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/magisterskaya-rabota/62222>

Тип работы: Магистерская работа

Предмет: Бухгалтерский учет

ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ УПРАВЛЕНИЯ ДЕБИТОРСКОЙ И КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТЬЮ ПРЕДПРИЯТИЯ 4

1.1. Экономическая сущность, задачи учёта дебиторской и кредиторской задолженности в управлении предприятием 4

1.2. Нормативно-правовое регулирование бухгалтерского учёта, понятие и виды дебиторской и кредиторской задолженности 12

1.3. Международный опыт и практика учёта дебиторской и кредиторской задолженности в рыночной среде 21

ГЛАВА 2. ОЦЕНКА УПРАВЛЕНИЯ ДЕБИТОРСКОЙ И КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТЬЮ ПРЕДПРИЯТИЯ АО «ПРОГНОЗ» 27

2.1. Организационно-экономическая характеристика АО «ПРОГНОЗ» 27

2.2. Организация системы учёта дебиторской и кредиторской задолженности предприятия (АО «ПРОГНОЗ») в современных условиях 31

2.3. Аналитические процедуры оценки эффективности системы учёта дебиторской и кредиторской задолженности в АО «ПРОГНОЗ» 44

ГЛАВА 3. НАПРАВЛЕНИЯ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ СИСТЕМЫ УЧЁТА ДЕБИТОРСКОЙ И КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ АО «ПРОГНОЗ» В УСЛОВИЯХ ДИНАМИЧНОЙ РЫНОЧНОЙ СРЕДЫ 55

3.1. Информационная база проведения оценки эффективности системы учёта дебиторской и кредиторской задолженности в АО «ПРОГНОЗ» 55

3.2. Оценка эффективности системы учёта дебиторской и кредиторской задолженности в АО «ПРОГНОЗ» 60

3.3. Рекомендации по совершенствованию системы учёта дебиторской и кредиторской задолженности в АО «ПРОГНОЗ» 68

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 71
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ 74
ПРИЛОЖЕНИЯ 79

Кредиторская задолженность выступает в качестве источника возмещения расходов организации. Некоторые виды кредиторской задолженности (по оплате труда работником, задолженность перед бюджетом и внебюджетными фондами в течение сроков, определенных законодательством) являются устойчивыми пассивами и могут учитываться при определении величины пассивов, необходимых для осуществления предпринимательской деятельности наравне с собственными средствами организации, то есть для большинства организаций в настоящее время кредиторская задолженность является практически бесплатным источником средств.

В соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации (далее ГК РФ) (ст. 307) дебиторская и кредиторская задолженности входят в более общее понятие «обязательство», которое определяется следующим образом: «в силу обязательства одно лицо (должник) обязано совершить в пользу другого лица (кредитора) определенное действие, как-то: передать имущество, выполнить работу, уплатить деньги и т.п., либо воздержаться от определенного действия, а кредитор имеет право требовать от должника исполнения его обязанности» .

Федеральный закон Российской Федерации от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» устанавливает основные требования, а также порядок составления первичных документов и регистров бухгалтерского учета, сроки хранения, порядок оценки приобретенных товарно-материальных ценностей, оказанных услуг и выполненных работ, а также порядок отражения операций в бухгалтерском учете и необходимость проведения инвентаризации расчетов с дебиторами.

Федеральный закон Российской Федерации от 22.05.2003 № 54-ФЗ «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении расчетов в Российской Федерации» раскрывает основные положения о применении контрольно-кассовой техники при расчетах с заказчиками и покупателями; обязанности организаций и индивидуальных предпринимателей, осуществляющих расчеты, пользователей.

Постановление Правительства РФ от 26.12.2011 № 1137 «О формах и правилах заполнения (ведения) документов, применяемых при расчетах по НДС» вводит формы и способы корректирования документов, которые применяются при расчетах НДС.

Для приведения российской системы учета и отчетности в соответствие с требованиями современной экономики, а также международными стандартами, реформа реализуется по следующим основным направлениям: совершенствование правового регулирования; формирование нормативной базы; методическое обеспечение, включающее инструкции, комментарии, методические указания; кадровое обеспечение, заключающееся в подготовке и повышении квалификации специалистов бухучета; международное сотрудничество.

Важным аспектом в процессе реформ является обеспечение стабильности в развитии национальной системы учета. Основная задача заключается в создании условий последовательного, рационального, успешного и полезного выполнения учетной системой присущих ей функций в реальной экономической среде. С этой целью следует: обеспечить отсутствие противоречий между российской системой бухгалтерского учета и мировым подходам к ведению бухгалтерского учета; сформировать модель взаимодействия системы бухгалтерского учета и системы налогообложения; утвердить процедуры корректировки бухгалтерской отчетности, обусловленной инфляцией; пересмотреть способы оценки активов и обязательств; обеспечить открытость бухгалтерской отчетности.

Одним из этапов реформирования бухгалтерского учета и финансовой отчетности в соответствии с МСФО стало создание системы нормативного регулирования бухучета с разработкой новых и уточнением старых стандартов, внедрением их в практику. В процессе реформы проведена смена ориентации нормативного регулирования с самого учетного процесса на бухгалтерскую отчетность, в частности на регулирование бухгалтерского и финансового учета.

Развитие методик организации российского бухгалтерского учета и становление профессии бухгалтера требует усиление роли профорганизаций и Института профессиональных бухгалтеров России. На сегодняшний день все проекты положений по бухучету и иных нормативных документов, утверждаемых Министерством финансов России, разрабатываются специалистами этого института.

В действие введены новые Положения по бухгалтерскому учету, определяющие содержание, а также признаки объектов учета, порядок классификации объектов учета, условия их принятия и списания в учете, основные требования к учетной политике предприятий, состав и содержание информации, подлежащей раскрытию в бухгалтерской отчетности. Значительную роль в реформировании российского бухгалтерского учета играет Федеральный закон № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете».

Данный Закон имеет большое значение для развития бухгалтерского учета в России, поскольку: устанавливает общие правовые и методологические основы организации и ведения бухгалтерского учета; повышает юридический статус норм бухгалтерского учета для всех организаций; обязывает юридические лица вести бухгалтерский учет; приравнивает статус норм бухгалтерского учета к статусу норм прочего законодательства.

Переход на МСФО способствует наделению отчетности российских организаций очень важными характеристиками, такими как понятность, прозрачность, сравнимость, надежность. Отчетность нового уровня позволит пользователям отчетности сократить издержки на ее анализ. Компаниям больше не надо будет согласовывать внутренний и внешний учёт. Учитывая современную российскую специфику, часть информационного учетного пространства, консолидирующая финансовый и управленческий учет в одну систему для более эффективного управления, есть стратегический учет.

Стратегический учет позволяет обеспечить комплексный подход к распознаванию и решению проблем, встающих перед организацией.

Основным же преимуществом перехода на МСФО становится увеличение притока в страну инвестиций. Это спровоцировано доступностью для инвесторов большего объема информации об объектах потенциальных вложений и снижения рисков инвестирования.

Таким образом, понятия дебиторской и кредиторской задолженности являются исключительно важными для определения финансового состояния организации, состояния источников финансирования текущих и капитальных затрат, а также для оценки правильности и обоснованности принимаемых управленческих решений. Кроме того, дебиторская и кредиторская задолженности участвуют в расчете чистых активов организации и целого ряда показателей финансового анализа.

1.3. Международный опыт и практика учёта дебиторской и кредиторской задолженности в рыночной среде

Развитие экономических отношений приводит к образованию дебиторской и кредиторской задолженности.

Учет расчетов с контрагентами должен обеспечивать простоту понимания и открытость учетных данных. Своевременный и правильный учет задолженности дает возможность руководящему составу организации отслеживать величину и динамику долгов, позволяя оперативно регулировать величину долгов, своевременно выявлять негативные изменения в структуре и динамике, которые способствуют возникновению негативных последствий.

Принимая во внимание тот факт, что хозяйствующие субъекты, применяющие в своей деятельности международные стандарты наиболее привлекательны для инвестирования, делается вывод, что в скором времени на МСФО перейдут большинство организаций, поэтому изучение характерных особенностей, содержащихся в международных стандартах актуально и имеет важное значение.

Одна из отличительных черт учета по МСФО - отсутствие стандарта, посвященного расчетам с различными контрагентами. В МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» раскрываются характерные теоретические особенности учета дебиторской и кредиторской задолженности .

Помимо этого стандарт разделяет долги на определенные классы, а также формулирует порядок их учета и отражения. В самостоятельный раздел активов выделяются ссуды, а также средства по расчету с дебиторами. Этот раздел трактуется как «непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами, которые не котируются на активном рынке» .

Одно из сходств учета по российским стандартам с международными, заключается во включении переплат по налогам и выданных авансов в состав дебиторской задолженности. Отличительной чертой считается то, что в соответствии с МСФО (IAS) 39, данные статьи являются расходами Долг кредиторов трактуется как «обязательство оплатить товары или услуги, которые были получены или поставлены и на которые были выставлены счета-фактуры, либо они были формально согласованы с поставщиком» .

Задолженность может быть принята к учету только в том случае, когда допустимым является увеличение, либо уменьшение выгоды, напрямую связанной с обязательством, а также в случае, когда предоставляется возможность достоверно определить стоимость обязательства.

Не допускается выполнение только одного из условий, лишь одновременное соответствие приведенным параметрам обеспечивает принятие к учету. Важность и особенность организации синтетического и аналитического учета основана на упрощении формирования информации, которая согласно требованиям МСФО, должна быть раскрыта в отчетности. Аналитический учет должен быть детализирован. Детализация позволяет проводить подробный анализ периода погашения задолженности каждым контрагентом. Одной из важнейших частей аналитических процедур по МСФО признается создание развернутого плана счетов, позволяющего составлять важные финансовые документы, а также иную информацию, которая может потребоваться для принятия важных экономических решений. Инвентаризация расчетов выявляет не погашенную в срок задолженность и обеспечивает достоверность учетных данных. Помимо этого, обеспечивается соблюдение принципа осмотрительности (консерватизма), т.е. исключает возможное завышение статей баланса, содержащих сумму долгов. Соблюдение данного принципа раскрывает важность инвентаризации задолженности по МСФО.

Инвентаризация задолженности занимает одну из главных позиций при организации учета, однако, в условиях развития экономических отношений у многих организаций насчитывается большое количество контрагентов. Инвентаризация задолженности со всеми займет продолжительное время. В связи с этим важно выделить наиболее крупных контрагентов, в случае непогашения задолженности которыми у организации возникнет риск несвоевременного погашения кредиторской задолженности.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

Нормативно-правовые акты

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ (ред. от 30.11.2017) (с изм. и доп., вступающими в силу с 01.01.2017) [Электронный ресурс] // Сайт компании «Консультант Плюс» / URL: <http://www.consultant.ru/online>, свободный. – Загл. с экрана (дата обращения 01.11.2019).
2. Налоговый кодекс РФ (часть вторая): Федеральный закон РФ от 05.02.2000 г. № 117-ФЗ (ред. от 21.07.2019 г.).
3. Федеральный закон РФ № 402 от 06.12.2011 «О бухгалтерском учете»
4. Федеральный закон РФ от 22.05.2003 № 54-ФЗ «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении расчетов в Российской Федерации»
5. Положение о безналичных расчетах в Российской Федерации от 3 октября 2002 г. № 2-П (в ред. от

Научная, учебная и специальная литература

5. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности: Учебное пособие / Под ред. И.А. Либермана. – М.: издательство РИОР. – 2018. – 220 с.
6. Баканов М.И. Анализ эффективности использования оборотных активов / М.И. Баканов, Э.А. Сергеев // Бухгалтерский учет. – 2017. – №10. – С. 64 – 67.
7. Басовский Л.Е. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: Учебное пособие / Л.Е. Басовский, Е.Н. Басовская. – М.: ИНФРА – М. – 2016.– 366 с.
8. Березина М.П. Безналичные расчёты в России: особенности организации и направления развития / М.П. Березина. // Финансы. – № 4. – 2018. – С. 12 – 14.
9. Бланк И.А. Управление активами / И.А. Бланк. – 4-е изд., перераб. и доп. – М.: ИНФРА – М. – 2016. – 720 с.
10. Бриггем Ф.Ю. Финансовый менеджмент. Полный курс: В 2-х т. Том. 1. / Ф.Ю. Бриггем, Л. Гапенски – СПб.: Экономическая школа. – 2015. – 497 с.
11. Буздалин А.В. Факторы оптимальной ликвидности / А.В. Буздалин // Банковское дело. – 2017. – № 1. – С. 2 – 7.
12. Быкова Е.В. Показатели денежного потока в оценке финансовой устойчивости предприятия / Е.В. Быкова // Финансы. – 2016. – № 2. – С. 56 – 59.
13. Ван Хорн Дж.К. Основы управления финансами / Дж.К. Ван Хорн. – М.: Финансы и статистика. – 2015. – 800 с.
14. Гаврилов А.А. Анализ взаимосвязи финансового результата и обеспеченности собственными оборотными активами / А.А. Гаврилов, Е.Н. Калайдин // Менеджмент в России и за рубежом. – 2016. – № 1. – С. 95 – 98.
15. Гончаров А.И. Система индикаторов платежеспособности предприятия / А.И. Гончаров // Финансы. – 2018. – № 2. – С. 69 – 70.
16. Данилова Е.В. Расчеты по договору факторинга / Е.В. Данилова // Главбух. – 2018. – № 24. – С. 39 – 44.
17. Денисова Л.А. Формирование и погашение кредиторской задолженности / Л.А. Денисова // Финансы. – 2016. – № 2. – С. 28 – 30.
18. Ендовицкий Д.А. Финансовые резервы организации. Анализ и контроль / Д.А. Ендовицкий, А.Н. Исаенко. – М.: КноРус. – 2017. – 302 с.
19. Ефимова О.В. Анализ дебиторской и кредиторской задолженности организации / О.В. Ефимова // Бухгалтерский учет. – 2017. – № 10. – С. 47 – 53.
20. Ивашкевич В.Б. Учет и анализ дебиторской и кредиторской задолженности / В.Б. Ивашкевич, И.М. Семенова. – М.: Изд-во «Бухгалтерский учет». – 2017. – 192 с.
21. Илмов Г. Оценка финансового состояния предприятия / Г. Илмов // Экономист. – 2017. – № 6. – С. 50 – 54.
22. Комментарий к гражданскому кодексу РФ. Часть вторая. /Под ред. Абовой Т.Е., Кабалкина А.Ю. М.: Юрайт-Издат. – 2016. – 786 с.
23. Крейнина М.Н. Управление движением дебиторской и кредиторской задолженности предприятия / М.Н. Крейнина // Финансовый менеджмент. – 2016. – № 3. – С. 19 – 23.
24. Любушин Н.П. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: Учебное пособие / Н.П. Любушин. – 4-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА. – 2017. – 448 с.
25. Лытнева Н.А. Учет и анализ кредиторской задолженности / Н.А. Лытнева, В.А. Костенко // Бухгалтерский учет. – 2018. – № 6. – С. 24 – 28.
26. Максютлов А.А. Управление кредиторскими и дебиторскими долгами компании / А.А. Максютлов // Финансовая газета. – № 12. – 2018. – С. 15 – 18.
27. Матанцева О.Ю. Финансовая устойчивость организации и оценка ее стоимости / О.Ю. Матанцева, И.В. Матанцева // Аудиторские ведомости. – 2017. – № 9. – С. 64 – 72.
28. Парушина Н.В. Анализ дебиторской и кредиторской задолженности / Н.В. Парушина // Бухгалтерский учет. – 2016. – № 4. – С. 9 – 12.
29. Пешанская И.В. Кредит и оборотный капитал / И.В. Пешанская // Финансы. – 2017. – № 2. – С. 20 – 22.
30. Пласкова Н.С. Стратегический и текущий экономический анализ / Н.С. Пласкова. – М.: издательство Эксмо. – 2018. – 640 с.
31. Прыкина Л.В. Экономический анализ предприятия: Учебник для вузов / Л.В. Прыкина. – 4-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА. – 2017. – 407 с.
32. Пятов М.Л. Управление обязательствами организации / М.Л. Пятов. – М.: Финансы и статистика. – 2018. – 256 с.

33. Рабинович А.М. Расчеты с использованием векселей / А.М. Рабинович // Главбух. – 2016. – № 14. – С. 39 – 42.
34. Соколова Г.Н. Анализ оборачиваемости активов и капитала предприятия / Г.Н. Соколова // Аудиторские ведомости. – 2016. – № 12. – С. 68 – 85.
35. Сысоева И.В. Дебиторская и кредиторская задолженность / И.В. Сысоева // Бухгалтерский учёт. – 2016. – № 1. – С. 17 – 21.
36. Терповская Е.П. Проблема восстановления оборотных активов предприятий и возможности банковской системы / Е.П. Терповская // Бизнес и банки. – 2017. – № 28. – С. 4 – 7.
37. Ульянова Н.В. Анализ дебиторской и кредиторской задолженности / Н.В. Ульянова // Главбух. – 2017. – № 2. – С. 31 – 39.
38. Финансовый менеджмент: Учебник для вузов/ Под ред. акад. Г.Б. Поляка. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА. – 2016. – 527 с.
39. Финансовый менеджмент: теория и практика: Учебник/Под ред. Е.С. Стояновой – 7-е изд., доп. и перераб. – М.: Изд-во «Перспектива». – 2016 – 656 с.
40. Финансовый менеджмент: Учебник для ВУЗов/Н.Ф. Самсонов, Н.П. Баранникова, А.А. Володин и др.; Под ред. проф. Н.Ф. Самсонова. – М.: Финансы, ЮНИТИ. – 2015. – 495 с.
41. Шеремет А.Д. Методика финансового анализа деятельности коммерческих организаций / А.Д. Шеремет, Е.В. Негашев. – М.: ИНФРА-М. – 2017. – 237 с.
42. Шим Дж.К. Финансовый менеджмент. / Дж.К. Шим, Дж.Г. Сигел. – М.: Филинь. – 2015. – 391 с.
43. Шуремов Е.Л. Управление дебиторской и кредиторской задолженностью / Е.Л. Шуремов // Ваш партнер – консультант. – 2017. – № 17. – с. 8.
44. Экономический анализ. Учебное пособие / Под ред. Л.Т. Гиляровой. – 4-е изд., доп. – М.: ЮНИТИ – ДАНА. – 2016. – 615 с.

Интернет-ресурсы

45. Консультант Плюс // Информационный интернет- портал, URL: <http://www.consultant.ru/online>
46. Концепт // Научно-методический электронный журнал, URL: <https://e-koncept.ru/2015/85889.htm>
47. Практический бизнес-руководство // Информационный интернет- портал, URL: <https://hardcorecase.ru/biz/nalogi/snizhenie-zadolzhennosti.html>
48. Студенческая библиотека // Информационный интернет- портал URL: https://studbooks.net/1289710/buhgalterskiy_uchet_i_audit/rekomendatsii_optimizatsii_kreditorskoy_zadolzhennosti_predpriyatiya
49. Студенческий научный форум // Информационный интернет- портал URL: <https://scienceforum.ru/2017/article/2017032035>

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/magisterskaya-rabota/62222>