

Эта часть работы выложена в ознакомительных целях. Если вы хотите получить работу полностью, то приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой:

<https://stuservis.ru/diplomnaya-rabota/165537>

Тип работы: Дипломная работа

Предмет: Экономика

ОГЛАВЛЕНИЕ

Введение 3

1. Теоретические аспекты бухгалтерского учета контроля и анализа расчетов с дебиторами и кредиторами предприятия 6	
1.1 Общая характеристика расчетов с дебиторами и кредиторами предприятия 6	
1.2 Учета расчетов с дебиторами и кредиторами, его цели, задачи и принципы 10	
1.3 Нормативное регулирование учета расчетов с дебиторами и кредиторами 16	
2. Организация учета расчетов с дебиторами и кредиторами на предприятии ООО Фирма «Прокатмонтаж-5» 22	
2.1 Краткая организационно-экономическая характеристика предприятия ООО Фирма «Прокатмонтаж-5» 22	
2.2 Организация бухгалтерского учета расчетов с дебиторами на предприятии ООО Фирма «Прокатмонтаж-5» 24	
2.3 Организация бухгалтерского учета расчетов с кредиторами на предприятии ООО Фирма «Прокатмонтаж-5» 30	
3. Анализ расчетов с дебиторами и кредиторами на предприятии ООО Фирма «Прокатмонтаж-5» 42	
3.1 Анализ расчетов с дебиторами на предприятии ООО Фирма «Прокатмонтаж-5» 42	
3.2 Анализ расчетов с кредиторами на предприятии ООО Фирма «Прокатмонтаж-5» 43	
3.3 Анализ динамики и структуры дебиторской и кредиторской задолженности ООО Фирма «Прокатмонтаж-5» 45	
3.5 Анализ качества дебиторской и кредиторской задолженности ООО Фирма «Прокатмонтаж-5» 47	
3.5 Анализ оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности ООО Фирма «Прокатмонтаж-5» 50	
4. Контроль расчетов с дебиторами и кредиторами на предприятии ООО Фирма «Прокатмонтаж-5» 53	
5. Пути повышения эффективности расчетов с дебиторами и кредиторами на предприятии ООО Фирма «Прокатмонтаж-5» 56	
6. Предложения по совершенствованию учета и контроля расчетов с дебиторами и кредиторами на предприятии ООО Фирма «Прокатмонтаж-5» 59	
Заключение 62	
Список использованных источников 65	
Приложения 68	

Введение

Современные отечественные предприятия функционируют в среде жесткой конкурентной борьбы, причем, имеет место конкуренция как среди отечественных производителей, так и в аспекте соперничества с иностранными компаниями. И для того, чтобы поддержать свои позиции на рынке, предприятия стремятся обеспечить положительную динамику финансовых результатов деятельности немаловажная роль которого обеспечивается за счет регулирования дебиторской и кредиторской задолженности.

Финансовое состояние предприятия зависит от ряда индикаторов, например, от показателей динамики, оборота имущества, собственных оборотных средств, оборотных активов, величины заемных источников финансирования деятельности, дебиторской и кредиторской задолженности.

В системе управления важен блок «дебиторская и кредиторская задолженность предприятия». В данном исследовании рассмотрены экономические аспекты дебиторской и кредиторской задолженности, освещены значение и методы учета, анализа и аудита, нормативное регулирование дебиторской и кредиторской задолженности, исследован порядок учета внутренних и внешних факторов формирования задолженности на примере ООО Фирма «Прокатмонтаж-5».

Проблемы расчетов с поставщиками и подрядчиками, покупателями и заказчиками, с разными дебиторами

и кредиторами и по прочим операциям, а так же расчетов по внебюджетным платежам не является преувеличением, так как учет долговых обязательств является важнейшей составной частью системы бухгалтерского учета. В условиях нестабильной рыночной экономики риск неоплаты или несвоевременной оплаты счетов увеличивается, это приводит к появлению дебиторской и кредиторской задолженности. Часть этой задолженности в процессе финансово - хозяйственной деятельности неизбежна и должна находиться в рамках допустимых значений. Развитие рыночных отношений повышает ответственность и самостоятельность предприятий в выработке и принятии управленческих решений по обеспечению эффективности расчетов с дебиторами и кредиторами. Увеличение или снижение дебиторской и кредиторской задолженности приводят к изменению финансового положения предприятия.

Актуальность темы исследования обусловлена тем, что долговые обязательства предприятия является одной из ключевых статей бухгалтерской отчетности для инвесторов, характеризующая наглядно деятельность компании. В условиях неустойчивой рыночной экономики, риск неоплаты или несвоевременной погашения обязательств перед предприятием весьма актуален и негативно сказывается на финансовом состоянии организации.

Целью исследования является совершенствование концептуальных подходов к развитию механизма регулирования дебиторской и кредиторской задолженности при помощи пересмотра теоретических и методологических направлений, а также разработка собственных конкретных рекомендаций по развитию обозначенного механизма в современных российских условиях.

В соответствии с поставленной целью исследования необходимо решить следующие задачи:

- дать общую характеристику расчетов с дебиторами и кредиторами предприятия
- исследовать учет расчетов с дебиторами и кредиторами
- рассмотреть нормативное регулирование расчетов с дебиторами и кредиторами
- дать краткую экономическую характеристику ООО Фирма «Прокатмонтаж-5»;
- привести организацию бухгалтерского учета расчетов с дебиторами и кредиторами на предприятии ООО Фирма «Прокатмонтаж-5»;
- дать оценку контроля бухгалтерского учета расчетов с с дебиторами и кредиторами на предприятии ООО Фирма «Прокатмонтаж-5»;
- провести анализ расчетов с дебиторами и кредиторами на предприятии ООО Фирма «Прокатмонтаж-5»;
- разработать направления совершенствования учёта расчетов с дебиторами и кредиторами в ООО Фирма «Прокатмонтаж-5».

Объект исследования – ООО Фирма «Прокатмонтаж-5», основным видом деятельности которого является ремонт машин и оборудования.

Предмет исследования - расчеты с дебиторами и кредиторами.

Теоретической и методической основой диссертационного исследования являются фундаментальные теории и концепции, представленные в современных трудах отечественных и зарубежных ученых по проблемам учета дебиторской и кредиторской задолженности.

Для решения поставленных задач использованы как общенаучные, так и системный подход, применялись методы индукции и дедукции, синтез и анализ, а также методы экономического и сравнительного анализа. Информационную базу исследования составили данные нормативные акты, специальная научная и учебная литература, публикации в периодической печати, данные бухгалтерской отчетности ООО Фирма «Прокатмонтаж-5».

Структурно квалификационная работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованной литературы и приложений.

Первая глава посвящена теоретическим аспектам теоретические аспекты бухгалтерского учета контроля и анализа расчетов с дебиторами и кредиторами предприятия. Во второй главе дана оценка организации бухгалтерского учета расчетов с дебиторами и кредиторами в ООО Фирма «Прокатмонтаж-5». В третьей главе проведен анализ расчетов с дебиторами и кредиторами предприятия и предложены определенные мероприятия, направленные на совершенствование расчетных отношений с дебиторами и кредиторами. Для решения поставленных задач использованы как общенаучные, так и системный подход, применялись методы индукции и дедукции, синтез и анализ, а также методы экономического и сравнительного анализа.

1. Теоретические аспекты бухгалтерского учета контроля и анализа расчетов с дебиторами и кредиторами предприятия

1.1 Общая характеристика расчетов с дебиторами и кредиторами предприятия

Роль расчетов с дебиторами и кредиторами в хозяйственной деятельности экономических субъектов существенна, поскольку она входит в состав оборотного и заемного капитала и позволяет обеспечить бесперебойное функционирование и выполнение текущих направлений деятельности. Вопросам учета расчетов с дебиторами и отражение их на счетах бухгалтерского учета посвящено немало работ ученых-экономистов. Так, по определению Л.Ф. Гафаровой «дебиторская задолженность - это задолженность перед хозяйствующим субъектом (предприятием) других лиц. В.В. Козлов считает, что Дебиторская задолженность - вид обязательств, характеризующих сумму долгов, причитающихся к уплате предприятию от других лиц. А.М. Петров определяет дебиторскую задолженность как долг перед субъектом (предприятием) со стороны клиентов, контрагентов. На основании анализа приведенных определений наиболее точно определяет дебиторскую задолженность М.Л. Пятов, который считает, что дебиторская задолженность - это отраженные на счетах расчетов обязательства перед предприятием сторонних лиц - покупателей, работников, кредиторов, бюджета. Таким образом, дебиторская задолженность как экономическая категория, выражающая финансовые отношения между дебитором (должником) и кредитором, - это:

- один из видов оборотных активов предприятия;
- неполученная часть его выручки от продаж;
- отдельный вид отношений, возникающий из договора, а также вследствие причинения вреда и иных оснований

Дебиторская задолженность предприятия в целом является одним из видов его оборотных активов. В составе дебиторской задолженности учитываются следующие обязательства:

- задолженность покупателей и заказчиков;
- задолженность поставщиков по выданным авансам;
- задолженность подотчетных лиц;
- задолженность персонала по прочим операциям;
- задолженность учредителей;
- задолженность прочих дебиторов.
- векселя к получению;
- задолженность дочерних и зависимых обществ;
- задолженность учредителей по взносам в уставный капитал;
- задолженность прочих дебиторов.

Дебиторская задолженность в фирме подразделяется по нескольким критериям, представленным на рисунке 1.

Рисунок 1 - Виды дебиторской задолженности [35, с.80]

По срокам образования дебиторскую задолженность подразделяют на долгосрочную и краткосрочную, которая, в свою очередь, делится на срочную и просроченную. На практике в компаниях немаловажное значение уделено сомнительной дебиторской задолженности. Просроченная дебиторская задолженность включает в себя сомнительную, невостребованную и задолженность срок исковой давности по которой истек. Существует множество и иных признаков классификации дебиторской задолженности. В таблице 1.1 представлены наиболее существенные из них.

Таблица 1.1 - Классификация дебиторской задолженности

Признак классификации Виды задолженности Пояснения

По степени ликвидности Высоколиквидная Срок задолженности меньше 1 месяца

Среднеликвидная Срок задолженности до 1 года

Неликвидная Нереально конвертировать в денежные средства, является безнадежной

По элементам Задолженность покупателей За предоставленную продукцию, работы, оказанные услуги
Векселя к получению При выдаче векселей организации-продавцу ее клиентами за полученный товар
Авансы выданные Задолженность поставщиков поставить предприятию продукцию или услуги в счет ранее полученных авансов

Прочая задолженность Дочерних обществ и филиалов организации; подотчетных лиц; бюджета и т.п.

По срокам наступления платежа Краткосрочная Оплата наступает в течение 12 месяцев после отчетной даты

Долгосрочная Оплата наступает не раньше чем через год после отчетной даты

По характеру образования Оправданная (нормальная) Соответствует условиям договора, обусловлена выбранной кредитной политикой организации; срок платежа еще не наступил

Неоправданная (просроченная) Условия договора нарушены, либо расчетные документы оформлены с ошибками; оплата не поступает в оговоренный срок

По степени надежности возврата долга Надежная Клиент подтверждает свое обязательство, либо обеспечивает свою задолженность гарантией

Сомнительная Оплата не поступила в оговоренные срок и задолженность не обеспечена залогом, поручительством или банковской гарантией.

Безнадежная Задолженность, которую невозможно взыскать, по причине того что срок исковой давности (3 года) истек, организация-должник ликвидирована, либо оплату нельзя получить на основании акта государственного органа.

Срок погашения дебиторской задолженности для отнесения ее к долгосрочной или краткосрочной должен исчисляться, начиная с даты бухгалтерской отчетности до предполагаемой даты ее погашения исходя из срока оплаты по договору, а не от даты возникновения обязательства до предполагаемой даты погашения возникшей задолженности.

Дебиторская задолженность в структуре оборотного капитала занимает немаловажные позиции, правильная организация системы управления дебиторской задолженностью выступает необходимым условием обеспечения результативной работы организации.

Кредиторская задолженность представляет собой составной элемент финансовых ресурсов организации, включена в пассив.

Доля заемных средств, которую организация приобретает у сторонних лиц, и есть кредиторская задолженность. Кредиторская задолженность представляет собой обязательство организации перед третьим лицом (это может быть поставщик, государственное учреждение и проч.), которое в четко установленный срок и в оговоренной сумме должно быть исполнено. В литературе данный термин имеет множество различных трактовок. Так А.Н. Азрилиян считает, что кредиторская задолженность - это задолженность субъекта предприятия перед другими лицами, которую этот субъект обязан погасить. Г.Н. Лощинина характеризует кредиторскую задолженность как вид обязательств, характеризующих сумму долгов, причитающихся к уплате в пользу других лиц, а С.А. Ратовская как это один из заёмных источников для погашения оборотных активов

Наиболее точно определение дает Г.К. Курбанова, так по ее мнению кредиторская задолженность - это долг субъекта (предприятия, фирмы, организации) перед поставщиками за полученный товар, перед подрядчиками за оказанные услуги, перед банком за полученный займ»

На основе проведенного анализа можно предположить, что кредиторская задолженность представляет собой обязательство хозяйствующего субъекта перед поставщиками, государственными учреждениями, коммерческими организациями, которое должно быть погашено в установленные сроки в определенных размерах.

Кредиторская задолженность классифицируется на следующие виды:

1. Кредиторская задолженность организации перед бюджетом, а также внебюджетными фондами (данный вид кредиторской задолженности появляется у организации ввиду необходимости уплаты налогов и прочих обязательных платежей в пользу государственных нужд).
2. Кредиторская задолженность организации перед сотрудниками (например, в части выплаты заработной платы, компенсационных выплат).
3. Кредиторская задолженность организации перед поставщиками за полученные товары, материалы.

Таким образом, расчеты предприятия представляют собой систему организации и регулирования платежей по денежным требованиям и обязательствам. Расчеты могут быть организованы в двух формах - наличной и безналичной. Также выяснено, что с понятием классификации расчетов связано разграничение

задолженности предприятия на кредиторскую и дебиторскую. Дебиторская задолженность представляет собой обязательство третьих лиц (клиентов, контрагентов и прочих) перед хозяйствующим субъектом, которое должно быть погашено в установленный срок в оговоренном объеме; кредиторская задолженность представляет собой обязательство конкретной организации, которое возникает перед сторонними лицами за временное пользование необходимыми ресурсами (например, за получение товаров с отсрочкой их оплаты)

1.2 Учета расчетов с дебиторами и кредиторами, его цели, задачи и принципы

Одним из важнейших участков бухгалтерского учета является учет расчетов с дебиторами и кредиторами. В процессе осуществления своей деятельности организации вступают в хозяйственные связи и осуществляют расчеты с покупателями и заказчиками, с поставщиками и подрядчиками, с учредителями, с работниками. В процессе осуществления хозяйственных операций возникает непрерывное возобновление многообразных расчетов, они могут быть и внешними, и внутренними, а организации могут выступать и в качестве продавцов, и в качестве покупателей. Хозяйственные связи - необходимое условие деятельности предприятий, так как они обеспечивают бесперебойность снабжения, непрерывность процесса производства и своевременность отгрузки и реализации продукции.

Оформляются и закрепляются хозяйственные связи договорами, согласно которым одно предприятие выступает поставщиком товарно - материальных ценностей, работ или услуг, а другое - их покупателем, потребителем, а значит, и плательщиком. Четкая организация расчетов оказывает непосредственное влияние на ускорение оборачиваемости оборотных средств и своевременное поступление денежных средств.

Ключевые задачи бухгалтерского учета расчетов с дебиторами и кредиторами заключаются в: контроле законности операций с денежными средствами и правомерности документального оформления, полное и своевременное отражение операций в учете; обеспечение полноты, своевременности и правомерности наличных и безналичных расчетов, выявление дебиторской задолженности, полное и своевременное выявление итогов инвентаризации финансовых обязательств, на основании документов и произведенных расчетов, реализация взыскания дебиторской задолженностей в своевременные сроки; реализация сохранности денежных средств и их эквивалентов в кассе и иных местах их выдачи, бесперебойное снабжение денежными средствами необходимых для нужд организации, где исходя из характера деятельности и по условиям расчетов это необходимо; создание возможности наиболее целесообразного вложения свободных денежных ресурсов как непосредственного источника финансовых инвестиций, приносящих выгоду.

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

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

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

Бухгалтерские проводки по списанию дебиторской задолженности необходимо отличать от погашения дебиторской задолженности. Ведь погашение дебиторской задолженности - это исполнение обязанности дебитора возместить долг, а списание - отнесение на финансовые результаты или другие источники дебиторской задолженности, которая уже не будет погашена.

К примеру, погашение дебиторской задолженности покупателей за отгруженную им продукцию будет отражаться так:

Дебет счетов 51, 52 и др. - Кредит счета 62

А списание задолженности по выданному работнику займу в связи с прощением долга:
Дебет счета 91, субсчет «Прочие расходы» — Кредит счета 73

Список использованных источников

- 1 Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 г. № 51-ФЗ
- 2 Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996г. № 14-ФЗ
- 3 О бухгалтерском учёте : ФЗ от 06.12.11 № 402-ФЗ
- 4 Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету труда и его оплаты : Постановление Госкомстата РФ от 05.01.2004 г. № 1.
- 5 Об утверждении Положения по бухгалтерскому учёту «Доходы организации» ПБУ 9/99: приказ Минфина России от 06.05.1999 № 32н
- 6 Об утверждении Положения по бухгалтерскому учёту «Расходы организации» ПБУ 10/99 : приказ Минфина России от 06.05.1999 № 33н.
- 7 Агеева О. А. Бухгалтерский учет и анализ в 2 ч. Часть 1. Бухгалтерский учет : учебник для академического бакалавриата — М. : Издательство Юрайт, 2017. — 273 с.
- 8 Агеева О. А. Бухгалтерский учет и анализ в 2 ч. Часть 2. Экономический анализ — М. : Издательство Юрайт, 2017. — 240 с.
- 9 Артемова И.В. Просроченная дебиторская и кредиторская задолженность / И.В. Артемова // Советник в сфере образования. – 2015. – № 7. – С. 19-24.
- 10 Большой бухгалтерский словарь / Под ред.. А.Н. Азрилияна. – М.: Институт новой экономики, 2018. — 640 с.
- 11 Валинуров Т.Р. Специфика оценки дебиторской и кредиторской задолженностей предприятия / Т.Р. Валинуров, Т.В. Трофимова // Международный бухгалтерский учет. – 2019. – № 31 (373). – С. 12-23.
- 12 Вещунова Н.Л. Бухгалтерский учет: Учебник: - М.: ТК Велби Изд-во Проспект, 2016. – 672 с.
- 13 Вещунова Н.Л., Фомина Л.Ф., Бухгалтерский учет на предприятиях всех форм собственности. Практическое пособие – М. : Издательство «МАГИС», 2017. – 145 с.
- 14 Воронина Л.И. Проблемы учета кредиторской задолженности // Вестник Московского государственного лингвистического университета. – 2016. – 15 с.
- 15 Гафарова Л.Ф. Учет расчетов с дебиторами и кредиторами в будущем / Л.Ф. Гафарова // Новая наука: Теоретический и практический взгляд. – 2019. – № 4. – С. 130-132.
- 16 Дружиловская Т.Ю. Эволюция формирования требований к учету обязательств и его современные проблемы // Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях. – 2017. – 32 с.
- 17 Егорова Л.И. Бухгалтерский управленческий учет: Московская финансово - промышленная академия. – М.: 2019. – 55 с.
- 18 Козлова Е.П. Бухгалтерский учет в организациях – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: Финансы и статистика, 2017. – 752 с.
- 19 Кудина М.В., Сажина М.А. Экономика инновационного развития – М.: ИД «ФОРУМ»: ИНФРА-М, 2018. – 256 с.
- 20 Курбанова Г.К. Построение системы управленческого учета текущих обязательств на предприятии / Курбанова Г.К. // Science Time. – 2019. – № 11 (23). – С. 301-306.
- 21 Лощинина Г.Н. Дебиторская и кредиторская задолженность контрагентов в налоговом и бухгалтерском учете / Г.Н. Лощинина // Налоговая политика и практика. – 2017. – № 8 (128). – С. 58-63
- 22 Лытнева Н.А., Малявкина Л.И., Федорова Т.В. Бухгалтерский учет: Учебник. – М.: ФОРУМ: ИНФРА – М, 2016. – 496 с.
- 23 Любушин Н.П., Жаринов В.В., Бородин Н.В. Теория бухгалтерского учета – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ, 2019. – 312 с.
- 24 Петров, А.М., Мельникова, Л.А. Бухгалтерский учет: учебник для бакалавров 5-е изд / Ю.А. Бабаев -М.: Издательство Проспект, 2017 – 424.
- 25 Пятов М.Л. Понятие «продажи» и «реализация» в бухгалтерском и налоговом законодательстве // Бухгалтерский учет, № 10, май 2016г., с.23-28.
- 26 Пошерстник Н.В., Мейксин М.С. Самоучитель по бухгалтерскому учету – 7-е изд. перераб. и доп. Санкт – Петербург «Издательский дом Герда», 2019. – 656 с.
- 27 Ратовская С.А. Дебиторская и кредиторская задолженность в отчетности / С.А. Ратовская // Советник бухгалтера государственного и муниципального учреждения. – 2019. – № 6 (126). – С. 36-41

- 28 Словарь современной экономической теории Макмиллан. – М.: Инфра-М, 2019. – 500 с.
- 29 Сысоева, Г. Ф. Бухгалтерский учет, налогообложение и анализ: учебник для магистров — М. : Издательство Юрайт, 2017. — 424 с.
- 30 Травинская С.И. Отображение хозяйственных операций по текущим обязательствам в бухгалтерском учете предприятия / С.И. Травинская // Альманах современной науки и образования. – 2018. – № 1 (80). – С. 106-110
- 31 Турищева, Т. Б. Теория бухгалтерского учета : учебник для бакалавров — М. : Издательство Юрайт, 2019. — 307 с.
- 32 Тюхаева Н.В. Организация учета дебиторской и кредиторской задолженностей с учетом МСФО / Н.В. Тюхаева // Научные исследования и разработки молодых ученых. – 2019. – № 7. – С. – 204-208.
- 33 Шадрина Г.В. Анализ финансово – хозяйственной деятельности : учебник и практикум для СПО 2-е изд. перераб. и доп. – М : Издательство Юрайт, 2017. — 431 с.
- 34 Шахбазян Е.М. Управление дебиторской и кредиторской задолженностью: учебник и практикум для прикладного бакалавриата — М. : Издательство Юрайт, 2017. — 429 с.

Эта часть работы выложена в ознакомительных целях. Если вы хотите получить работу полностью, то приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой:

<https://stuservis.ru/diplomnaya-rabota/165537>