Содержание

Реферат

Введение

Глава 1. Содержание и нормативное регулирование бухгалтерского учета дебиторской задолженности

1.1 Понятие дебиторской задолженности, организация и классификация расчетов

1.2 Нормативно-правовое регулирование бухгалтерского учета дебиторской задолженности

1.3 Бухгалтерский учет дебиторской задолженности

Глава 2. Бухгалтерский учет дебиторской задолженности в ООО "Сила"

2.1 Организационно-экономическая характеристика деятельности ООО "Сила"

2.2 Бухгалтерский учет дебиторской задолженности в ООО "Сила"

2.3 Инвентаризация расчетов с дебиторами

Глава 3. Анализ дебиторской задолженности в ООО «Сила»

3.1 Цель, задачи и методы анализа дебиторской задолженности

3.2 Анализ дебиторской задолженности в ООО "Сила"

3.3 Выводы и предложения

Заключение

Список использованных источников

#

# Реферат

Ключевые слова: дебиторская задолженность, бухгалтерский учет расчетов с дебиторами, анализ дебиторской задолженности.

Цель курсовой работы - изучить теоретические основы бухгалтерского учета расчетов с дебиторами и анализа дебиторской задолженности организации.

Объект исследования - общество с ограниченной ответственностью «Сила».

Введение

Дебиторская задолженность является неотъемлемым элементом деятельности любой организации. Довольно большая ее часть в общей структуре активов снижает ликвидность и финансовую устойчивость предприятия и повышает риск финансовых потерь. Состояние текущих обязательств и расчетов отражает уровень организации производственной и торговой деятельности, а также уровень бухгалтерского учета хозяйствующих субъектов, напрямую зависящий от глубины контроля, качества и маневренности механизма контроля за движением дебиторской задолженности организации.

В условиях кризиса существенно возрастает риск неплатежей. Поэтому тема учета дебиторской задолженности становится одной из наиболее актуальных.

Цель курсовой работы - изучить теоретические основы бухгалтерского учета расчетов с дебиторами и анализа дебиторской задолженности организации.

Исходя из цели курсовой работы будут решены следующие задачи:

1. Дать определение понятию дебиторская задолженность.
2. Рассмотреть организацию и классификацию расчетов с дебиторами.
3. Изучить нормативно-правовое регулирование бухгалтерского учета дебиторской задолженности.
4. Рассмотреть бухгалтерский учет дебиторской задолженности в ООО «Сила».
5. Провести инвентаризацию расчетов с дебиторами.
6. Определить цель и задачи, а также методы анализа дебиторской задолженности в ООО «Сила»
7. Сделать выводы и предложить пути совершенствования учета расчетов с дебиторами в организации

Предметом исследования является бухгалтерский учет и анализ дебиторской задолженности.

Объект исследования - общество с ограниченной ответственностью «Сила».

Структура: курсовая работа состоит из трех глав.

В первой главе дано определение понятию дебиторской задолженности, рассмотрены формы расчетов с контрагентами и нормативно-правовое регулирование данной области учета.

Во второй главе дана краткая характеристика объекту исследования, рассмотрен бухгалтерский учет дебиторской задолженности в ООО «Сила», проведена инвентаризация расчетов с дебиторами.

В третьей главе определены цели и задачи анализа, проведен анализ дебиторской задолженности, сделаны выводы и предложения.

Методологической и теоретической основой курсовой работы являются Федеральные законы РФ по данной области учета, Положения по бухгалтерскому учету, Постановления Правительства, Приказы Минфина, а также труды российских ученых и ресурсы Интернет.

Глава 1. Содержание и нормативное регулирование бухгалтерского учета дебиторской задолженности

1.1 Понятие дебиторской задолженности, организация и классификация расчетов

В соответствии со ст.1 Федерального закона «О бухгалтерском учете» от 21.11.1996 №129, основными задачами бухгалтерского учета являются:

формирование полной и достоверной информации о деятельности организации и ее имущественном положении, необходимой внутренним пользователям бухгалтерской отчетности - руководителям, учредителям, участникам и собственникам имущества организации, а также внешним - инвесторам, кредиторам и другим пользователям бухгалтерской отчетности;

обеспечение информацией, необходимой внутренним и внешним пользователям бухгалтерской отчетности для контроля за соблюдением законодательства Российской Федерации при осуществлении организацией хозяйственных операций и их целесообразностью, наличием и движением имущества и обязательств, использованием материальных, трудовых и финансовых ресурсов в соответствии с утвержденными нормами, нормативами и сметами;

предотвращение отрицательных результатов хозяйственной деятельности организации и выявление внутрихозяйственных резервов обеспечения ее финансовой устойчивости.

В рамках решения данных задач немаловажное значение имеет своевременное и полное выявление должников организации, достоверное и обоснованное отражение дебиторской задолженности на счетах бухгалтерского учета, контроль ее погашения.

Дебиторская задолженность представляет собой задолженность других организаций, работников и физических лиц данной организации.

Организации и лица, которые должны данной организации, называются дебиторами.

Дебиторская задолженность возникает при совершении организацией финансово-хозяйственных операций, которые связаны с движением товарно-материальных ценностей, денежных средств или принятием на себя определенных обязательств. Кроме того, дебиторская задолженность возникает при отражении в учете сумм задолженности по взносам учредителей и участников, а также по суммам, подлежащим получению в рамках финансирования различных мероприятий.

Дебиторская задолженность распределяется по правовому критерию на срочную или просроченную. К срочной относится дебиторская задолженность, срок погашения которой еще не наступил или составляет меньше одного месяца и которая связана с нормальными сроками расчетов, определенными в соглашениях. Просроченная - это задолженность с нарушением договорных сроков. Списываться она будет только когда станет безнадежной.

Для правильного отражения дебиторской и кредиторской задолженности в бухгалтерской отчетности необходимо разделять задолженность на долгосрочную и краткосрочную.

Долгосрочной дебиторской задолженностью признается задолженность, которая не возникает в ходе нормального операционного цикла и будет погашена после 12 месяцев с даты бухгалтерского баланса, а краткосрочная дебиторская задолженность должна быть погашена в течение 12 месяцев.

Действующее законодательство закрепляет две формы расчетов с дебиторами – наличные и безналичные.

Однако в связи с законодательными ограничениями в порядке работы с денежной наличностью и порядке ведения кассовых операций в РФ наличные денежные расчеты между организациями практически не ведутся. Это связано с ограничением расчетов по одной сделке с одним контрагентом (сумма расчетов с физическими лицами, когда они не связаны с предпринимательской деятельностью, не ограничена) и наличием ограничения (лимита) остатка по кассе на конец дня, который устанавливается обслуживающим банком. Основную же часть денежных расчетов (80-90%) составляют безналичные денежные расчеты.

Безналичные расчеты представляют собой денежные расчеты путем записей по счетам в банках, когда деньги списываются со счета плательщика и зачисляются на счет получателя.

Безналичные расчеты делятся на:

1. Расчеты платежными поручениями.

Платежное поручение представляет собой поручение предприятия обслуживающему банку о перечислении определенной суммы со своего счета.

В целях гарантии платежа поставщик может внести в условия сделки акцепт платежного поручения. Поручение акцептуется банком путем депонирования (бронирования) суммы поручения на отдельном балансовом счете. На акцептованном поручении делается соответствующая отметка, подтверждающая депонирование средств для оплаты.

1. Расчеты платежными требованиями-поручениями.

Платежное требование-поручение представляет собой требование поставщика к покупателю оплатить на основании направленных в обслуживающий банк плательщика расчетных и отгрузочных документов стоимость поставленной по договору продукции, выполненных работ, оказанных услуг и поручение плательщика списать средства с его счета. Платежные требования-поручения выписываются поставщиками и вместе с коммерческими документами отправляются в банк покупателя, который передает требование-поручение плательщику для акцепта. Плательщик обязан вернуть в банк акцептованное платежное требование-поручение или заявить отказ от акцепта в течение трех дней со дня поступления его в банк плательщика. Платежное требование-поручение принимается к оплате при наличии средств на счете плательщика. Использование для осуществления расчетов платежных требований оговаривается в договорах, заключенных организацией с другими юридическими лицами (за исключением случаев, предусмотренных законодательством). При этом возможна акцептная или безакцептная форма. Если используется акцептная форма, то для списания средств со счета плательщика необходимо его согласие. Акцепт может быть предварительным (оформляется заявлением плательщика с указанием об оплате в день поступления платежного требования в его банк) или последующим (списание средств со счета плательщика производится, если он в течение 10 рабочих дней, не считая дня поступления платежного требования в банк, представил заявление на последующий акцепт; не акцептованные в срок платежные требования возвращаются банку получателя).

1. Чек — специальной формы письменное поручение владельца счета обслуживающему его банку произвести перечисление определенной суммы с его счета на счет получателя средств. В соответствии с п.1 ст.877 ГК РФ, денежным чеком считается ценная бумага, содержащая распоряжение чекодателя банку произвести выплату по указанной в нем суммы чекодержателю. Чекодатель - лицо, выписавшее чек, а чекодержатель – лицо, являющееся владельцем выписанного чека; плательщиком является банк, производящий платеж по предъявленному чеку. Плательщиком по чеку может быть только банк или иная кредитная организация, имеющая лицензию на занятие банковской деятельностью, где чекодатель имеет средства, которыми он вправе распоряжаться путем выставления чеков. Следует иметь в виду, что выдача чека не погашает денежного обязательства, обязательство чекодателя остается в силе, до момента оплаты чека плательщиком; отзыв чека до истечения срока его предъявления не допускается. Выдача по чеку денег производится только в день выписки чека. Подписывается чек лицами, которым предоставлено право первой и второй подписи по счету; они скрепляются печатью организации. Расчетные чеки - это чеки, применяемые для безналичных расчетов, и представляют собой ничем не обусловленный приказ чекодателя своему банку о перечислении определенной денежной суммы с его счета на счет получателя средств (чекодержателя). Расчетный чек, как и платежное поручение, оформляется плательщиком, но в отличие от платежного поручения чек передается плательщиком поставщику в момент совершения хозяйственной операции, который и предъявляет чек в свой банк для оплаты. Чек действителен в течение 10 дней (не считая дня выписки).
2. Инкассо - банковская расчетная операция, посредством которой банк по поручению своего клиента получает на основании расчетных документов причитающиеся клиенту денежные средства от плательщика за отгруженные в адрес плательщика товарно-материальные ценности и оказанные услуги и зачисляет эти средства на счет клиента в банке.
3. Аккредитив - соглашение между плательщиком и банком, по которому последний предоставляет в пользу получателя средств обязательство произвести платеж по отвечающим условиям соглашения документам, представленным получателем. Таким образом, плательщик поручает своему банку произвести за счет депонированных собственных средств (или кредита) оплату товарно-материальных ценностей, работ, услуг по месту нахождения получателя средств на условиях, указанных плательщиком в заявлении на выставление аккредитива. Синтетический учет ведут на счете 55, субсчет 1 «Аккредитивы». Расчеты по аккредитиву - это одна из широко используемых форм расчетов. Ее содержание заключается в том, что банк - эмитент, действующий по поручению плательщика об открытии аккредитива и в соответствии с его указанием, обязуется произвести платежи получателю средств (оплатить, акцептовать или учесть переводной вексель; дать полномочия другому исполняющему банку произвести платежи получателю средств, оплатить, акцептовать или учесть переводной вексель). При аккредитивной форме расчетов платеж производится при условии выполнения получателем денежных средств условий аккредитива, определяемых его договором с плательщиком, проверка которых возлагается на исполняющий банк. Заметим при этом, что проверка осуществляется по внешним признакам предъявляемых получателем средств документов без проверки фактического исполнения договоров, соответствия товаров, работ и услуг данным, содержащимся в документах.

1.2 Нормативно-правовое регулирование бухгалтерского учета дебиторской задолженности

Дебиторская задолженность, которая возникает при ведение финансово-хозяйственной деятельности, регулируется следующими нормативными документами:

- Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 21.11.96г. №129-ФЗ.

- Гражданский Кодекс РФ.

- Налоговый Кодекс РФ.

- Кодекс об Административных правонарушениях.

- Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации.

- Постановление Правительства РФ.

- Положение по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99.

- Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99.

В приложение 1 представлен анализ нормативного регулирования бухгалтерского учета дебиторской задолженности.

Дату отражения задолженности в бухгалтерском учете определяют правила, установленные следующими нормативными актами.

1. Федеральный закон. Согласно этому закону, все хозяйственные операции подлежат своевременной регистрации на счетах бухгалтерского учета на основании первичных учетных документов. Первичный учетный документ составляется в момент совершения операции или непосредственно по ее окончании. Следовательно, показатель дебиторской задолженности должен быть отражен в учете, после выполнения организацией-кредитором товарной части сделки - после отгрузки продукции.

2. Согласно ГК РФ, обязательства исполняются в соответствии с договором, требованиями закона, иных правовых актов, а при отсутствии таких условий и требований - в соответствии с обычаями делового оборота или иными обычно предъявляемыми требованиями. Порядок исполнения сторонами денежных обязательств определяется договором и только в случае недостаточности или неясности установленных условий исполнение обязательств должно производиться в соответствии с иными дополнительными условиями.

3. Согласно положению по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности расчеты с дебиторами отражаются каждой стороной в своей бухгалтерской отчетности в суммах, вытекающих из бухгалтерских записей и признаваемых ею правильными. Дебиторская задолженность в иностранных валютах отражаются в бухгалтерской отчетности в рублях в суммах, определяемых путем пересчета иностранных валют по курсу Центрального банка Российской Федерации, действующему на отчетную дату.

Дебиторская задолженность, по которой срок исковой давности истек, списывается по каждому обязательству на основании данных проведенной инвентаризации, письменного обоснования и приказа (распоряжения) руководителя организации, и относятся соответственно на счет средств резерва сомнительных долгов либо на финансовые результаты у коммерческой организации, если в период, предшествующий отчетному, суммы этих долгов не резервировались, или на увеличение расходов у некоммерческой организации. Списание долга в убыток вследствие неплатежеспособности должника не является аннулированием задолженности. Эта задолженность должна отражаться за бухгалтерским балансом в течение пяти лет с момента списания для наблюдения за возможностью ее взыскания в случае изменения имущественного положения должника. На субсчете 90/1 «Выручка» учитываются поступления активов признаваемые выручкой.

4. Постановление Правительства РФ, согласно которому организация обязана отразить задолженность перед бюджетом по налогу на добавленную стоимость по отгруженной продукции не позднее 5 дней со дня ее отгрузки (НК РФ).

Размер и порядок оценки дебиторской задолженности определяют следующие нормативные акты.

Положение по ведению бухгалтерского учета, согласно которому:

- расчеты с покупателями и заказчиками отражаются в бухгалтерском учете и отчетности в суммах, признаваемых организацией правильными. Исходя из данной нормы, дебиторская задолженность отражается в учете в оценке, установленной договором, и зависит от количества и цены реализованной продукции с учетом скидок и надбавок, предоставляемых по окончании сделки;

- при совершении операций в иностранной валюте дебиторская задолженность отражается в рублях, в сумме, определяемой путем пересчета иностранной валюты по курсу Центрального банка РФ, действующему на дату предъявления счетов и иных расчетных документов к оплате за отгруженную продукцию либо на дату зачисления денежных средств на валютный счет организации. При этом в соответствующих случаях делаются следующие записи:

Дебет 62 Кредит 90/1 - отражаются договорная стоимость проданной продукции и дебиторская задолженность с пересчетом их в рубли по курсу Центрального банка РФ на дату отгрузки и предъявления расчетных документов к оплате;

Дебет 45 Кредит 20, 43 - отражается отгруженная продукция в оценке фактической себестоимости продукции, в связи с этим пересчет ее договорной стоимости из иностранной валюты в рубли не производится.

Статья 317 ГК РФ, согласно которой валюта денежных обязательств должна быть выражена в рублях. Договором может быть предусмотрено, что денежные обязательства по сделке подлежат оплате в рублях в сумме, эквивалентной определенной сумме в иностранной валюте или в условных денежных единицах. В этом случае подлежащая уплате в рублях сумма определяется по официальному курсу соответствующей валюты или условных денежных единиц на день платежа, если иной курс или иная дата его определения не установлены законом или соглашением сторон.

После постановки дебиторской задолженности на учет организация-кредитор до срока ее оплаты решает следующие задачи, вытекающие из законодательных и нормативных актов:

- определяет срок учета дебиторской задолженности: в течение срока исковой давности 3 года (ст. 196 ГК РФ);

- определяет текущую стоимость дебиторской задолженности: договорная, договорная с учетом процентов (доходов), рыночная;

- устанавливает текущую стоимость дебиторской задолженности в случае, если ее стоимость выражена в иностранной валюте либо в условных денежных единицах;

- определяет потребность в залоге под отгруженную продукцию и порядок его использования.

Согласно Гражданскому Кодексу РФ:

- покупатель должен произвести оплату в срок, предусмотренный договором, а если такой срок договором не предусмотрен, обязательство должно быть исполнено в разумный срок после возникновения данного обязательства. Обязательство, не исполненное в разумный срок или обязательство, срок исполнения которого определен моментом востребования, должник обязан исполнить в семидневный срок со дня предъявления кредитором требования о его исполнении;

- в случае, когда покупатель не исполняет обязанность по оплате переданного товара в установленный договором срок и иное не предусмотрено договором купли-продажи, на просроченную сумму подлежат уплате проценты со дня, когда по договору товар должен был быть оплачен, до дня оплаты товара покупателем. Размер процентов определяется существующей в месте жительства кредитора, а если кредитором является юридическое лицо, в месте его нахождения учетной ставкой банковского процента на день исполнения денежного обязательства или его соответствующей части. При взыскании долга в судебном порядке суд может удовлетворить требование кредитора, исходя из учетной ставки банковского процента на день предъявления иска или на день вынесения решения. Эти правила применяются, если иной размер процентов не установлен договором.

- предельный срок взыскания дебиторской задолженности (срок исковой давности) установлен в три года, по истечении которого задолженность подлежит списанию;

- кредитор вправе предусмотреть в договоре наличие залога под отгруженную продукцию, предметом которого может быть всякое имущество, включая вещи и имущественные права. В случае невыполнения покупателем своих обязательств по оплате продукции взыскание может быть обращено на предмет залога в порядке, установленном договором, если законом о залоге не предусмотрен иной порядок.

Положение по бухгалтерскому учету "Доходы организации" ПБУ 9/99:

- величина поступления и (или) дебиторской задолженности определяется исходя из цены, установленной договором между организацией и покупателем (заказчиком) или пользователем активов организации. Если цена не предусмотрена в договоре и не может быть установлена исходя из условий договора, то для определения величины поступления или дебиторской задолженности принимается цена, по которой в сравнимых обстоятельствах обычно организация определяет выручку в отношении аналогичной продукции (товаров, работ, услуг) либо предоставления во временное пользование (временное владение и пользование) аналогичных активов;

- величина поступления и (или) дебиторской задолженности по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) не денежными средствами, принимается к бухгалтерскому учету по стоимости товаров (ценностей), полученных или подлежащих получению организацией. Стоимость товаров (ценностей), полученных или подлежащих получению организацией, устанавливают исходя из цены, по которой в сравнимых обстоятельствах обычно организация определяет стоимость аналогичных товаров (ценностей). При невозможности установить стоимость товаров (ценностей), полученных организацией, величина поступления и (или) дебиторской задолженности определяется стоимостью продукции (товаров), переданной или подлежащей передаче организацией. Стоимость продукции (товаров), переданной или подлежащей передаче организацией, устанавливается исходя из цены, по которой в сравнимых обстоятельствах обычно организация определяет выручку в отношении аналогичной продукции (товаров);

- в случае изменения обязательства по договору первоначальная величина поступления и (или) дебиторской задолженности корректируется исходя из стоимости актива, подлежащего получению организацией. Стоимость актива, подлежащего получению организацией, устанавливают исходя из цены, по которой в сравнимых обстоятельствах обычно организация определяет стоимость аналогичных активов;

- величина поступления и (или) дебиторской задолженности определяется с учетом всех предоставленных организации согласно договору скидок (накидок).

Положение по бухгалтерскому учету "Расходы организации" ПБУ 10/99:

- дебиторская задолженность, по которой срок исковой давности истек, другие долги, нереальные для взыскания, включаются в расходы организации в сумме, в которой задолженность была отражена в бухгалтерском учете организации;

- если в отношении любых расходов, осуществленных организацией, не исполнено хотя бы одно из названных условий, то в бухгалтерском учете организации признается дебиторская задолженность.

1.3 Бухгалтерский учет дебиторской задолженности

Дебиторская задолженность - это задолженность покупателей, заказчиков, заемщиков, подотчетных лиц и так далее, которую организация планирует получить в течение определенного периода времени. В составе дебиторской задолженности отражается также сумма авансов, выданных поставщикам и подрядчикам.

К непосредственным задачам бухгалтерского учета дебиторской задолженности относятся следующие:

точный, полный и своевременный учет движения денежных средств и операций по их движению;

контроль за соблюдением кассовой и платежно-расчетной дисциплины;

выявление неправильного перечисления или получения авансов и платежей по бестоварным счетам и т.п. операциям;

определение правильности расчетов с работниками по оплате труда, с поставщиками и подрядчиками, с другими дебиторами и выявление резервов погашения имеющейся задолженности по обязательствам перед кредиторами, а также возможностей взыскания долгов (посредством денежных или не денежных расчетов или обращения в суд) с дебиторов.

В бухгалтерском учете дебиторская задолженность отражается по дебету счетов:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Дебиторская задолженность по вкладам в уставный капитал начисляется при учреждении общества и должна быть погашена в течение первого года деятельности организации (табл. 1.1).

Таблица 1.1.

Формирование и погашение дебиторской задолженности при расчетах с учредителями

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Содержание хозяйственной операции | Дебет | Кредит |
| Задолженность учредителей по вкладам в УК | 75 | 80 |
| Поступление вклада основными средствами (НМА) | 08 | 75 |
| Поступление вклада материалами | 10 | 75 |
| Поступление вклада товарами | 41 | 75 |
| Поступление вклада денежными средствами в кассу | 50 | 75 |
| Поступление вклада денежными средствами на расчетный счет | 51 | 75 |
| Поступление вклада денежными средствами на валютный счет | 52 | 75 |
| Поступление вклада ценными бумагами | 58 | 75 |

При продажи продукции покупателям возникает дебиторская задолженность, которая погашается путем перечисления на расчетный счет организации денежных средств за поставленную продукцию, выполненные работы, оказанные услуги (табл.1.2).

Таблица 1.2.

Расчеты с покупателями и заказчиками

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Содержание хозяйственной операции | Дебет | Кредит |
| Отражена задолженность покупателя | 62 | 90 |
| Начислен НДС в бюджет | 90 | 68 |
| Списывается себестоимость товаров | 90 | 41 |
| Поступила оплата от покупателя | 51 | 62 |

Также дебиторская задолженность может возникнуть при расчетах с персоналом (табл. 1.3.):

Таблица 1.3.

Возникновение и погашение дебиторской задолженности при расчетах с персоналом организации

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Содержание хозяйственной операции | Дебет | Кредит |
| Выдан заем работнику | 73 | 50 |
| Удержан заем из заработной платы | 70 | 73 |
| Заем внесен в кассу | 50 | 73 |
| Сумма недостачи отнесена на виновное лицо | 73 | 94 |
| Начислена сумма страхового возмещения | 76 | 73 |

Согласно п.11 ПБУ 10/99, в бухгалтерском учете суммы дебиторской задолженности, по которой истек срок исковой давности, других долгов, нереальных для взыскания, признаются прочими расходами. Для учета таких сумм Инструкцией по применению Плана счетов, утвержденному Приказом Минфина Российской Федерации от 31 октября 2000 года №94н «Об утверждении плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкции по его применению» предназначен счет 91, субсчет 91-2 «Прочие расходы».

В бухгалтерском учете прочие расходы в виде суммы дебиторской задолженности, по которой истек срок исковой давности, отражаются по дебету счета 91, субсчет 91-2 «Прочие расходы», в корреспонденции с кредитом счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» и другие.

Если должник погасил задолженность, в бухгалтерском учете данные операции отражаются следующими записями:

Дебет 51 «Расчетные счета» и другие, Кредит 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» и другие.

Дебиторская задолженность отражается в бухгалтерской отчетности в составе активов организации, поскольку представляет собой часть имущества организации, принадлежащую ей по праву, но находящуюся у других хозяйствующих субъектов. Со временем эта задолженность должна быть оплачена организации денежными средствами или поставкой товаров (оказанием услуг, выполнением работ).

Глава 2. Бухгалтерский учет дебиторской задолженности в ООО «Сила»

2.1 Организационно-экономическая характеристика деятельности ООО «Сила»

Общество с ограниченной ответственностью «Сила» (далее по тексту ООО «Сила») является юридическим лицом и создано в соответствии действующим законодательством РФ, руководствуется в своей деятельности Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью».

Участники общества не отвечают по его обязательствам и несут риск убытков, связанных с деятельностью Общества, в пределах стоимости принадлежащих им акций.

Учредительными документами ООО «Сила» являются учредительный договор, подписанный его учредителем, и утвержденный им устав. Учредительные документы содержат условия о размере уставного капитала общества; о составе и компетенции органов управления общества и порядке принятия ими решений, в том числе о вопросах, решения по которым принимаются единогласно или квалифицированным большинством голосов, а также иные сведения, предусмотренные законом об обществах с ограниченной ответственностью.

Исполнительным органом является директор ООО «Сила» Травин Игорь Александрович.

Как и любое юридическое лицо, ООО «Сила» имеет в собственности обособленное имущество и отвечает им по своим обязательствам, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

ООО «Сила» является крупнейшей компанией по производству бетонных блоков и керамзитобетонных блоков (фундаментных, стеновых и перегородочных), оборудованию для производства бетонных блоков и керамзитобетонных блоков, и продаже различных строительных материалов, газосиликатных блоков (газобетона).

В 2008 году ООО «Сила» зарегистрировала патент №79487 на «Вибростанок для производства бетонных блоков «СГС-1». Этот патент был зарегистрирован в государственном реестре Полезных моделей Российской Федерации 10 января 2009 года.

Партнерами ООО «Сила» являются многие строительные организации и торговые фирмы Москвы и Московской области.

ООО «Сила» имеет самостоятельный баланс, расчетный счет в банке, печать со своим наименованием.

В положении по учетной политике организации на 2009 год (приложение 3) сказано, что бухгалтерский учет ведется в соответствии с Федеральным Законом «О бухгалтерском учете» №129 от 21.11.1996г., положениями по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ, положениями по бухгалтерскому учету, планом счетов финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкцией по его применению, утвержденными Приказом Минфина.

Классификация доходов и расходов распределяется в целях бухгалтерского учета по обычным видам деятельности (ПБУ 9/99 и 10/99).

2.2 Бухгалтерский учет дебиторской задолженности в ООО «Сила»

В соответствии с Рабочим планом счетов организации дебиторская задолженность может отражаться на счетах:

60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками";

62 "Расчеты с покупателями и заказчиками";

63 "Резервы по сомнительным долгам";

66 "Расчеты по краткосрочным кредитам и займам";

67 "Расчеты по долгосрочным кредитам и займам";

70 "Учет расчетов с персоналом по оплате труда";

71 "Расчеты с подотчетными лицами";

73 "Расчеты с персоналом по прочим операциям";

75 "Расчеты с учредителями", субсчет 1 "Расчеты по вкладам в уставный капитал";

76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами"; и др.

В соответствии с Инструкцией по применению плана счетов аналитический учет по счету 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" ведется по каждому поставщику или подрядчику, а также по каждому предъявленному ими счету.

Аналитический учет по счету 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками" ведется по каждому предъявленному покупателям (заказчикам) счету, а в порядке расчетов плановыми платежами - по каждому покупателю и заказчику.

В ООО «Сила» сведения о дебиторской задолженности отражаются:

в Бухгалтерском балансе (форма №1);

в разделе «Дебиторская и кредиторская задолженность» Приложения к бухгалтерскому балансу (форма №5)(приложение 2).

При составлении бухгалтерской отчетности главный бухгалтер ООО «Сила» группирует дебиторскую задолженность по срокам образования. При краткосрочной задолженности платежи ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты. При долгосрочной - более чем через 12 месяцев после отчетной даты.

Дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты (строка 230), и дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты (строка 240), отражаются в разделе II «Оборотные активы» актива баланса. В балансе отдельно указывается дебиторская задолженность покупателей и заказчиков строке 231 и 241 «в том числе покупатели и заказчики». Указанная задолженность отражается по дебету счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками». При заполнении строк 230 и 240 необходимо помнить, что сальдо расчетов с поставщиками, покупателями и другими лицами показывается в балансе развернуто: дебетовое сальдо показывается в активе баланса, кредитовое - в пассиве.

2.3 Инвентаризация расчетов с дебиторами

Согласно Федеральному закону от 21.11.1996 № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете», организация для обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности обязана проводить инвентаризацию имущества и обязательств, в т.ч. и расчетов с покупателями и заказчиками, в ходе которой проверяются и документально подтверждаются их наличие, состояние и оценка.

Порядок проведения инвентаризации по расчетам с дебиторами регламентируется Методическими указаниями по инвентаризации имущества и финансовых обязательств, утвержденные приказом Минфина РФ от 13.06.95г. №49 (далее по тексту Методические указания).

Количество инвентаризаций в отчетном году, даты их проведения, перечень имущества и финансовых обязательств, проверяемых при каждой из них, устанавливаются руководителем организации.

Однако, в соответствии с п.2 ст.12 Федерального закона №129 и п.1.5 Методических указаний, проведение инвентаризации обязательно:

* при передаче имущества организации в аренду, выкупе, продаже, а также в случаях, предусмотренных законодательством при преобразовании государственного или муниципального унитарного предприятия;
* перед составлением годовой бухгалтерской отчетности, кроме имущества, инвентаризация которого проводилась не ранее 1 октября отчетного года. Исключение составляют основные фонды и библиотечные фонды, инвентаризация которых может проводиться один раз в три года и один раз в пять лет соответственно. В районах, расположенных на Крайнем Севере и приравненных к ним местностях, инвентаризация товаров, сырья и материалов может проводиться в период их наименьших остатков;
* при смене материально ответственных лиц (на день приемки-передачи дел);
* при установлении фактов хищений или злоупотреблений, а также порчи ценностей;
* в случае стихийных бедствий, пожара, аварий или других чрезвычайных ситуаций, вызванных экстремальными условиями;
* при ликвидации (реорганизации) организации перед составлением ликвидационного (разделительного) баланса.
* при коллективной (бригадной) материальной ответственности инвентаризации обязательно проводятся при смене руководителя коллектива (бригадира), при выбытии из коллектива (бригады) более 50 % его членов, а также по требованию одного или нескольких членов коллектива (бригады).

Для проведения инвентаризации в ООО «Сила» создана постоянно действующая инвентаризационная комиссия, в состав которой входят директор, главный бухгалтер и бухгалтер по расчетам.

Для документального оформления проведения инвентаризации и отражения ее результатов в учете применяются типовые унифицированные формы первичной учетной документации, утвержденные Постановлением Госкомстата Российской Федерации от 18 августа 1998 года №88 «Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету кассовых операций, по учету результатов инвентаризации» (далее по тексту Постановление Госкомстата РФ № 88).

Инвентаризация расчетов проводится с целью документального подтверждения наличия дебиторской задолженности и обязательств, установления сроков их возникновения и погашения, уточнения оценки.

В соответствии с п.73 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности, утвержденной приказом Минфина РФ от 29.07.1998 №34н, расчеты с дебиторами и кредиторами отражаются каждой стороной в своей бухгалтерской отчетности в суммах, вытекающих из бухгалтерских записей и признаваемых ею правильными.

Таким образом, даже если в бухгалтерском учете обязательства у контрагентов будут отражены в различных суммах, при проведении сверки организация вправе настаивать на правильности своих записей и не обязательно приводить свои данные в соответствие с данными поставщика (подрядчика).

Только если по итогам сверки неправильность данных будет доказана другой стороной, и с этим согласится сама организация, бухгалтерские записи могут быть приведены в соответствие с реально оказанными объемами услуг (выполненных работ, поставленной продукции) с учетом наличия правильно оформленных первичных учетных документов. Без наличия таких документов организация не вправе, только лишь на основании одного акта сверки, производить дополнительные или сторнировочные записи.

Результаты инвентаризации оформляются актом по форме № ИНВ-17 "Акт инвентаризации расчетов с покупателями, поставщиками и прочими дебиторами и кредиторами" (утвержден постановлением Госкомстата России от 18.08.1998 N 88). Акт составляется в двух экземплярах и подписывается ответственными лицами инвентаризационной комиссии.

В акте указывается:

1. наименование организации дебитора (кредитора);

2. счета бухгалтерского учета, на которых числится задолженность;

3. суммы задолженности, согласованные и не согласованные с дебиторами (кредиторами);

4. суммы задолженности, по которым истек срок исковой давности.

В отдельном порядке по графам 4, 5 и 6 данной формы приводятся сведения о задолженности, подтвержденной дебиторами (графа 4 формы), не подтвержденной дебиторами (графа 5 формы), а также о задолженности с истекшим сроком исковой давности (графа 6 формы). Не подтвержденные контрагентами суммы задолженности по причине неполучения от них актов сверки заносятся в графу 5 акта по форме №ИНВ-17.

К акту инвентаризации по указанным видам задолженности должна быть приложена справка (Приложение к форме №ИНВ-17). Справка составляется в одном экземпляре в разрезе синтетических счетов бухгалтерского учета и является основанием для составления акта.

Инвентаризацию проводят в присутствии лица, ответственного за ведение документов по расчетам с контрагентами. Если ответственный работник отсутствует, выверка сумм и документов проводится без него. На результаты инвентаризации это не влияет. В то же время отсутствие одного из членов комиссии в момент инвентаризации дает основание считать ее результаты недействительными. В данной ситуации рекомендуем назначить таким сотрудникам приказом руководителя замену.

В соответствии с п.77 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности, утвержденной приказом Минфина РФ от 29.07.1998 №34н, на основании данных проведенной инвентаризации дебиторская задолженность, по которой истек срок исковой давности, другие долги, нереальные для взыскания, списываются на уменьшение резервов по сомнительным долгам или на финансовые результаты.

В соответствии с Инструкцией по применению Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций, утвержденной приказом Минфина России от 31.10.2000 N 94н "Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению" (далее - План счетов), списываемые с баланса суммы кредиторской и дебиторской задолженностей с истекшими сроками исковой давности отражаются по счету 91 "Прочие доходы и расходы" в корреспонденции с соответствующими счетами кредиторской и дебиторской задолженностей.

В ООО «Сила» 25 декабря 2008 года была проведена инвентаризация. Результаты инвентаризации были оформлены приказом директора и следующими бухгалтерскими записями (табл.2.1.):

Таблица 2.1.

Результаты инвентаризации с покупателями и заказчиками

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Хозяйственная операция | Документ – основание для регистрирования хоз.операции | Дебет | Кредит |
| Включены в состав прочих доходов суммы кредиторской задолженности с истекшим сроком исковой давности. | Акт инвентаризации (ф.№ИНВ-17)Приказ | 62 | 91 |
| Списана за счет резерва по сомнительным долгам сумма дебиторской задолженности с истекшим сроком исковой давности | Акт инвентаризации (ф.№ИНВ-17)Приказ | 63 | 62 |
| Списана на прочие расходы сумма дебиторской задолженности с истекшим сроком исковой давности.  | Акт инвентаризации (ф.№ИНВ-17)Приказ | 91 | 62 |
| Списана в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов  | Приказ  | 007 |  |
| Оплачена дебиторская задолженность раннее списанная в убыток | Выписка из расчетного счет или приходный кассовый ордер | 51(50) | 91 |
| Списана дебиторская задолженность в связи с поступлением денежных средств от дебитора | Приказ |  | 007 |

Если же в течение 5 лет контрагент оплатит дебиторскую задолженность, которая была списана в убыток, то, также на основании приказа директора, бухгалтер ООО «Сила» сделает следующие бухгалтерские записи в Журнале хозяйственных операций (табл.2.2):

Таблица 2.2

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Содержание хозяйственной операции | Дебет | Кредит |
| Поступление денежных средств по ранее списанной дебиторской задолженности  | 51 | 91 |
| Списана дебиторская задолженность в связи с поступлением денежных средств от дебитора |  | 007 |

Глава 3. Анализ дебиторской задолженности в ООО «Сила»

3.1 Цель, задачи и методы анализа дебиторской задолженности

Анализ дебиторской задолженности является важной частью финансового анализа в организации и позволяет выявлять не только показатели платежеспособности предприятия, но и факторы, влияющие на их динамику, а также оценивать количественные и качественные тенденции изменения финансового состояния предприятия в будущем.

Согласно Федеральному Закону РФ «О бухгалтерском учете», в число основных задач бухгалтерского учета входит предотвращение отрицательных результатов хозяйственной деятельности организации и выявление внутрихозяйственных резервов обеспечения ее финансовой устойчивости. Важную роль в решении этой задачи играет правильный и своевременный анализ дебиторской задолженности.

К непосредственным задачам анализа дебиторской задолженности относятся следующие:

определение структуры дебиторской задолженности по срокам погашения, по виду задолженности, по степени обоснованности задолженности;

определение состава и структуры просроченной дебиторской задолженности, ее доли в общем объеме дебиторской задолженности;

выявление структуры данных по поставщикам по неоплаченным расчетным документам, поставщикам по просроченным векселям, поставщикам по полученному коммерческому кредиту, установление их целесообразности и законности;

определение правильности расчетов с работниками по оплате труда, с поставщиками и подрядчиками, с другими дебиторами и выявление резервов погашения имеющейся задолженности по обязательствам перед кредиторами, а также возможностей взыскания долгов (посредством денежных или неденежных расчетов или обращения в суд) с дебиторов.

Основными источниками информации для анализа дебиторской задолженности служат бухгалтерский баланс, приложение к балансу «Отчет о финансовых результатах и их использовании» (Форма №2), приложение к бухгалтерскому балансу «Форма №5», оборотные ведомости, карточки аналитического учета, данные инвентаризации, первичные документы, журналы-ордера и ведомости синтетического учета, в которых отражается движение соответствующих платежей, расчетные ведомости по начислению заработной платы, действующие нормативные документы, другие отчетные формы.

В зависимости от размера дебиторской задолженности, количества расчетных документов и дебиторов анализ можно проводить как сплошным, так и выборочным методом. Общая схема анализа включает в себя несколько этапов. Сначала задается критический уровень дебиторской задолженности, а расчетные документы, которые относятся к ней, превышающей критический уровень, подвергаются проверке в обязательном порядке. Из оставшихся расчетных документов делается контрольная выборка. Для этого применяются различные способы, основанные на задании критических значений уровня значимости и исчисленным по выборочным данным размером дебиторской задолженности и т.п. В этом случае определяют интервал выборки по денежному измерителю, и каждый расчетный документ, на который падает граница очередного интервала, отбирается для контроля и анализа.

На следующем этапе проверяется реальность сумм дебиторской задолженности в отобранных расчетных документах. Могут направляться письма контрагентам с просьбой подтвердить реальность проставленной в документе или проходящей в учете.

На 4 этапе оценивается существенность выявленных ошибок. При этом могут использоваться различные критерии.

3.2 Анализ дебиторской задолженности в ООО «Сила»

Анализ структуры, динамики, качества и периода оборачиваемости дебиторской задолженности имеет важное значение, так как от ее уровня в общей сумме текущих активов и величины периода оборота во многом зависит платежеспособность организации.

Увеличение статей дебиторской задолженности может быть вызвано:

- увеличением объемов продаж;

- нерациональной кредитной политикой организации;

- неплатежеспособностью некоторых покупателей.

Проведем анализ дебиторской задолженности в ООО «Сила» на основе данных бухгалтерского учета за 9 месяцев 2009 года.

Для проведения анализа дебиторской задолженности нам необходима выписка из бухгалтерского баланса ООО «Сила» за 9 месяцев 2009 года и приложения к бухгалтерскому балансу (приложение 2). Данные представлены в тыс.руб.(табл.3.1 и 3.2.)

Таблица 3.1.

Фрагмент бухгалтерского баланса ООО «Сила» за 9 месяцев

|  |
| --- |
| II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ |
|  | Код показателя | На начало отчетного года | На конец отчетного периода |
| Запасы | 210 | 407946 | 536266 |
| в том числе: |  |  |  |
| сырье, материалы и другие аналогичные ценности | 211 | 120826 | 125747 |
| животные на выращивании и откорме | 212 | - | - |
| затраты в незавершенном производстве | 213 | 284749 | 408535 |
| готовая продукция и товары для перепродажи | 214 | 1001 | 79 |
| товары отгруженные | 215 |  |  |
| расходы будущих периодов | 216 | 2270 | 1905 |
| прочие запасы и затраты | 217 |  |  |
| Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям | 220 | 19809 | 8652 |
| Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты) | 230 | - | - |
| в том числе покупатели и заказчики | 231 | - | - |
| Дебиторская задолженность (платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты) | 240 | 177737 | 105720 |
| в том числе покупатели и заказчики | 241 | 177737 | 105720 |
| ИТОГО по разделу II | 290 | 661421 | 702914 |
| БАЛАНС | 300 | 1011026 | 1071097 |

Таблица 3.2.

Фрагмент приложения к бухгалтерскому балансу ООО «Сила» за 9 месяцев

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показатель | Остаток на начало отчетного года  | Остаток на конец отчетного года |
| наименование | код |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
|   | Дебиторская задолженность: |   |   | 177737  | 105720 |
|   | краткосрочная - всего |   |
|   |   |   | в том числе: |   |   | 157215 | 60451 |
|   |   |   | расчеты с покупателями и заказчиками |   |
|   |   |   | авансы выданные |   |   | 12190 | 37453 |
|   |   |   | прочая |   |   | 8332 | 7816 |
|   | долгосрочная - всего |   |   |   |  |
|   |   |   | в том числе: |   |   |   |  |
|   |   |   | расчеты с покупателями и заказчиками |   |
|   |   |   | авансы выданные |   |   |   |  |
|   |   |   | прочая |   |   |   |  |
|   | Итого |   |   | 177737  | 105720 |

Из таблиц мы видим, что на начало 2009 года имелсядостаточно большой остаток по дебиторской задолженности (177737 тыс.руб, из нее 88,45% - задолженность покупателей и заказчиков).

Дебиторская задолженность в ООО «Сила» не является основной составляющей оборотных активов, что позволяет организации работать, не прибегая к использованию заемных средств.

Данные бухгалтерского баланса показывают, что остаток по дебиторской задолженности на конец 3 квартала 2009 года в сумме 105720 тыс.руб. складывается из следующих сумм:

- задолженность покупателей и заказчиков – 60451 тыс.руб.

- авансы выданные 37453 тыс.руб

- прочая краткосрочная задолженность 7816 руб.

Из фрагмента бухгалтерского баланса ООО «Сила» за 9 месяцев 2009 года видно, что в структуре оборотных активов предприятия отсутствует дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты (долгосрочная задолженность). Весь объем дебиторской задолженности предприятия складывается из дебиторской задолженности, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты. Это значит, что, при отсутствии форс-мажорных обстоятельств (когда дебиторы внезапно окажутся не в состоянии погасить задолженность), в течение 12 месяцев предприятие может рассчитывать на пополнение своих оборотных активов в размере этих средств.

Очевидно, что основная часть дебиторской задолженности формируется за счет задолженности покупателей и заказчиков, на конец 3 квартал 2009 года она составила 60451 тыс.руб. На втором месте в формировании дебиторской задолженности средства по строке «Авансы выданные», за тем прочая краткосрочная дебиторская задолженность.

Доля дебиторской задолженности в общем объеме оборотных активов составила на начало года 26,87, а на 31 сентября 2009 снизилась до 15,04%, на 72017 тыс.руб.

Дебиторскую задолженность организации также можно проанализировать с помощью коэффициента оборачиваемости и периода оборота.

Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности (Кодз) равен отношению выручки к среднегодовой дебиторской задолженности и показывает сколько оборотов за год совершают средства, инвестированные в дебиторскую задолженность.

Кодз = N /ДЗср, где:

N – выручка;

ДЗср – среднегодовая сумма дебиторской задолженности (обычно определяется как сумма на начало и на конец отчетного периода, деленная пополам)

Период оборота дебиторской задолженности за год определяется периодом оборота:

ДЗ = 365 дн. /Кодз.

Выручка за 9 месяцев в ООО «Сила» составила 1173034 тыс.руб, а среднегодовая сумма дебиторской задолженности равна:

(177737 +105720)/2=141728,50 тыс.руб

Тогда коэффициент оборочиваемости дебиторской задолженности равен:

1173034/141728,50=8,28

Тогда период оборота дебиторской задолженности за 9 месяцев 2009 года составил:

275/ 8,28=33,21.

3.3 Выводы и предложения

По результатам анализа состава, структуры и динамики дебиторской задолженности ООО «Сила» можно сделать вывод, что в целом ситуация в сфере осуществления платежно-расчетных отношений предприятия с его дебиторами не представляет существенной угрозы стабильности финансового состояния предприятия.

Для формирования достоверной информации о дебиторской задолженности и иной финансово-хозяйственной деятельности организации в необходимо:

- разграничение материальной ответственности за сохранность товарно-материальных ценностей и своевременное заключение договоров о материальной ответственности с работниками организации;

- обеспечение достоверности данных бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности путем проведения инвентаризации товаров, расчетов с покупателями и заказчиками в ходе которой проверяются и документально подтверждается их наличие, состояние и оценка.

Чтобы у организации не было никаких проблем с внешними и внутренними пользователями бухгалтерской отчетности, а также с контрагентами бухгалтерии ООО «Сила» необходимо иметь все первичные документы, договора с покупателями и заказчиками, сметную документацию, акты выполненных работ, акты сверки расчетов подтверждающие правильность отражения по соответствующим статьям баланса остатков задолженности, обосновывающие причины образования задолженности, реальность ее получения.

Очень важно следить за сроками задолженности по каждому дебитору в отдельности и своевременное принятие мер для погашения или взыскания задолженности, чтобы не пропустить срока исковой давности в случае необходимости взыскания задолженности в судебном порядке.

Динамика и состав дебиторской задолженности свидетельствует о том, что покупатели и заказчики ООО «Сила», получая вовремя продукцию, задерживают ее оплату. Это создает препятствия для погашения ООО «Сила собственных обязательств.

Важно не допускать роста доли дебиторской задолженности в общем объеме оборотных активов предприятия – это может повлечь за собой снижение всех финансовых показателей, замедление оборота ресурсов, простои вследствие не внутренних проблем, а внешних, снижение возможности оплачивать свои обязательства перед кредиторами.

ООО «Сила» можно, для ускорения оборота ресурсов и снижения дебиторской задолженности, рекомендовать использовать векселя для расчетов с контрагентами.

Заключение

В результате проведенного в данной курсовой работе исследования можно отметить, что ООО «Сила» является крупнейшей компанией по производству бетонных блоков и керамзитобетонных блоков (фундаментных, стеновых и перегородочных), оборудованию для производства бетонных блоков и керамзитобетонных блоков, и продаже различных строительных материалов, газосиликатных блоков (газобетона).

Бухгалтерский учет на данном предприятии осуществляется в соответствии с Федеральным законом «О бухгалтерском учете» от 21.11.1996 №129.

При написании данной курсовой работы была изучена литература и нормативные документы по бухгалтерскому учету и анализу дебиторской задолженности.

Изучены нормативное регулирование бухгалтерского учета расчетов с дебиторами и основные формырасчетов.

Рассмотрены бухгалтерский учет расчетов с дебиторами в ООО «Сила», синтетический и аналитический учет дебиторской задолженности, порядок проведения инвентаризации дебиторской задолженности.

При написании курсовой работы были определены цель и задачи анализа дебиторской задолженности.

Был проведен анализ дебиторской задолженности ООО «Сила»

Бухгалтерский учет и отчетность являются основной базой для принятия управленческих решений, поэтому немаловажным фактором является своевременное, полное и точное отражение хозяйственных операций в учете. А это, прежде всего, невозможно без должным образом оформленных первичных документов. Поэтому руководству и бухгалтерии ООО «Сила» необходимо:

1. использовать первичную учетную документацию, установленную законодательством, либо разработанные собственные формы первичных учетных документов, применяемых для оформления хозяйственных операций, связанных с учетом расчетов с покупателями и заказчиками, по которым не предусмотрены типовые формы первичных учетных документов, а также формы документов для внутренней бухгалтерской отчетности;
2. придерживаться графика документооборота для создания наиболее оптимальных условий для рациональной и эффективной работы бухгалтерии и всех служб организации.

Для формирования достоверной информации о дебиторской и кредиторской задолженности и иной финансово-хозяйственной деятельности организации в отчетности необходимо соблюдение следующих условий:

- разграничение материальной ответственности за сохранность товарно-материальных ценностей и своевременное заключение договоров о материальной ответственности с работниками организации;

- обеспечение достоверности данных бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности путем проведения инвентаризации товаров, расчетов с покупателями и заказчиками в ходе которой проверяются и документально подтверждается их наличие, состояние и оценка.

Список использованных источников

Законодательные и нормативные документы

1. Федеральный закон "О бухгалтерском учете" от 21.11.1996 № 129-ФЗ (в ред. от 03.11.2006)
2. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 №117-ФЗ
3. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 №51-ФЗ
4. Гражданский кодекс РФ (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ
5. Постановление Правительства РФ от 02.12.2000 №914 (с изм. и доп. от 26.05.2009) «Об утверждении правил ведения журналов учета полученных и выставленных счетов-фактур, книг покупок и книг продаж при расчетах при налогах на добавленную стоимость»
6. Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ (Приказ Минфина РФ от 29.07.1998 № 34н)
7. Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/08) (Приказ Минфина РФ от 06.10.08 №106н)
8. Положение по бухгалтерскому учету "Учет материально-производственных запасов ПБУ 5/01" (Приказ Минфина РФ от 09.06.2001 № 44н)
9. Положение по бухгалтерскому учету «Доходы организации» (ПБУ 9/99) (Приказ Минфина РФ от 06.05.99 №33н)
10. Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации» (ПБУ 10/99) (Приказ Минфина РФ от 06.05.99 №32н)
11. Положение по бухгалтерскому учету «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» (ПБУ 3/2006). Утв. Приказом Минфина РФ от 27.11.2006 № 154н
12. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации (приказ Минфина РФ № 34-н от 29.07.98 г.)
13. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятий и Инструкция по его применению (Приказ Минфина РФ от 31.10.2000 № 94н)

Учебники и учебные пособия

1. Бухгалтерский учет: Учеб.пособие/ Кондраков Н.П.– 5-е изд., перераб. И доп. – М.:ИНФРА-М,2008 – 717 с. – (Высшее образование)
2. Бухгалтерский учет в торговле: Учебное пособие / под ред. М.И. Баканова – 2-е изд., перераб. и доп – М.: Финансы и статистика, 2004. – 576 с
3. Лабораторный практикум по бухгалтерскому учету: учеб. пособие / Е.А. Мизиковский, Е.Н. Елманова, Е.В. Пуреховская; под ред. Д-ра экон. Наук, проф.Е.А. Мизиковского. – М.:Экономистъ, 2005
4. Теория бухгалтерского учета: Учебник/под ред. Е.А. Мизиковского. – М.: Экономистъ, 2006. – 555 с
5. Хомичевская В.Н. 1С: Бухгалтерия 8.0: Бухгалтеру от бухгалтера. Самоучитель. – СПб.: БХВ-Сенкт-Петербург, 2006 г. – 480 с

Сайты

1. www.nalog.ru
2. www.buhgalteria.ru
3. www.glavbukh.ru
4. gaap.ru
5. www.audit-it.ru
6. www.evrosila.ru