**СОДЕРЖАНИЕ**

[ВВЕДЕНИЕ 3](#_Toc276488371)

[ГЛАВА 1. ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПРЕДПРИЯТИЯ: ПОНЯТИЕ, СТРУКТУРА, ОСОБЕННОСТИ УЧЕТА И АНАЛИЗА 6](#_Toc276488372)

[1.1 Дебиторская задолженность: понятие, состав и структура. 6](#_Toc276488373)

1.2 Цели и задачи бухгалтерского учета дебиторской задолженности…8

[1.2 Методические особенности бухгалтерского учета, анализа дебиторской задолженности 12](#_Toc276488374)

[ГЛАВА 2. УЧЕТ И АНАЛИЗ ДЕБИТОСРКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ В ОАО «МАГНИТ» 22](#_Toc276488375)

[2.1 Общая характеристика ОАО «МАГНИТ» 22](#_Toc276488376)

[2.2 Постановка учета дебиторской задолженности 25](#_Toc276488377)

[2.3.Бухгалтерский учет дебиторской задолженности в ОАО «МАГНИТ» 26](#_Toc276488378)

[2.4 Анализ дебиторской задолженности в ОАО «МАГНИТ» 30](#_Toc276488379)

[ГЛАВА 3 СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ УЧЕТА СИСТЕМЫ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ В ОАО «МАГНИТ» 34](#_Toc276488380)

[3.1. Меры по улучшению управления дебиторской задолженностью 34](#_Toc276488381)

[3.2. Разработка кредитной политики как фактора повышения эффективности деятельности предприятия 35](#_Toc276488382)

[ЗАКЛЮЧЕНИЕ 39](#_Toc276488385)

[СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ 42](#_Toc276488386)

# ВВЕДЕНИЕ

В условиях формирования рыночных отношений, практически невозможно управлять сложным экономическим механизмом хозяйствующего субъекта без своевременной экономической информации, основную часть которой дает четко налаженная система бухгалтерского учета и анализа финансово-хозяйственной деятельности. Данные бухгалтерского учета и анализа финансово-хозяйственной деятельности используются для оперативного руководства над работой хозяйствующих субъектов и их структурных подразделений, для составления экономических прогнозов и текущих планов и, наконец, для изучения и исследования закономерностей развития экономики страны.

Наиболее актуальным, остро стоящим перед всеми хозяйственниками в настоящее время является вопрос, который напрямую связан с расчетно-платежными операциями и, как следствие этого - несомненно, координирующего работу хозяйственного субъекта в целом - это дебиторская задолженность.

Дебиторская задолженность является важной частью активов хозяйствующих субъектов. Дебиторская задолженность - это действительно одна из самых актуальных тем хозяйствующих субъектов развивающейся Российской рыночной экономики.

Проблемы планирования, организации, учета, анализа дебиторской задолженности поднимались в трудах многих отечественных ученых-экономистов. Необходимо отметить в указанной области работы А.С Бакаева, М.И. Баканова, В.И. Бариленко, П.С. Безруких, С.Б. Барнгольц, И.А. Белобжецкого, И.А. Бланка, А.А. Вехоревой, Н.Г. Гаджиева, Л.Т. Гиляровской, Ю.А. Данилевского, Н.Г. Данилочкиной, О.В. Ефимовой, В.Б. Ивашкевича, З.В. Кирьяновой, В.В. Ковалева, Н.П. Кондракова, О.М. Купрюшиной, М.И. Кутера, А.Д. Ларионова, Н.П. Любушина, М.В. Мельник, Е.А. Мизиковского, А.С. Наринского, В.Д. Новодворского, Л.Н. Павловой, С.В. Панковой, Р.С. Сайфулина, И.М. Семеновой, Я.В. Соколова, Л.В. Сотниковой, В.П. Суйца, А.Д. Шеремета и других. В формирование основ анализа дебиторской задолженности также внесли основополагающий вклад такие зрубежные ученые – экономисты, как Л.А Бернстайн, Л.Д. Браун, Ю. Бригхэм, Дж. Ван Хорн, М.Ф. Ван Бред, Я. Вильямс, Л. Гапенски, Р. Диксон, Р.Б. Колб, С. Ким, Р.Дж. Родригес, Э.С. Хендриксон, Р.С. Хиггинс и другие.

Целью курсовой работы является изучение методов учет и анализ дебиторской задолженности

Для достижения поставленной цели были сформулированы следующие основные задачи:

* рассмотреть теоретические аспекты понятие, состав и структуру дебиторской задолженности;
* изучить методические особенности бухгалтерского учета анализа дебиторской задолженности;
* рассмотреть принципы учета дебиторской задолженности в ОАО «Магнит»;
* провести анализ дебиторской задолженности в ОАО «Магнит»;
* сформулировать рекомендации по совершенствованию учета системы дебиторской задолженности в ОАО «МАГНИТ».

Объект исследования ОАО «Магнит».

Предметом исследования является дебиторская задолженность на данном предприятии.

Информационной базой явились теоретические материалы, положение об учетной политике ОАО «Магнит», аналитические и синтетические данные бухгалтерского учета за 2007-2009 годы, нормативные документы Правительства Российской Федерации.

Курсовая работа состоит из введения, трех глав основного содержания, заключения, списка литературы и приложений.

# ГЛАВА 1. ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ ПРЕДПРИЯТИЯ: ПОНЯТИЕ, СТРУКТУРА, ОСОБЕННОСТИ УЧЕТА И АНАЛИЗА

# 1.1 Дебиторская задолженность: понятие, состав и структура.

Дебиторская задолженность является важной частью активов хозяйствующих субъектов. Причем, при современной структуре баланса любого предприятия она имеет место, как в первом, так и во втором его разделах.

Дебиторская задолженность - это действительно одна из самых актуальных тем хозяйствующих субъектов развивающейся рыночной экономики.[[1]](#footnote-1)

Должник, дебитор (от латинского слова Debitum - долг, обязанность) одна из сторон гражданско-правового обязательства имущественной связи между двумя или более лицами.

Дебиторская задолженность - это сумма долга, причитающаяся предприятию от других юридических лиц или граждан. Возникновение дебиторской задолженности при системе безналичных расчетов представляет собой объективный процесс хозяйственной деятельности предприятия.

Дебиторская задолженность является неотъемлемым элементом сбытовой деятельности любого предприятия. Довольно большая ее часть в общей структуре активов снижает ликвидность и финансовую стойкость предприятия и повышает риск финансовых потерь компании. [[2]](#footnote-2)

Дебиторская задолженность является активом предприятия, который связан с юридическими правами, включая право на владение.

В целом под активом понимается имущество, имущественные блага и права субъекта, имеющие стоимостную оценку. Будущая экономическая выгода, воплощённая в активе – это потенциальный, прямой или косвенный вклад в приток денежных средств субъекта. Следовательно, дебиторская задолженность – это будущая экономическая выгода, воплощённая в активе, и связанная с юридическими правами, включая право на владение.

Актив дебиторской задолженности имеет три существенные характеристики:

* Он воплощает будущую выгоду, обеспечивающую способность прямо или косвенно создавать прирост денежных средств.
* Активы представляют собой ресурсы, которыми управляет хозяйствующий субъект. Причем права на выгоду или потенциальные услуги должны быть законны или иметь юридическое доказательство возможности их получения. Например, при отражении факта продажи актива у продавца образуется дебиторская задолженность. Договор купли-продажи позволяет определить вероятную будущую выгоду. Но, если покупатель не внесет определенную сумму погашения дебиторской задолженности, то продавец фактически не теряет контроль над ресурсами, то есть потенциальным поступлениям и, следовательно, актив перестает быть активом.

- К активам не относятся выгода, которая будет получена в будущем, но в настоящее время не находится под контролем предприятия.

Современные условия развития экономики нашей страны предусматривают динамизм развития взаиморасчетов между контрагентами. В таких условиях особое внимание необходимо уделять дебиторской задолженности.

Очень часто ее определяют как составляющую оборотного капитала, которая представляет собой требования к физическим или юридическим лицам относительно оплаты товаров, продукции, услуг.[[3]](#footnote-3)

Согласно стандартам бухгалтерского учета, дебиторская задолженность это сумма задолженности дебиторов предприятию на определенную дату. Дебиторами могут быть как юридические, так и физические лица, которые задолжали предприятию денежные средства, их эквиваленты или другие активы. По данным бухгалтерского учета можно определить сумму задолженности на любую дату, но обычно такая сумма определяется на дату баланса.

Обычно экономическая выгода от дебиторской задолженности выражается в том, что предприятие в результате ее погашения рассчитывает рано или поздно получить денежные средства или их эквиваленты. Соответственно дебиторскую задолженность можно признать активом только тогда, когда существует вероятность ее погашения должником. Если такой вероятности нет, сумму дебиторской задолженности следует списать. Если задолженность невозможно правильно оценить, то есть определить ее сумму, она не может быть признана активом и не должна отображаться в балансе.

Существует несколько видов дебиторской задолженности:

Текущая дебиторская задолженность – сумма дебиторской задолженности, которая возникает в ходе нормального операционного цикла и будет погашена после двенадцати месяцев с даты баланса.

Долгосрочная дебиторская задолженность – сумма дебиторской задолженности, которая не возникает в ходе нормального операционного цикла и будет погашена после двенадцати месяцев с даты баланса.

Безнадежная дебиторская задолженность – текущая дебиторская задолженность, относительно которой существует уверенность о ее невозврате должником или по которой истек срок исковой давности.

Различают также такое понятие как сомнительный долг (проблемная задолженность), под которым подразумевают текущую дебиторскую задолженность, относительно которой существует неуверенность в ее погашении должником.

Таким образом, дебиторскую задолженность можно определить как оборотный актив предприятия, который возникает в его сбытовой деятельности и характеризует взаимоотношения контрагентов по оплате стоимости полученного товара (работы, услуги).[[4]](#footnote-4)

1.2 Цели и задачи бухгалтерского учета

дебиторской задолженности

Контроль за движением дебиторской задолженности - существенный элемент системы бухгалтерского и управленческого учета. Специфический характер задач контролирования дебиторской задолженности находит соответствующее отражение в организационном устройстве. В организациях, внедривших системы контроллинга, соответствующие службы рассматриваются обычно как своеобразные единицы, в компетенцию которых входит решение различных задач, в том числе управления задолженностью. Задачи контролирования долгов в этом случае распределяются между отдельными подразделениями отдела (сектора) общего контроллинга, в функции которого входят анализ производственно-финансовой деятельности организации, хозяйственное планирование, продажи и контроль за продажами товаров (работ и услуг)[[5]](#footnote-5).

При осуществлении функций контроля основными задачами являются:

1) снижение уровня дебиторской задолженности до размера, не превышающего уровень кредиторской задолженности, так как кредиторская задолженность является бесплатным кредитом для организации;

2) усиление контроля за движением дебиторской задолженности. Именно этот вид задолженности приводит к иммобилизации денежных средств и, соответственно, к дальнейшей неплатежеспособности организации;

3) разумное использование такой формы привлечения клиентов, как коммерческий кредит. С помощью этой формы кредитования можно не только привлечь дополнительных покупателей, но и значительно увеличить объем продаж, а следовательно, и прибыли;

4) при предоставлении коммерческого кредита предварительная работа с потенциальными дебиторами на предмет их платежеспособности, а в дальнейшем четкое отслеживание своевременности погашения ими своих обязательств;

5) выявление степени риска появления недобросовестных покупателей путем расчета резерва по сомнительным долгам.

Так как функции контроля за движением кредиторской задолженности в основном выполняет поставщик, для которого в свою очередь она является дебиторской, далее будем рассматривать порядок организации контроля за движением дебиторской задолженности.

Учитывая дебиторскую задолженность, необходимо сформировать картотеку дебиторов, где наряду с такими показателями, как размеры, сроки возврата по отдельным долгам, нужно рассчитать средний срок возврата по всем дебиторам. Далее необходимо проводить сравнительный анализ отдельных долгов со средним показателем.

Дебиторы

дебиторы со сроками погашения меньше среднего показателя

дебиторы со сроками погашения, примерно соответствующими среднему показателю

со сроками погашения, превышающими средний показатель

Схема 1Деление дебиторов на группы

Особое внимание, конечно, должно быть уделено третьей группе дебиторов: по отношению к ним будут проводиться дополнительные работы по ужесточению условий договоров, предоставлению высоколиквидных залогов, оформлению дел в арбитражных судах. Напротив, для первой и второй групп возможно использование политики торговых скидок, товарных векселей, новых кредитных линий.[[6]](#footnote-6)

Важным показателем является средний срок погашения дебиторской задолженности - в течение которого выставленные покупателям счета будут превращены в денежные средства. Еще одним показателем является коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности КобДЗ = N/ДЗ (N - объем продаж, ДЗ - дебиторская задолженность).

При дебиторской задолженности часто не учитывается влияние "связанных затрат". Суть этих затрат состоит в том, что компания, предоставляя отсрочки покупателям по оплате поставленной продукции, зачастую сама открывает в банке кредитную линию для восполнения денежной наличности, за которую платит банковские проценты.

При реализации товаров с условием отсрочки платежа всегда существует риск неполучения долга от дебитора. Уровень этого риска, естественно, не одинаков и зависит от финансового положения каждого конкретного должника. ***Сомнительным*** долгом признается дебиторская задолженность организации, которая не погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена соответствующими гарантиями (п.70 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденного Приказом Минфина России от 29.07.1998 N 34н, ст.266 НК РФ).

Если дебиторскую задолженность невозможно будет взыскать, создается резерв на ее покрытие. В связи с этим:

- безнадежная задолженность относится на расходы того отчетного периода, в котором реализация привела к возникновению такой задолженности (принцип соответствия, согласно которому расходы и связанные с ними доходы должны отражаться в том же периоде);

- дебиторская задолженность на конец отчетного периода оценивается по чистой цене реализации, т.е. в сумме денежных средств, которые ожидается получить.

Ежеквартально отдел (сектор) общего контроллинга организации должен проводить оценку вероятности взыскания задолженности. Такая оценка основывается на данных о погашении клиентом задолженности в прошлом, сроках задолженности, о текущем финансовом положении и отношениях с компанией. Как правило, рассматриваются все крупные дебиторы в отдельности и применяется общий подход в отношении более мелких (для целей МСФО).

Точный учет дебиторской задолженности позволяет сделать вывод об эффективности проводимой организацией кредитной политики, выявить ее недостатки и учесть их при разработке новой кредитной политики.

Политика сбора платежей включает в себя перечень конкретных мероприятий, которые планирует провести поставщик в отношении покупателей, несвоевременно оплачивающих счета, а также расходов на их проведение.

Составной и одной из наиболее важных частей контроля за движением дебиторской задолженности является оценка результатов кредитной политики, так как она оказывает непосредственное влияние на величину дебиторской задолженности.

Учет и контроль за движением дебиторских долгов являются одними из важнейших факторов максимизации нормы прибыли, увеличения ликвидности, кредитоспособности и минимизации финансовых рисков. Правильно разработанная стратегия контролирования кредиторских долгов позволяет своевременно и в полном объеме выполнять возникшие обязательства перед клиентами, что способствует созданию репутации надежной и ответственной фирмы.[[7]](#footnote-7)

# 1.3 Методические особенности бухгалтерского учета, анализа дебиторской задолженности

**Учет дебиторской задолженности**

В современных рыночных условиях правила диктуют покупатели и заказчики, которым выгодно сначала получить товар или принять работу, а только потом расплатиться. Для того чтобы удержать свои позиции на рынке, поставщики и подрядчики следуют желаниям клиентов и все чаще используют коммерческое кредитование, предоставляют отсрочки платежей и т. д. Если факт поставки товара (работ, услуг) не совпадает по времени с получением за них денежных средств, у поставщика (подрядчика) возникает дебиторская задолженность.

Дебиторская задолженность, с точки зрения гражданского права, является имущественным правом, т. е. правом на получение определенной денежной суммы (товара, услуги и т. п.) с должника. Данный вид задолженности отражается в бухгалтерской отчетности в составе активов организации.[[8]](#footnote-8)

В бухгалтерском учете дебиторская задолженность отражается по дебету счетов:

* 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» (если организацией выдан аванс в счет поставки);
* 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» (в случае поставки товаров, работ, услуг в счет последующей оплаты);
* 68 «Расчеты по налогам и сборам» (в случае переплаты в бюджет);
* 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» (в случае переплаты при расчетах по социальному страхованию, пенсионному обеспечению, обязательному медицинскому страхованию работников организации);
* 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» (при удержании с работника определенных сумм в пользу организации);
* 71 «Расчеты с подотчетными лицами» (в случае невозврата подотчетным лицом выданных ему денежных средств);
* 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям» (при наличии задолженности работников по предоставленным займам, возмещению материального ущерба и т. п.);
* 75 «Расчеты с учредителями» (при наличии 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 и др.).

В настоящее время нередки случаи неисполнения должниками своих обязательств. За нарушение условий договоров применяются следующие меры гражданско-правовой ответственности: штрафы, пени, неустойки, проценты.[[9]](#footnote-9)

Суммы санкций, признанных должником или по которым получены решения суда об их взыскании, коммерческие организации включают в состав внереализационных доходов (п. 8 Положения по бухгалтерскому учету «Доходы организации» (ПБУ 9/99), утвержденного приказом Минфина РФ от 06.05.99 № 32н). При этом производится запись:

Д-т сч. 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсч. «Расчеты по претензиям»,

К-т сч. 91 «Прочие доходы и расходы», субсч. «Прочие доходы»

на сумму начисленного штрафа (пени, неустойки).

Суммы штрафов, пеней, неустоек до их получения отражаются в бухгалтерском балансе в составе дебиторской задолженности (п. 76 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденного приказом Минфина РФ от 29.07.98 № 34н). [[10]](#footnote-10)

Дебиторская задолженность, не погашенная своевременно и не обеспеченная соответствующими гарантиями, признается сомнительной.

Безнадежными долгами (долгами, нереальными к взысканию) признаются долги перед организацией:

* по которым истек установленный срок исковой давности;
* по которым в соответствии с гражданским законодательством обязательство прекращено вследствие невозможности его исполнения на основании акта государственного органа или ликвидации организации.

Задолженность, по которой истек срок исковой давности, и другие долги, нереальные для взыскания, подлежат списанию. Для проведения списания организации необходимо провести инвентаризацию дебиторской задолженности.

Далее на основании данных инвентаризации, письменного обоснования и приказа (распоряжения) руководителя организации каждое отдельное обязательство, нереальное к взысканию, погашается за счет резерва сомнительных долгов (п. 77 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации). Если резерв не создавался, суммы дебиторской задолженности, по которым истек срок исковой давности, и другие долги, нереальные для взыскания, включаются в расходы организации (п. 14.3 Положения по бухгалтерскому учету «Расходы организации» (ПБУ 10/99), утвержденного приказом Минфина РФ от 06.05.99 № 33н). [[11]](#footnote-11)

#### Резерв сомнительных долгов

Создавая резерв сомнительных долгов, организация заранее уменьшает свою прибыль (происходит отсрочка уплаты налога на прибыль). Суммы отчислений в резерв включаются в состав операционных расходов (п. 11 ПБУ 10/99) на последний день отчетного периода.

При создании и использовании резерва по сомнительным долгам необходимо учитывать следующие условия:

* создание резерва должно быть оговорено в учетной политике организации;
* резерв сомнительных долгов создается только по расчетам за реализованную продукцию, товары, работы и услуги;
* сумма резерва по сомнительным долгам определяется по результатам проведенной на последний день отчетного периода инвентаризации дебиторской задолженности;
* общая сумма создаваемого резерва по сомнительным долгам не может превышать 10 % от выручки отчетного (налогового) периода;
* сумма резерва исчисляется отдельно по каждому сомнительному долгу;
* сумма резерва исчисляется в зависимости от сроков возникновения задолженности (табл.1.1).

Таблица 1.1

Сумма резерва исчисляется в зависимости от сроков возникновения задолженности

|  |  |
| --- | --- |
| Срок возникновения сомнительной задолженности | Сумма создаваемого резерва |
| Свыше 90 дней | Полная сумма выявленной на основании инвентаризации задолженности |
| От 45 до 90 дней (включительно) | 50 % от суммы выявленной на основании инвентаризации задолженности |
| До 45 дней | Не увеличивает сумму создаваемого резерва |

Создание резерва на сумму просроченной задолженности отражается записью:

Д-т сч. 91 «Прочие доходы и расходы», субсч. «Прочие расходы»,

К-т сч. 63 «Резервы по сомнительным долгам».

Резерв по сомнительным долгам может быть использован организацией лишь на покрытие убытков от безнадежных долгов. Списание непогашенной задолженности, нереальной для взыскания, за счет созданного резерва отражается записью:

Д-т сч. 63 «Резервы по сомнительным долгам»,

К-т сч. 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» и др.

Списанная задолженность не аннулируется. Ее сумма отражается на забалансовом счете 007 «Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов» в течение пяти лет с момента списания. Такой порядок предусмотрен потому, что имущественное положение должника может измениться и организации, возможно, удастся взыскать задолженность. Если сумма созданного резерва меньше суммы безнадежных долгов, подлежащих списанию, разница (убыток) подлежит включению в состав внереализационных расходов. Производится запись:

Д-т сч. 91 «Прочие доходы и расходы», субсч. «Прочие расходы»,

К-т сч. 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» и др. списана сумма дебиторской задолженности, превышающая резерв.

Сумма резерва по сомнительным долгам, не полностью использованная в текущем отчетном периоде, может быть перенесена на следующий отчетный период. При этом сумма вновь создаваемого по результатам инвентаризации резерва должна быть скорректирована на сумму остатка резерва предыдущего отчетного периода.

Если должник погасил задолженность, производятся записи:

Д-т сч. 51 «Расчетные счета» и др.,

К-т сч. 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» и др. отражено полное (частичное) погашение задолженности;

Д-т сч. 63 «Резервы по сомнительным долгам»,

К-т сч. 91 «Прочие доходы и расходы», субсч. «Прочие доходы» сумма неиспользованного резерва включена в состав прочих доходов.[[12]](#footnote-12)

**Списание задолженности без создания резерва**

Если резерв не создавался, суммы дебиторской задолженности, по которым истек срок исковой давности, и другие долги, нереальные для взыскания, включаются в расходы организации (п. 14.3 Положения по бухгалтерскому учету «Расходы организации» (ПБУ 10/99). При этом производится запись:

Д-т сч. 91 «Прочие доходы и расходы», субсч. «Прочие расходы»,

К-т сч. 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» и др. списана сумма дебиторской задолженности.

В дальнейшем, если должник вернет ранее списанный долг, производится запись:

Д-т сч. 51 «Расчетные счета» и др.,

К-т сч. 91 «Прочие доходы и расходы», субсч. «Прочие доходы» погашена задолженность.

Списанную задолженность также необходимо отражать по дебету забалансового счета 007 «Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов» в течение пяти лет с момента списания. При погашении такого долга производится запись по кредиту счета 007 «Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов».[[13]](#footnote-13)

#### НДС при списании дебиторской задолженности

У организаций, утвердивших в учетной политике для целей налогообложения момент определения налоговой базы по НДС по мере отгрузки и предъявлении покупателю расчетных документов (по отгрузке), исчисление и уплата НДС производится в день отгрузки (передачи) товара (работ, услуг) с учетом перехода права собственности в соответствии с положениями ГК РФ. У таких организаций не возникает вопроса, когда исчислять НДС с просроченной дебиторской задолженности, так как они начислили этот налог, отгрузив товары (выполнив работы, оказав услуги).

Организации, утвердившие в учетной политике для целей налогообложения момент определения налоговой базы по мере поступления денежных средств (по оплате), исчисляют и уплачивают НДС в день оплаты отгруженных товаров (выполненных работ, оказанных услуг). Определение даты начисления и уплаты налога при неисполнении контрагентом своих обязательств до истечения срока исковой давности производится в соответствии с нормами п. 5 ст. 167 НК РФ. Датой оплаты товаров (работ, услуг) признается наиболее ранняя из дат:

* день истечения указанного срока исковой давности;
* день списания дебиторской задолженности.

Организация, определяющая выручку «по оплате», списывая безнадежную дебиторскую задолженность, должна уплатить в бюджет НДС, числящийся в бухгалтерском учете на счете 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет «Расчеты по неоплаченному НДС»[[14]](#footnote-14).

**Методика анализа дебиторской задолженности**

Большое внимание при анализе текущих активов должно быть уделено дебиторской задолженности. При наличии конкуренции и сложностей сбыта продукции предприятия продают ее, используя формы последующей оплаты. Поэтому дебиторская задолженность является важной частью оборотного капитала.

Производится изучение состава и структуры дебиторской задолженности по данным актива баланса.

После общего ознакомления с составом и структурой дебиторской задолженности необходимо дать оценку ее со следующей точки зрения: реальной ее стоимости, так как не вся она может быть взыскана; влияния на финансовые результат предприятия. Возвратность дебиторской задолженности определяется на основе прошлого опыта и текущих условий. Бухгалтерский риск состоит в том, что прошлый опыт может быть неадекватной мерой будущею убытка или что текущие условия могут быть не полностью учтены. В результате убытки могут быть существенными.

Аналитику необходимо знать реальность (правдивость) и правильность оформления дебиторской задолженности, правильность определения вероятности возврата этой задолженности. Расчет процента невозврата долгов производится по средним данным за несколько лег. Например, для расчета взяты данные за 5 лет, которые составили: 1. 2,5. 3. 5. 8%. Средний процент невозврата дебиторской задолженности за пять лет ранен 3,9. Однако нельзя его распространять на изучаемый период механически. Следует учитывать реальные условия, а они таковы, что видна явная тенденция роста процента невозврата. Поэтому целесообразно изучать:

- какой процент невозврата дебиторской задолженности приходится на одного или нескольких главных должников, этот процент характеризует концентрацию невозврата задолженности; будет ли влиять неплатеж одним главных должников на финансовое положение предприятия:

- каково распределение дебиторской задолженности по срокам образования;

- какая доля векселей и дебиторской задолженности представляет продление старых векселей;

- были ли приняты в расчет скидки и другие условия в пользу потребителя, например его право на возврат продукции[[15]](#footnote-15).

Важным является изучение показателей качества и ликвидности дебиторской задолженности. Под качеством дебиторской задолженности понимается вероятность получения этой задолженности в полной сумме. Показателем этой вероятности является срок образования задолженности, а также удельный вес просроченной. Опыт показывает, что чем больший срок дебиторской задолженности, тем ниже вероятность ее получения.

Целесообразно составить аналитическую таблицу, характеризующую возраст дебиторской задолженности.

В зависимости от конкретных условий могут быть приняты и другие интервалы дней просрочки. Наличие такой информации за длительный период позволяет выявить как общие тенденции расчетной дисциплины, так и конкретных покупателей, наиболее часто попадающих в число ненадежных должников. Обобщенным показателем возраста задолженности является оборачиваемость. Рассчитывается фактическая оборачиваемость и ожидаемая на основании условий договоров.

Показатель ликвидности дебиторской задолженности характеризует скорость, с которой она будет превращена в денежные средства, т. е. это тоже оборачиваемость. Таким образом, показателем качества и ликвидности дебиторской задолженности может быть ее оборачиваемость. Она рассчитывается как отношение объема отгрузки по отпускным ценам и средней дебиторской задолженности, т. е. по формуле[[16]](#footnote-16):

Кд = Г / Зд;

где Г — отгрузка продукции,

3д — средняя дебиторская задолженность.

Этот коэффициент показывает, сколько раз задолженность образуется и поступает предприятию за изучаемый период.

Оборачиваемость дебиторской задолженности может быть рассчитана и в днях Этот показатель отражает среднее количество дней, необходимое для ее возврата, рассчитывается как отношение количества дней в периоде и коэффициента оборачиваемости, или по формуле[[17]](#footnote-17):

Од = Зд.к\*Д / Г

где 3д.к — сумма задолженности на конец периода,

Д - длительность периода;

Г - объем отгрузки.

Поскольку в данном расчете задолженность берется по состоянию на конец периода, то результат фокусируется на самых последних данных.

Показатели оборачиваемости дебиторской задолженности сравниваются за ряд периодов со средними по отрасли, с условиями договоров. Сравнение фактической оборачиваемости с рассчитанной по условиям договоров дает возможность оценить степень своевременности платежей покупателями. Отклонение фактической оборачиваемости от договорной может быть следствием:

1) плохой работы по возврату задолженности

2) затруднения в получении этих сумм, несмотря на хорошую работу ответственных лиц;

Первая причина может быть устранена вмешательством администрации. Две другие связаны с качеством и ликвидностью дебиторской задолженности.

Таким образом, при анализе дебиторской задолженности, прежде всего, рассматривается ее состав и структура, их динамика. После общего ознакомления с составом и структурой необходимо дать оценку ее с точки зрения реальной ее стоимости, влияния на финансовые результат предприятия. Важным является изучение показателей качества и ликвидности дебиторской задолженности.

# ГЛАВА 2. УЧЕТ И АНАЛИЗ ДЕБИТОСРКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ В ОАО «МАГНИТ»

# 2.1 Общая характеристика ОАО «МАГНИТ»

Открытое акционерное общество «Магнит» создан 12 ноября 2003 года как закрытое акционерное общество «Магнит» (основной государственный регистрационный номер 1032304У45947), 10 января 2006 года внеочередным Общим собранием акционеров принято решение об изменении полного фирменного наименования на открытое акционерное общество «Магнит». Общество является юридическим лицом, действует на основании устава и законодательства РФ

Общество создано без ограничения срока его деятельности.

Фирменное наименование общества:

Полное -открытое акционерное общество «Магнит»

Сокращенное- ОАО «Магнит»

Место нахождения общества. Российская Федерация, город Краснодар, улица Колхозная, 18 Почтовый адрес общества Российская Федерация, 350072, город Краснодар, улица Солнечная, 15/5

Основной целью общества является извлечение прибыли.

Общество является юридическим лицом и имеет в собственности обособленное имущество на его самостоятельном балансе. Общество может от своего имени Приобретать и Осуществи имущественные и личные неимущественные права, нести обязанности, перед истцом и ответчиком в суде.

Общество вправе в установленном порядке открывать банковские счета на территории Российской Федерации и заее пределами.

Общество имеет круглую печать, содержащую его полное фирменное наименование на русском языке с указанием на место его нахождения. В печати может бить также указано фирменное наименование общества на любом иностранном языке или языке народов Российской Федерации.

Общество осуществляет все виды внешнеэкономической деятельности. Вправе участвовать к создании в Российской Федерации и за ее пределами другой организации, приобретать доли (акции) в уставные капиталах другим организаций.

Общество может на добровольных началах объединяться в союзы, ассоциации, а такте быть членом других некоммерческих организаций как на территории Российской Федерации, так иза ее пределами.

В реестре акционеров общества указываются сведения о каждом зарегистрированном лице, количестве и категориях (типах) акций, записанных на имя каждого зарегистрированного лица, иные сведения, предусмотренные правовыми актими Российской Федерации.

Общество несет ответственность по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом. Общество не отвечает по обязательствам своих акционеров.

Общество может создавать филиалы и открывать представительства на территории Российской Федерации и за ее пределами

Уставный написал обществ составляет 889750,73 {восемьсот восемьдесят девять тысяч семьсот пятьдесят) рублей 73 копейки. Он состоит из 88975073 штук обыкновенный именных акций номинальной стоимостью 0,01 (ноль целых одна сотая) рубля каждая, приобретенных акционерами.

Отельными видами длительности, перечень которых определяется федеральными законами общество может заниматься только на основании специальною разрешения (лицензии).

Общество осуществляет следующие основные виды деятельности:

* сдача внаем собственного нежилого недвижимого имущества;
* оптовая торговля мясом, включая мясо птицы, мясными изделиями и консервантами из мясо птицы;
* оптовая торговля молочными продуктами;
* оптовая торговля пищевыми маслами и жирами;
* оптовая торговля безалкогольными напитками;
* оптовая торговли безалкогольными напитками, кроме пива;
* оптовая торговля вином;
* оптовая торговля сахаром;
* оптовая торговля сахаристыми кондитерским изделиями, включая шоколад;
* оптовая торговля кофе, чаем, какао и пряностями;
* оптовая торговля рыбой, морепродуктами и рыбными консервами;
* оптовая торговля готовыми пищевыми продуктами включая торговля детским и диетическим питанием и прочими гомогенизированными пищевыми продуктами;
* оптовая торговля мучными кондитерскими изделиями;
* оптовая торговля мукой и макаронными изделиями изделиями;
* оптовая торговля крупами;
* оптовая торговля солью;
* оптовая торговля прочими пищевыми продуктами, не включенными в другие группировки;
* оптовая торговля - чистящими средствами.
* оптовая торговля парфюмерными и косметическими товарами, кроме мила;
* оптовая торговля туалетным и хозяйственным мылом;
* розничная торговля в неспециализированных магазинах преимущественно пищевыми продув включая напитки, if табачными изделиями;
* прочая розничная торговля в неспециализированных магазинах;
* осуществление всей видов внешнеэкономической деятельности в порядке, установлю действующим законодательством;
* осуществление координации деятельности дочерних обществ (в частности, привлечение финансовых ресурсов и предоставление денежных средств дочери им обществам).

# 2.2 Постановка учета дебиторской задолженности

Согласно учетной политике задолженность покупателей и заказчиков отражается в бухгалтерской отчетности с учетом НДС, подлежащего уплате в бюджет, и определяется исходя из цен, установленных договорами междуОбществом и покупателями (заказчиками) с учетом всех предоставленных Обществом скидок (накидок). Нереальная к взысканию задолженность списывается с баланса по мере признания ее таковой.

Дебиторская задолженность отражается в бухгалтерском балансе за вычетом резерва по сомнительным долгам. В связи с тем, что индивидуальный анализ каждого сомнительного долга невозможен в силу большого числа заказчиков, расчет резерва осуществляется на основе имеющейся информации о собираемости дебиторской задолженности и сроков ее возникновения. Общество также может создавать специфический резерв по сомнительным долгам в отношении задолженности конкретного контрагента при наличии информации о невозможности ее взыскания полностью или частично.

Резервы по сомнительным долгам относятся на увеличение прочих расходов.

Для целей составления бухгалтерской отчетности дебиторская и кредиторская задолженность разделяется на долгосрочную и краткосрочную в зависимости от ожидаемого срока погашения.

Для целей составления бухгалтерской отчетности:

• выданные авансы капитального характера отражаются в балансе в составе незавершенного строительства;

• авансы, выданные за программное обеспечение со сроком полезного использования свыше 12 месяцев, отражаются в балансе в составе прочих внеоборотных активов;

• остальные авансы выданные отражаются в составе дебиторской задолженности

Расчеты по средствам, полученным и выданным в порядке предварительной оплаты, выраженной в иностранной валюте, принимаются к бухгалтерскому учету в оценке в рублях по курсу, действовавшему на дату совершения операции в иностранной валюте. Пересчет таких средств в расчетах после принятия их к бухгалтерскому учету в связи с изменением курса не производится.

# 2.3.Бухгалтерский учет дебиторской задолженности в ОАО «МАГНИТ»

В бухгалтерском учете дебиторская задолженность отражается на счетах:

* 62 «Расчеты и покупателями и заказчиками»,
* 71 «Расчеты с подотчетными лицами»,
* 73 «Расчеты с персоналам по прочим операциям»,
* 75 «Расчеты с учредителями»,
* 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»,
* 79 «Внутрихозяйственные расчеты».

Учет расчетов с покупателями и заказчиками ведется на счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», к которому могут открываться субсчета:

* 62-1 «Расчеты в порядке инкассо» – расчеты по предъявленным покупателям и заказчикам к оплате расчетным документам;
* 62-2 «Расчеты плановыми платежами» – расчеты с покупателями при наличии длительных хозяйственных связей, носящих постоянный характер и не заканчивающихся при поступлении оплаты по последнему расчетному документу;
* 62-3 «Расчеты с покупателями и заказчиками, обеспеченные полученными векселями».

На счете 62 обособленно учитываются авансы полученные, и соответственно данный счет может иметь как дебетовое, так и кредитовое сальдо.

По кредиту счет 62 корреспондирует:

* с дебетом счетов 50, 51, 52 – по получению денежных средств в оплату предъявленных покупателям и заказчикам счетов;
* с дебетом счета 62, субсчет «Авансы полученные» – по зачету авансов полученных;
* с дебетом счета 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет «Прочие расходы» – при списании убытков от дебиторской задолженности, и т. д.

По дебету счет 62 корреспондирует с кредитом счетов 90-1 «Выручка», 91-1 «Прочие доходы» – на сумму предъявленных покупателям и заказчикам расчетных документов.

Аналитический учет на счете 62 ведется по каждому покупателю или заказчику и по каждому расчетному документу.

Если организация использует авансовую форму расчетов, то в бухгалтерском учете организации, получившей аванс, оформляются записи:

* При поступлении аванса на счета организации: Дебет счетов 50, 51, 52 Кредит счета 62, субсчет «Авансы полученные».

С суммы полученного денежного аванса организация должна исчислить НДС в бюджет. На сумму аванса заполняется счет-фактура, а в бухгалтерском учете делается запись:

* + Дебет счета 62, субсчет «Авансы полученные», Кредит счета 68 – на сумму исчисленного НДС.
* При отгрузке продукции покупателю или сдаче заказчику выполненных работ полученная сумма аванса засчи-тывается в уменьшение задолженности перед покупателем (заказчиком), а в учете делаются записи:
  + Дебет счета 62, субсчет «Авансы полученные», Кредит счета 62 – на сумму отгруженной продукции, включая НДС;
  + Дебет 68, субсчет «НДС», Кредит счета 62, субсчет «Авансы полученные» – на сумму восстановленного НДС.

Аналитический учет ведется по каждому выданному и полученному авансу.

Учет расчетов с персоналом по прочим операциям ведется на активном счете 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям», который предназначен для обобщения информации по расчетам с персоналом организации, кроме расчетов по оплате труда, а также по подотчетным и депонированным суммам.

По дебету счета 73 отражается задолженность работников, а по кредиту счета 73 – ее погашение.

Если организация осуществляет расчеты с персоналом по займам, то в бухгалтерском учете (на основании распоряжения администрации и кассовых документов) будут произведены следующие записи:

* Дебет счета 73, субсчет 1 «Расчеты по предоставленным займам», Кредит счетов 50, 51 – выдан заем (ссуда) работнику за счет средств организации;
* Дебет счетов 50, 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда», Кредит счета 73, субсчет 1 – погашена задолженность по займу работником.

Расчеты по возмещению материального ущерба учитываются на счете 73-2 «Расчеты с персоналом по прочим операциям» – это расчеты за ущерб, причиненный работниками данной организации в результате хищений, брака, недостач и т. д. Подобные расчеты производятся на основании распоряжения руководителя организации либо по решению суда и регламентируются ст. 238–250 ТК.

Например, при выявлении недостачи материалов в бухгалтерском учете необходимо произвести следующие записи:

* Дебет счета 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей» Кредит счета 10 «Материалы» – на сумму выявленной недостачи по фактической себестоимости;
* Дебет счета 73, субсчет «Расчеты по возмещению материального ущерба», Кредит счета 94 – недостача отнесена на виновное лицо.

При взыскании недостачи по рыночной цене разница между рыночной и фактической себестоимостью недостачи отражается записью:

* Дебет счета 73, субсчет «Расчеты по возмещению материального ущерба» Кредит счета 98 «Доходы будущих периодов».

Эта разница будет отнесена на финансовые результаты того периода, в котором будет произведено фактическое возмещение материального ущерба:

* Дебет счетов 50, 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» Кредит счета 73, субсчет «Расчеты по возмещению материального ущерба»;
* Дебет счета 98 Кредит счета 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет «Прочие доходы».

Аналитический учет ведется по каждому работнику.

Для учета расчетов с подотчетными лицами применяется активно-пассивный счет 71 «Расчеты с подотчетными лицами». Схема бухгалтерских проводок такова:

* Дебет счета 71 Кредит счета 50 «Касса» – выдан аванс под отчет (перерасход по авансовому отчету).

Расходы, оплаченные за счет подотчетных сумм, на основании авансового отчета и в зависимости от назначения относятся на:

* Дебет счетов 08 «Вложения во внеоборотные активы», 10 «Материалы», 15 «Приобретение материалов», 20 «Основное производство», 23 «Вспомогательное производство», 25 «Общепроизводственные расходы», 26 «Общехозяйственные расходы» и др. Кредит счета 71 «Расчеты с подотчетными лицами»;
* Дебет счета 50 Кредит счета 71 – сдан в кассу остаток аванса.

Аналитический учет расчетов ведется в журнале-ордере № 7 по каждому подотчетному лицу и по каждому выданному авансу.

Дебиторская задолженность при истечении срока исковой давности списывается на уменьшение прибыли или резерва сомнительных долгов. Списание задолженности оформляется приказом руководителя. В бухгалтерском учете оформляются записи:

* Дебет счета 91 «Прочие доходы и расходы» Кредит счетов 62, 76;
* Дебет счета 63 «Резервы по сомнительным долгам» Кредит счетов 62, 76.

Списанная дебиторская задолженность в целях контроля отражается на забалансовом счете 007 «Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов» и учитывается там в течение пяти лет.

При поступлении средств по ранее списанной дебиторской задолженности дебетуют счета учета денежных средств: 50, 51, 52 и кредитуют счет 91. Одновременно на указанные суммы кредитуют забалансовый счет 007.

В соответствии с ПБУ 10/99 «Расходы организации» суммы списанной дебиторской задолженности включаются в состав внереализационных расходов, участвующих в формировании финансовых результатов, которые учитываются при налогообложении прибыли.

# 2.4 Анализ дебиторской задолженности в ОАО «МАГНИТ»

Состояние дебиторской задолженности, его размеры и качество оказывают сильное влияние на финансовое состояние организации.

Для улучшения финансового положения любой организации необходимо:

- следить за соотношением дебиторской и кредиторской задолженности. Значительное превышение дебиторской задолженности над кредиторской создает угрозу финансовой устойчивости организации, приводит к необходимости привлечения дополнительных источников финансирования;

- контролировать состояние расчетов по просроченным задолженностям;

- ориентироваться на увеличение количества заказчиков с целью уменьшения риска неуплаты монопольным заказчикам.

В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, все взаиморасчеты между производителем и потребителем должны проведены в течение трехмесячного срока со дня фактического получения товаров дебитором. В противном случае задолженность считается просроченной.

Для оценки состава и движения дебиторской задолженности на основании данных, приведенных в бухгалтерском балансе и форме № 5 «Приложения к бухгалтерскому балансу». Рассмотрим динамику дебиторской задолженности (Табл. 2.1).

Таблица 2.1

Анализ динамики дебиторской задолженности

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | Уровень показателя | | | Изменение | |
| 2007 | 2008 | 2009 | 2008г-2007г | 2009г-2008г |
| Дебиторской задолженность краткосрочная - всего | 465065 | 211563 | 170125 | -253502 | -41438 |
| В т.ч.: покупатели и заказчики | 389381 | 144104 | 20213 | -245277 | -123891 |
| авансы выданные | 60469 | 62178 | 58338 | 1709 | -3840 |
| прочая | 15215 | 5281 | 91574 | -9934 | 86293 |
| Долгосрочная -всего | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| авансы выданные | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| прочая | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Итого | 465065 | 211563 | 170125 | -253502 | -41438 |
| Доля дебиторской задолженности, %: в общей сумме оборотных активов | 0,08 | 0,08 | 0,06 | 0,00 | -0,02 |

Из приведенных данных и результатов расчета видно, что дебиторская задолженность предприятия снижается: на 253502 тыс.руб. в 2008 году, и на 41438 тыс.руб. в 2009 году. В наибольшей степени это произошло из-за снижение задолженности покупателей и заказчиков 245277 тыс. руб. в 2008 году и на 123891 тыс.руб. в 2009 году. В следствие чего доля дебиторской задолженности, в общей сумме оборотных активов снизилась в 2009 году на 0,02 пункта составив 0,06%.

Задолженность по выданным авансам в 2008 году увеличилась на 1709 тыс.руб., а в 2009 г. снизилась на 3840 тыс.руб. Обратная тенденция наблюдается в прочей задолженности в 2008 году по данному виду дебиторской задолженности сумма снизилась на 9934 тыс.руб., а в 2009 г. увеличилась на 86293 тыс.руб..

Долгосрочной задолженности предприятие не имеет, что является положительным фактом.

Качество дебиторской задолженности критическое, так как ни один из долгов не имеет обеспечения, что свидетельствует об увеличении риска потерь при не возврате долгов.

Для нагладности представим динамику дебиторской задолженности на графике Рис.1



Рисунок 1Динамика дебиторской задолженности

По данным Рис.1 видна четкая тенденция к сокращению дебиторской задолженности, что является положительной динамикой.

Далее так же для наглядности представим графически структуру дебиторской задолженности за 2009 год (Рис.2)



Рисунок 2. Структура дебиторской задолженности за 2009 год

По данным Рис. 2 видно, что наибольшая доля приходится на прочую дебиторскую задолженность.

Для анализа и оценки дебиторской задолженности рассчитаем показатели оборачиваемости долговых обязательств, периода их погашения, отношения общей суммы долгов дебиторов к общей сумме активов и объему продаж (Табл.2.2).

Объем продаж, сумму активов и дебиторскую задолженность предприятия характеризуют данные Таблице 2.2.

Таблица 2.2

Объем продаж, сумму активов и дебиторская задолженность

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Период | | | Изменение | |
| 2007 г. | 2008 г. | 2009 г. | 2008г-2007г | 2009г-2008г |
| Объем продаж, тыс. руб. | 78121 | 192477 | 215147 | 114356 | 22670 |
| Стоимость активов, руб. | 6094352 | 17423307 | 28231347 | 11328955 | 10808040 |
| Дебиторская задолженности, руб. | 465065 | 211563 | 170125 | -253502 | -41438 |

По данным таблицы видно, что ежегодно увеличивается и объем продаж на 114356 тыс.руб. в 2008 году, на 22670 тыс.руб. в 2009 году, и стоимость активов предприятия так же увеличивается на 11328955 тыс.руб. в 2008 году, на 10808040 тыс.руб. в 2009 году.

В таблице 2.3 представлены сведения о рисках по задолженности дебиторов.

Таблица 2.3

Показатели риска задолженности дебиторов

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Период | | | Изменение | |
| 2007г | 2008г | 2009г | 08-07 | 09-08 |
| Оборачиваемость дебиторской задолженности, раз | 0,17 | 0,91 | 1,26 | 0,74 | 0,35 |
| Период погашения долгов дебиторов, дни | 2172,89 | 401,19 | 288,62 | -1771,7 | -112,57 |
| Дебиторская задолженность к стоимости активов | 0,08 | 0,01 | 0,01 | -0,06 | 0 |
| Дебиторская задолженность к объему продаж | 5,95 | 1,10 | 0,79 | -4,85 | -0,31 |

Оборачиваемость дебиторской задолженности, как показывают данные Табл. 2.3, очень низкая, но в 2008 г. она увеличилась на 0,74 пункта и составила 0,91 раз, в 2009 г. она увеличилась на 0,35 пункта и составила 1,26 раз. Период погашения долгов дебиторов соответственно сократился на 1771,7 дня – в 2008 г., в 2008 г. период погашения сократился на 112,57 дня. Что говорит об улучшении

Доля дебиторская задолженность в стоимости активов в 2008 году снизилась на 0,06 пункта и составила 0,01%, в 2009 году доля осталась не изменой. В выручке предприятия доля дебиторской задолженности сократилась на 4,85 пункта и составила 1,1 % в 2008 году и на 0,31 пункт в 2009 году составив 0,79%.

Таким образом можно сделать выводы, что предприятие рационально использовало свои активы, при этом с минимальными дополнительными затратами.

# ГЛАВА 3 СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ УЧЕТА СИСТЕМЫ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ В ОАО «МАГНИТ»

# 3.1. Меры по улучшению управления дебиторской задолженностью

В целях улучшения управления дебиторской задолженности на ОАО «Магнит» необходимо:

- постоянно контролировать состояние расчетов с покупателями, особенно по отсроченным задолженностям;

- разработать определенные условия кредитования дебиторов, среди которых могут быть: скидки покупателям в случае уплаты полученного товара в течение 10 дней с момента получения товара; оплата покупателем полной стоимости товара, в случае если он приобретает товары с 11-го по 30-й день кредитного периода; оплата покупателем штрафа в случае неуплаты за товар в течение месяца и так далее;

- ориентироваться на большое число покупателей, чтобы уменьшить риск неуплату одним или несколькими покупателями;

- отслеживать соотношение дебиторской и кредиторской задолженности;

- осуществлять регулярный анализ финансовой отчетности клиентов в сопоставлении с данными предыдущих лет;

- формировать своеобразное досье на покупателей, как существующих, так и на потенциальных;

- разрабатывать эффективную дифференцированную политику работы с покупателями. Так, например, всех покупателей можно условно разбить на группы в зависимости от их надежности, финансового состояния и других показателей, важных с точки зрения возможности своевременного расчета за приобретаемую продукцию. Для каждой группы покупателей можно разработать собственную программу предоставления скидок и отсрочек за продукцию;

- проводить политику привлечения добросовестных клиентов, предлагая им новые подходы в обслуживании. Например, предоставление скидок за своевременную оплату продукции, досрочную оплату продукции, доставку по месту требования и т.д.;

- проводить мероприятия, в том числе с привлечением органов власти по взысканию просроченной дебиторской задолженности.

# 3.2. Разработка кредитной политики как фактора повышения эффективности деятельности предприятия

В целях повышения эффективности деятельности рассматриваемого предприятия – ОАО «Магнит» - возможна разработка специальной кредитной политики для своих покупателей.

Так, на основе сведения, собранных предприятием об имеющихся и потенциальных покупателях, касающихся их финансового состояния, а также возможности своевременной уплаты за поставленную продукцию, надежности покупателей, их возможно разбить на три группы:

- *надежные покупатели*. Покупатели, чья финансовая история не вызывает сомнения, крупные потребители, имеющие положительную репутацию, своевременно оплачивающие поставляемую им продукцию.

Для таких покупателей может быть предложена кредитная программа «Элит+», предусматривающая предоставление скидок покупателям при покупке большого объема товаров, за своевременную и (или) досрочную уплату продукции, скидок за предварительную оплату продукции с предоставлением рассрочки на определенный период времени для оплаты оставшегося объема товаров.

- *обычные покупатели*. Потребители, приобретающие товар небольшими партиями, как правило, своевременно оплачивающие поставленную продукцию. Для таких потребителей возможно предложение кредитной программы «Стандарт», предусматривающей предоставление стандартных скидок за своевременную или предварительную оплату продукции;

- *группа риска*. Это покупатели, в отношении которых есть определенные сомнения в их возможности своевременно оплатить поставленную продукцию, либо новые покупатели, в отношении которых отсутствует какая-либо информация об их финансовом положении. Для таких потребителей можно предложить кредитную программу «Бизнес», предусматривающую введение штрафных санкций за несвоевременную оплату продукции.

## От того, каким образом будет построена кредитная политика и финансирование оборотных средств, может зависеть все финансовое состояние фирмы, ее стабильность, прибыльность и рентабельность.

## В определенных ситуациях для управления дебиторской задолженностью рассматриваемому предприятию можно воспользоваться услугами факторинговой компании. При факторинге предприятие уступает свои требования к покупателям, а банк обязуется кредитовать предприятие. Основным преимуществом этого инструмента является быстрое получение денежных средств (что очень важно для поддержания определенного уровня ликвидности предприятия) и перенесение части затрат по управлению долгом на контрагента. Однако этот инструмент управления дебиторской задолженностью имеет высокую стоимость и влечет за собой ухудшение финансовых отношений с дебитором.

С целью максимизации притока денежных средств, предприятию следует использовать разнообразные модели договоров с гибкими условиями формы оплаты и ценообразования. Возможны различные варианты: от предоплаты или частичной предоплаты до передачи на реализацию и банковской гарантии.

Определение минимально необходимой потребности в денежных активах для осуществления текущей хозяйственной деятельности направлено на установление нижнего предела остатка необходимых денежных средств в национальной и иностранной валютах. Расчет минимально необходимой суммы денежных активов (без учета их резерва в форме краткосрочных финансовых вложений) основывается на планируемом денежном потоке по текущим хозяйственным операциям, в частности, на объеме их расходования в предстоящем периоде.

Дифференциация минимально необходимой потребности в денежных активах по основным видам текущих хозяйственных операций осуществляется на тех предприятиях, которые ведут внешнеэкономическую деятельность. Цель такой дифференциации заключается в том, чтобы из общей минимальной потребности в денежных активах выделить валютную часть для формирования необходимых предприятию валютных фондов. Основой такой дифференциации является планируемый объем расходования денежных активов по внутренним и внешнеэкономическим операциям.

# ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В процессе хозяйственной деятельности предприятие вступает в различные расчетные отношения. Предприятие осуществляет расчеты, как в безналичном порядке, так и с использованием наличных денежных средств, векселей, взаимозачетов, а также путем прямого обмена продукциями и товарами (бартера). Разнообразие участников расчетных отношений и форм расчетов между ними создает предпосылки для нарушений и злоупотреблений при осуществлении расчетных операций и поэтому требует постоянного контроля за их проведением и отражением в учете.

Эффективное управление дебиторской задолженностью относится к необходимым условиям успешной работы фирмы, т.к. оно создает предпосылки для быстрого роста бизнеса и увеличения финансовых возможностей фирмы. Ускоряется товарооборот, аккумулируются свободные средства, вовремя оплачиваются необходимые счета, а также фирма может оплатить кредиторскую задолженность в то же самое время, что и ее конкуренты. Такое предприятие в будущем может надеяться на скидки, так как снижается ее кредитный риск, связанный с оплатами дебиторов.

В данной работе изучены вопросы управления дебиторской задолженностью на предприятии. Изначально рассмотрены теоретические аспекты управления дебиторской задолженностью, выявлена её роль в общей финансовой деятельности организации, рассмотрены сущность и специфика дебиторской задолженности как элемента финансовых активов организации. Также в работе подробно рассмотрены подходы и методики анализа дебиторской задолженности.

#### Объектом исследования является производственное предприятие ОАО «магнит». ОАО «магнит»создано в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и Договором о создании Общества. Общество является юридическим лицом и имеет в собственности обособленное имущество, учиты­ваемое на его самостоятельном балансе, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

По результату анализа дебиторской задолженности можно сказать, что дебиторская задолженность предприятия снижается: на 253502 тыс.руб. в 2008 году, и на 41438 тыс.руб. в 2009 году. В наибольшей степени это произошло из-за снижение задолженности покупателей и заказчиков 245277 тыс. руб. в 2008 году и на 123891 тыс.руб. в 2009 году. В следствие чего доля дебиторской задолженности, в общей сумме оборотных активов снизилась в 2009 году на 0,02 пункта составив 0,06%.

Задолженность по выданным авансам в 2008 году увеличилась на 1709 тыс.руб., а в 2009 г. снизилась на 3840 тыс.руб. Обратная тенденция наблюдается в прочей задолженности в 2008 году по данному виду дебиторской задолженности сумма снизилась на 9934 тыс.руб., а в 2009 г. увеличилась на 86293 тыс.руб..

Долгосрочной задолженности предприятие не имеет, что является положительным фактом.

Качество дебиторской задолженности критическое, так как ни один из долгов не имеет обеспечения, что свидетельствует об увеличении риска потерь при не возврате долгов.

Оборачиваемость дебиторской задолженности очень низкая, но в 2008 г. она увеличилась на 0,74 пункта и составила 0,91 раз, в 2009 г. она увеличилась на 0,35 пункта и составила 1,26 раз. Период погашения долгов дебиторов соответственно сократился на 1771,7 дня – в 2008 г., в 2008 г. период погашения сократился на 112,57 дня. Что говорит об улучшении

Доля дебиторская задолженность в стоимости активов в 2008 году снизилась на 0,06 пункта и составила 0,01%, в 2009 году доля осталась не изменой. В выручке предприятия доля дебиторской задолженности сократилась на 4,85 пункта и составила 1,1 % в 2008 году и на 0,31 пункт в 2009 году составив 0,79%.

Таким образом, в целях улучшения управления дебиторской задолженности на ОАО «Магнит» можно порекомендовать:

- постоянно контролировать состояние расчетов с покупателями, особенно по отсроченным задолженностям;

- разработать определенные условия кредитования дебиторов, среди которых могут быть: скидки покупателям в случае уплаты полученного товара в течение 10 дней с момента получения товара; оплата покупателем полной стоимости товара, в случае если он приобретает товары с 11-го по 30-й день кредитного периода; оплата покупателем штрафа в случае неуплаты за товар в течение месяца и так далее;

- ориентироваться на большое число покупателей, чтобы уменьшить риск неуплату одним или несколькими покупателями;

- отслеживать соотношение дебиторской и кредиторской задолженности;

- осуществлять регулярный анализ финансовой отчетности клиентов в сопоставлении с данными предыдущих лет;

- формировать своеобразное досье на покупателей, как существующих, так и на потенциальных;

- разрабатывать эффективную дифференцированную политику работы с покупателями. Так, например, всех покупателей можно условно разбить на группы в зависимости от их надежности, финансового состояния и других показателей, важных с точки зрения возможности своевременного расчета за приобретаемую продукцию. Для каждой группы покупателей можно разработать собственную программу предоставления скидок и отсрочек за продукцию;

- проводить политику привлечения добросовестных клиентов, предлагая им новые подходы в обслуживании. Например, предоставление скидок за своевременную оплату продукции, досрочную оплату продукции, доставку по месту требования и т.д.;

# СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

**Нормативно правовая база**

1. Закон РФ от 21.11.96 г. № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете». // КонсультантПлюс: Высшая школа. – 2010. – №14.
2. «Налоговый Кодекс РФ (часть вторая)» от 05.08.2000 г. № 117–ФЗ// КонсультантПлюс: Высшая школа. – 2010. – №14.

**Специальная и научная литература**

1. Абрютина М.С. Анализ финансово - хозяйственной деятельности предприятий: Учеб. пособие для вузов. / М.С. Абрютина, А.В. Грачев. – 3-е изд., доп. и перераб. – М.: Дело и Сервис, 2005. – 265с.
2. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: Учеб. Пособие для экон. спец. вузов. / Л.Л. Ермолович, Л.Г. Сивчик, Г.В. Толчак, И.В. Щитникова. – Мн.: Интерпрессервис: Экоперспектива, 2006. – 507с.
3. Артеменко В.Г., Беллендир М.В. Финансовый анализ: Учебное пособие. / В.Г.Артеменко, М.В. Беллендир– М.: Издательство «ДИС», НГАЭиУ, 2005. – 128 с.
4. Вахрин П. И. Финансовый анализ в коммерческих и некоммерческих организациях: Учебное пособие/ П.И.Вахрин – М.: Издательско – книготорговый центр маркетинг, 2005. – 429 с.
5. Гиляровская Л.Т., Корнякова Г.В., Пласкова Н.С. и др. Бухгалтерский учет: Учебник для вузов / Л.Т.Гиляровская, Г.В.Корнякова, – М.: ЮНИТИ - Дана, 2007. – 527 с.
6. Григорьев А.В. Оценка финансово экономического состояния предприятия / А.В.Григорьев // Финансы. – 2008.- № 4.-234с.
7. Грузинов В.П. Экономика предприятия. Учебное пособие для вузов./ В.П.Грузинов – М.: Финансы и статистика, 2007. – 207 с.
8. Дуброва Т.А. Многомерный статистический анализ финансовой устойчивости предприятия./ Т.А. Дуброва //Вопросы статистики. – 2003. - №8.-214с.
9. Ермолович Л.Л., Сивчик Л.Г. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия: Учебное пособие для вузов./ Л.Л.Ермолович, Л.Г.Сивчик – Минск: Интерпрессервис: экоперспектива, 2006. – 571 с.
10. Ефимова О.В. Финансовый анализ. / О.В. Ефимова. – 3-е изд., доп. и перераб. – М.: Бухгалтерский учет,2005. – 352с.
11. Зимин Н.Е. Анализ и диагностика хозяйственно-финансовой деятельности предприятия: Учебное пособие. / Н.Е. Зимин– М.: ЭКМОС, 2008. - 239 с.
12. Климова М.А.Бухгалтерский учет: пособие для переподготовки и повышения квалификации бухгалтеров/ М.А.Климова -М.:2007-438с.
13. Ковалев А.И., Привалов В.П. Анализ хозяйственно-финансовой деятельности предприятия. / А.И. Ковалев, В.П. Привалов - М.: Финансы и статистика, 2007.- 317 с.
14. Ковалев В.В., Волкова О.Н.. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия. Учебник. / В.В. Ковалев, О.Н. Волкова. – М.: ООО «ТК Велби», 2007. – 424 с.
15. Кокурин Д.И.Оценка дебиторской задолженности/ Д.И.Кокурин //Финансы, - 2007 - N 3-с.432
16. Кубаков Е.В. Учет дебиторской задолженности на предприятии / Е.В.Кубаков // Финансы. – 2006.- № 7. -275с.
17. Маркарьян Э.А. Финансовый анализ. – Учебное пособие. 3-е изд., перераб. и доп. / Э.А.Маркарьян– М.: ФБК-пресс, 2007. – 217 с.
18. Нитецкий В.В. Финансовый анализ в аудите: теория и практика. Учебное пособие для вузов/ В.В.Нитецкий – М.: Дело, 2007. – 254 с.
19. Петров А.М. Учет дебиторской задолженности/ А.М. Петров// Современный бухучет- 2004-N 9-С243
20. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: Учеб. пособие для экон. спец. вузов. / Г.В. Савицкая, 6-е изд., доп. и перераб. – Мн.: Новое знание, 2006. –703с.
21. Скляренко В.К. Экономика предпрития: Конспект лекций./ В.К. Скляренко– М.: Инфра – М, 2008. – 207 с.
22. Френкель А. А. Прогноз развития российской экономики на 2003-2008 годы/ А. А. Френкель //Вопросы статистики. – 2009.- №9.-188
23. Шеремет А.Д. Методика финансового анализа : Учеб. и практ. пособие для экон. вузов. / А.Д. Шеремет , Р.С. Сайфуллин , Е.В. Негашев, 3-е изд., доп. и перераб. – М.: Издательский дом «ИНФРА-М», 2007. – 207с.
24. Экономический анализ: ситуации, тесты, примеры, задачи, выбор оптимальных решений, финансовое прогнозирование: Учеб. пособие. / Под ред. М.И. Баканова, А.Д. Шеремета. – М.: Финансы и статистика , 2006. – 656с.

1. Вахрин П. И. Финансовый анализ в коммерческих и некоммерческих организациях: Учебное пособие/ П.И.Вахрин – М.: Издательско – книготорговый центр маркетинг, 2005. – 429 с. [↑](#footnote-ref-1)
2. Ефимова О.В. Финансовый анализ. / О.В. Ефимова. – 3-е изд., доп. и перераб. – М.: Бухгалтерский учет,2005. – 352с. [↑](#footnote-ref-2)
3. Дуброва Т.А. Многомерный статистический анализ финансовой устойчивости предприятия./ Т.А. Дуброва //Вопросы статистики. – 2003. - №8.-214с. [↑](#footnote-ref-3)
4. Кокурин Д.И.Оценка дебиторской задолженности/ Д.И.Кокурин //Финансы, - 2007 - N 3-с.432 [↑](#footnote-ref-4)
5. Петров А.М. Учет дебиторской задолженности/ А.М. Петров// Современный бухучет- 2004-N 9-С243 [↑](#footnote-ref-5)
6. Климова М.А.Бухгалтерский учет: пособие для переподготовки и повышения квалификации бухгалтеров/ М.А.Климова -М.:2007-438с. [↑](#footnote-ref-6)
7. Петров А.М. Учет дебиторской задолженности/ А.М. Петров// Современный бухучет- 2004-N 9-С243 [↑](#footnote-ref-7)
8. Гиляровская Л.Т., Корнякова Г.В., Пласкова Н.С. и др. Бухгалтерский учет: Учебник для вузов / Л.Т.Гиляровская, Г.В.Корнякова, – М.: ЮНИТИ - Дана, 2007. – 527 с. [↑](#footnote-ref-8)
9. Кубаков Е.В. Учет дебиторской задолженности на предприятии / Е.В.Кубаков // Финансы. – 2006.- № 7. -275с. [↑](#footnote-ref-9)
10. Грузинов В.П. Экономика предприятия. Учебное пособие для вузов./ В.П.Грузинов – М.: Финансы и статистика, 2007. – 207 с. [↑](#footnote-ref-10)
11. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: Учеб. пособие для экон. спец. вузов. / Г.В. Савицкая, 6-е изд., доп. и перераб. – Мн.: Новое знание, 2006. –703с. [↑](#footnote-ref-11)
12. Кубаков Е.В. Учет дебиторской задолженности на предприятии / Е.В.Кубаков // Финансы. – 2006.- № 7. -275с. [↑](#footnote-ref-12)
13. Гиляровская Л.Т., Корнякова Г.В., Пласкова Н.С. и др. Бухгалтерский учет: Учебник для вузов / Л.Т.Гиляровская, Г.В.Корнякова, – М.: ЮНИТИ - Дана, 2007. – 527 с. [↑](#footnote-ref-13)
14. Кубаков Е.В. Учет дебиторской задолженности на предприятии / Е.В.Кубаков // Финансы. – 2006.- № 7. -275с [↑](#footnote-ref-14)
15. Ермолович Л.Л., Сивчик Л.Г. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия: Учебное пособие для вузов./ Л.Л.Ермолович, Л.Г.Сивчик – Минск: Интерпрессервис: экоперспектива, 2006. – 571 с. [↑](#footnote-ref-15)
16. Дуброва Т.А. Многомерный статистический анализ финансовой устойчивости предприятия./ Т.А. Дуброва //Вопросы статистики. – 2003. - №8.-214с. [↑](#footnote-ref-16)
17. Ефимова О.В. Финансовый анализ. / О.В. Ефимова. – 3-е изд., доп. и перераб. – М.: Бухгалтерский учет,2005. – 352с [↑](#footnote-ref-17)