

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/glava-diploma/178075>

Тип работы: Глава диплома

Предмет: Бухгалтерский учет

Глава 1 Теоретические основы бухгалтерского учета и анализа расчетов с дебиторами и кредиторами 2

1.1 Понятие, сущность и структура дебиторской и кредиторской задолженностей 2

1.2 Нормативное регулирование бухгалтерского учета расчетов с дебиторами и кредиторами 7

1.3 Методика анализа дебиторской и кредиторской задолженностей организации 11

1.4 Инвентаризация дебиторской и кредиторской задолженности 15

Список использованных источников и литературы 20

Глава 1 Теоретические основы бухгалтерского учета и анализа расчетов с дебиторами и кредиторами

1.1 Понятие, сущность и структура дебиторской и кредиторской задолженностей

Дебиторская задолженность в соответствии со стандартами бухгалтерского учета (международного и российского уровня) может быть определена в качестве сумм, которые причитаются данной организации от ее покупателей (они являются дебиторами). Возникновение дебиторской задолженности происходит в том случае, если услуга (либо же товар) были проданы, а денежные средства не были при этом получены организацией .

В ходе деятельности у современной организации постоянно возникает потребность в осуществлении расчетов с контрагентами, бюджетом, налоговыми органами и другими дебиторами и кредиторами.

В научной литературе есть такие подходы к определению сущности дебиторской задолженности:

- юридический;
- экономико-правовой;
- экономический;
- бухгалтерский.

Первый подход называют «юридическим», в нем дебиторскую задолженность рассматривают в качестве суммы долговых обязательств контрагентов перед организацией .

В качестве второго подхода к пониманию сущности дебиторской задолженности выступает так называемый «экономико-правовой» подход, где дебиторскую задолженность рассматривают в качестве части имущества, активов организации. Согласно мнению В.П. Астахова «дебиторская задолженность представляет собой имущественные требования организации, которые входят в состав ее имущества, к иным лицам, которые выступают в качестве ее должников в правоотношениях, появляющихся из различных оснований» .

В третьем подходе, который определяют как «экономический», изучается дебиторская задолженность в качестве кредита дебиторам. С.Д. Рустамова, И.С. Шелобаева так дают понятие «дебиторской задолженности»: «Продавец, осуществляя реализацию товаров на условиях их дальнейшей оплаты с момента продажи товаров до момента оплаты их покупателем, с одной стороны, утрачивает тут же право собственности на товары, а с другой - не располагает денежными средствами, которые составляют цену реализуемого имущества .

Четвертый подход к пониманию сущности дебиторской задолженности выступает «бухгалтерским». Он базируется на том, что с точки зрения бухгалтерского учета, обязательство считают фактом хозяйственной жизни, информационные сведения о котором заносят в регистры бухгалтерского учета. По определению, которое дано В.В. Ковалевым, в качестве «примеров обязательств, которые в юридическом плане означают правоотношение гражданского характера, по которому одна сторона (которая является должником) несет обязанность совершения в пользу иной стороны (которая является кредитором) некоторое действие (передачи имущества, выполнения работы и др.), а у кредитора есть право требования от должника необходимости исполнения его обязанности, в учете выступают задолженности дебиторская и кредиторская» . По данной причине, в бухгалтерском учете дебиторская задолженность выражается

правами имущественного характера, которые являются объектами гражданских прав.

Согласно ст. 128 ГК РФ, можно отметить, что к объектам прав, которые являются гражданскими, относят те вещи, в том числе денежные средства и ценные бумаги, иного рода имущество, включая и права имущественного характера; работы и услуги; информационные сведения; результаты деятельности интеллектуального характера, включая и права на них исключительного плана (так называемую интеллектуальную собственность); и вместе с тем нематериальные блага. В связи с этим, право на получение дебиторской задолженности выступает в качестве имущественного права.

Далее можно придерживаться того определения, которое дается А.С. Носовицким: «Дебиторская задолженность представляет собой сумму долговых обязательств, которые причитаются организации, от юридических или физических лиц в итоге проводимых взаимоотношений с ними хозяйственного характера». Данного рода определение показывает сущность дебиторской задолженности.

Понятие дебиторской задолженности, в рамках финансового менеджмента, выражается в выполняемых ею функциях: образования денежных доходов, которые отложены во времени; перераспределительной функции; формирования денежных потоков и регулирования денежных потоков, а вместе с тем инвестиционной функции.

Дебиторскую задолженность классифицируют по таким группам: срок оплаты которой еще не наступил, просрочка периодом 1-30 дней, 31-90 дней, 91-180 дней, 181-360 дней, срок выше 1 года.

В каждой из указанных групп выделяют такие виды дебиторов: покупателей и заказчиков, векселей к получению, задолженности обществ, которые являются дочерними и зависимыми, задолженности участников по невыполненным суммам взносов в уставный капитал, авансы выданные, иные дебиторы (куда относят суммы задолженности за налоговой инспекцией, работников по полученным ими ссудам и займам, подотчетных лиц, поставщиков по недостачам, которые были обнаружены при приемке, штрафные выплаты, разны пени и неустойки). В большом количестве случаев задолженность покупателей и заказчиков выступает как наибольшая и может достигать 90% и выше всей суммы задолженности дебиторов.

Согласно характеру образования, дебиторскую задолженность делят на задолженность нормальную и неоправданную. К нормальной задолженности организации относят ту задолженность, которая является обусловленной ходом выполнения программы по выпуску продукции организации, а вместе с тем существующими формами расчетов (задолженность по претензиям, которые предъявляются, задолженность за лицами, которые являются подотчетными, за товары отгруженные, срок оплаты за которые еще не наступил). Срок погашения по указанной задолженности либо еще не наступил, либо занимает меньше одного месяца. Допустимой дебиторской задолженностью являются, к примеру, суммы авансов на осуществление закупки продукции сельского хозяйства (для промышленности, которая является пищевой); авансы на расходы по командировкам в том случае, если срок сдачи подотчетным лицом авансового отчета еще не истек; задолженность по коммунальным услугам за данный месяц; возможные претензии к поставщикам организации, субподрядчикам за имеющиеся недопоставки материалов, которые не были выполнены согласно договору работы, в пределах срока их рассмотрения.

Как неоправданной считают ту дебиторскую задолженность, возникновение которой произошло в итоге нарушения дисциплины расчетного и финансового характера, существующих разного рода недостатков в ведении учета в организации, ослабления уровня контроля за отпуском ценностей, которые являются материальными, возникновение недостач и хищений (к примеру, товары отгруженные, однако при этом которые не оплачены в срок и пр.).

В качестве правовой категории кредиторская задолженность - это особая часть имущества экономического субъекта, являющаяся предметом обязательственных правоотношений между организацией и ее кредитором. Кредиторская задолженность представляет собой сумму краткосрочных внутренних и внешних долговых обязательств субъекта экономики, за исключением краткосрочных кредитов и займов.

Кредиторская задолженность является задолженностью данной организации иного рода организациям, индивидуальным предпринимателям, физическим лицам, включая и собственным работникам, которая образовалась при проведении расчетов за приобретаемые материально-производственные запасы, работы и услуги, при проведении расчетов с бюджетом, по оплате труда и т.п.

Характерным является то, что в условиях современного хозяйствования в РФ кредиторская задолженность выступает в качестве основного источника образования оборотного капитала. Она составляет сегодня выше 85% всех источников, при всем этом уровень задолженности по полученным кредитным ресурсам и займам - порядка 10%.

Наибольший удельный вес в современных экономических условиях имеет кредиторская задолженность за

товары, работы и услуги, причиной чего выступают взаимные неплатежи .

Объем, состав качественного характера и движение кредитор-ской задолженности может характеризоваться при помощи состояния расчетно-платежной дисциплины, и, по данной причине, оказывать влияние на финансовое положение субъекта экономики.

1. Гражданский Кодекс Российской Федерации часть 1 от 30 ноября 1994 // Собрание законодательства Российской Федерации, 1994, №32, ст. 3301.
2. Налоговый кодекс Российской Федерации часть 1 от 31 июля 1998 №146-ФЗ // Собрание законодательства Российской Федерации, 1998, №31, ст. 3824.
3. Федеральный закон Российской Федерации от 06 декабря 2011 «О бухгалтерском учете» №402-ФЗ // Собрание законодательства Российской Федерации, 2011, №50, ст. 7344.
4. Приказ Минфина РФ от 13 июня 1995 № 49 «Об утверждении Методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств» // Финансовая газета, 1995, №28.
5. Приказ Минфина России от 29 июля 1998 №34н «Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации» // Экономика и жизнь, 1998.
6. Приказ Минфина России от 06 мая 1999 №32н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99» // Финансовая газета, 1999, №23.
7. Приказ Минфина России от 06 мая 1999 №33н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99» // Финансовая газета, 1999, №23.
8. Приказ Минфина РФ от 31 октября 2000 №94н «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению» // Финансовая газета, 2000, №46, 47.
9. Постановление Госкомстата РФ от 18 августа 1998 г. № 88 «Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету кассовых операций, по учету результатов инвентаризации» // Экспресс-Закон, 1998, №44.
10. Информация Минфина России № ПЗ10/2012 «О вступлении в силу с 1 января 2013 г. Федерального закона от 06.12.2011 №402ФЗ «О бухгалтерском учете»:
http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_138570/5cae468e8060ffa535e75c_b15a6dd935265dd539/.
11. Астахов В.П. Бухгалтерский (финансовый) учет. Часть 1: Учебник. – М.: Юрайт, 2018.
12. Иремадзе, Э.О., Каюмова Э.Ф. Анализ и оценка дебитор-ской и кредиторской задолженности и пути их снижения // Colloquium-journal, 2019, №6-10.
13. Ковалев В.В. Финансовый менеджмент: теория и практика. – 3-е изд. – М.: Проспект, 2019.
14. Курьян Е.В. Основные методы управления дебиторской задолженностью // Потребительская кооперация, 2020, №2.
15. Лубков В.А., Сумская М.В., Радченко В.И. Организацион-ные этапы экономического анализа дебиторской и кредиторской за-долженности коммерческой организации // Образование и наука в России и за рубежом, 2020, №1.
16. Мугудинова З.Г., Раджабова М.Г. Актуальные задачи и современные инструменты управления дебиторской и кредиторской задолженностью // Экономика и предпринимательство, 2020, №4.
17. Носовицкий А.С. Управление дебиторской и кредиторской задолженностью как фактор, определяющий финансовую стабиль-ность предприятия // Экономика и социум, 2020, №4.
18. Оськина О.Д. Актуальные вопросы эффективности управ-ления дебиторской задолженностью в организации // Российский эконо-мический интернет-журнал, 2020, №2.
19. Панина И.В. Аналитическое обеспечение управления деби-торской и кредиторской задолженностью в условиях экономического кризиса // Современная экономика: проблемы и решения, 2020, №6.
20. Попова, Ю.А. Теоретические аспекты учета дебиторской и кредиторской задолженности / Ю.А. Попова // Скиф. Вопросы студенческой науки, 2020, №4.
21. Рустамова С.Д., Шелобаева И.С. Основные вопросы управления дебиторской задолженностью // Вестник Тульского фили-ала Финуниверситета, 2020, №1.
22. Саблин М.Т. Эффективное взыскание проблемных долгов: уголовно-правовой способ: Научно-практическое пособие. – М.: Вол-терс Клувер, 2017. – 256с.
23. Свистовская С.В., Буранова Е.А. Анализ подходов к управлению дебиторской и кредиторской задолженностью // Colloqui-um-journal, 2019, №6-11.
24. Сигидов, Ю.И., Вегера С.Г. Управление дебиторской за-долженностью // Институциональные

преобразования АПК России в условиях глобальных вызовов: Сборник тезисов по материалам III Международной конференции. – Краснодар: КГАУ им. И.Т. Трубилина, 2019.

25. Степанова Т.А., Турицева Ю.Н. К вопросу анализа дебиторской и кредиторской задолженности // Приднепровский научный вестник, 2019, Т. 2, №1.

26. Щурина С.В., Пруненко М.А. Управление дебиторской задолженностью компании: теория и практика // Интернет-журнал Науковедение, 2017, Т.9, №1.

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/glava-diploma/178075>