

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«КУЗБАССКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ
имени Т.Ф. Горбачева»

Институт экономики и управления
Направление 38.04.02 «Менеджмент»
Магистерская программа «Управленческий учет и анализ»
Кафедра управленческого учета и анализа

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к выпускной квалификационной работе

Конищевой Анастасии Константиновны
(фамилия, имя, отчество)

Тема ВКР: Совершенствование управленческого учета и анализа расчетов с дебиторами и кредиторами предприятия

Заведующий кафедрой Кучерова Е.В.

Руководитель ВКР Тюленева Т.А.

Консультанты:

Кемерово 2018

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«КУЗБАССКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ
имени Т.Ф.Горбачева»

Кафедра управленческого учета и анализа

УТВЕРЖДАЮ

Дата _____
Зав. кафедрой _____
(подпись)

ЗАДАНИЕ ПО ВЫПУСКНОЙ КВАЛИФИКАЦИОННОЙ РАБОТЕ

Обучающемуся Конищевой Анастасии Константиновне

1. Тема ВКР Совершенствование управленческого учета и анализа расчетов с дебиторами и кредиторами предприятия

утверждена приказом по вузу от _____

2. Срок сдачи законченной ВКР 03.03.2018

3. Исходные данные к ВКР результаты научно-исследовательской работы, материалы преддипломной практики

4. Объем и содержание пояснительной записки (основных) вопросов общей и специальной части) и графического материала

Введение 2 страницы _____

Раздел 1 24 страниц _____

Раздел 2 18 страниц _____

Раздел 3 23 страницы _____

Заключение 2 страницы _____

Графическая часть _____ страниц _____

5. Консультанты по ВКР (с указанием относящихся к ним разделов)

1. _____
2. _____
3. _____
4. _____
5. _____
6. _____

Дата выдачи задания «___» _____ 20__ г.

Руководитель _____
(подпись)

6. Основная литература и рекомендуемые материалы:

1. Агеева, О.А. Международные стандарты финансовой отчетности: Учебник для вузов / О.А. Агеева, А.Л. Ребизова. – М.: Юрайт, 2013. – 447 с.

2. Карагод, В.С. Международные стандарты финансовой отчетности: Учебное пособие для бакалавров / В.С. Карагод, Л.Б. Трофимова. – М.: Юрайт, 2013. – 322 с.

3. Константинова, Е.П. Международные стандарты финансовой отчетности: Учебное пособие / Е.П. Константинова. – М.: Дашков и К, 2011. – 288 с.

4. Красова Ольга. Управленческий учет в США / О. Красова. – Литагент «Ай Пи Эр Медиа», 2006. – 270 стр.

5. Кучерова, Е.В., Королева Т. Г., Н.Н. Голофастова. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: учеб. пособие. Кемерово, 2004. С.54

6. Приказ Минфина РФ №34н «Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ» от 29.07.1998

7. Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/2008. Утверждено Приказом Минфина РФ от 06.10.2008 г., №106н.

8. Федеральный закон РФ «О Бухгалтерском учете» №402-ФЗ от 6.12. 2011

9. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть 2) от 05.08.2000 №117-ФЗ

Задание принял к исполнению (дата) _____

ПРИМЕЧАНИЕ: 1. Это задание прилагается к законченному проекту и вместе с проектом представляется в ГАК.

2. Кроме задания, студент должен получить от руководителя календарный график работы над проектом на весь период проектирования (с указанием срока выполнения и трудоемкости отдельных этапов).

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«КУЗБАССКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ
имени Т.Ф.Горбачева»

КАЛЕНДАРНЫЙ ПЛАН
подготовки выпускной квалификационной работы

1. Институт экономики и управления
2. Направление подготовки 38.04.02 «Менеджмент», магистерская программа «Управленческий учет и анализ»
3. Кафедра управленческого учета и анализа
4. Фамилия, имя, отчество Конищева Анастасия Константиновна
5. Тема ВКР Совершенствование управленческого учета и анализа расчетов с дебиторами и кредиторами предприятия
6. Руководитель ВКР Тюленева Татьяна Александровна
7. Консультанты _____

№	ФАМИЛИЯ, ИМЯ, ОТЧЕСТВО	Разделы и специальные вопросы
1		
2		
3		
4		
5		
6		
7		
8		
9		

Зав. кафедрой _____

Директор _____

Календарный рабочий план

ЭТАПЫ ИЛИ РАЗДЕЛЫ РАБОТЫ		МЕСЯЦЫ И НЕДЕЛИ																								
		Январь					Февраль					Март														
		1	2	3	4	5	1	2	3	4	5	1	2	3	4	5	1	2	3	4	5	1	2	3	4	5
1. Введение		X																								
2. Раздел I			X	X	X																					
3. Раздел II						X	X	X																		
4. Раздел III									X	X	X															
5. Заключение															X											
6. Графическая часть														X												
7.																										
8.																										
9.																										
10.																										
11.																										
12.																										
13.																										
14.																										
15.																										
Дата выдачи 29.12.2017	Срок начала дипломирования 29.12.2017	Срок сдачи ВКР на кафедру 03.03.20218					Срок защиты в ГЭК 05.03.2018					Приложение					Утверждено: зав. каф.									

На основании результатов просмотра ВКР магистранта Конищевой А.К. кафедра считает возможным допустить его к защите в ГЭК.

« _____ » _____ 20 ____ г.

Зав. кафедрой _____

АННОТАЦИЯ

Выпускная квалификационная работа на «Совершенствование управленческого учета и анализа расчетов с дебиторами и кредиторами предприятия» выполнена на 78 страницах машинописного текста, включает 10 таблиц, 2 рисунка. Выпускная квалификационная работа состоит из введения, трех разделов, включающих 9 параграфов, заключения, списка литературы из 35 наименований.

Ключевые слова: УПРАВЛЕНЧЕСКИЙ УЧЕТ, УПРАВЛЕНЧЕСКИЙ АНАЛИЗ, УЧЕТ РАСЧЕТОВ С ДЕБИТОРАМИ И КРЕДИТОРАМИ.

Объектом исследования в выпускной квалификационной работе явились методологические подходы к организации управленческого учета и анализа расчетов с дебиторами и кредиторами.

Цель выпускной квалификационной работы – совершенствование методики управленческого учета и анализа расчетов с дебиторами и кредиторами.

Методология выполненного в работе исследования основывалась на сравнительном анализе.

В результате выполненного исследования были предложены методологические подходы к формированию системы управленческого учета и анализа расчетов с дебиторами и кредиторами на основе исследования действующих нормативно-правовых актов, обобщения опыта формирования управленческого учета расчетов с дебиторами и кредиторами производственных предприятий в отечественной практике.

Выводы и положения по теме исследования, отраженные в выпускной квалификационной работе, могут быть использованы для формирования управленческого учета расчетов предприятий Кемеровской области и Российской Федерации.

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	6
РАЗДЕЛ I. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ПОДХОДЫ К ОРГАНИЗАЦИИ УПРАВЛЕНЧЕСКОГО УЧЕТА И АНАЛИЗА РАСЧЕТОВ С ДЕБИТОРАМИ И КРЕДИТОРАМИ	8
1.1 Нормативное регулирование управленческого учета расчетов с дебиторами и кредиторами.....	8
1.2 Подходы к организации управленческого учета расчетов с дебиторами и кредиторами в зарубежной практике	14
1.3 Система управленческого учета и анализа расчетов с дебиторами и кредиторами. Порядок формирования и основные элементы	24
РАЗДЕЛ II. СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНЧЕСКОГО УЧЕТА РАСЧЕТОВ С ДЕБИТОРАМИ И КРЕДИТОРАМИ.....	32
2.1 План счетов как элемент системы управленческого учета расчетов с дебиторами и кредиторами	32
2.2 Управленческая отчетность как элемент управленческого учета расчетов с дебиторами и кредиторами	42
2.3 Аналитический инструментарий расчетов с дебиторами и кредиторами	46
РАЗДЕЛ III. ПРАКТИЧЕСКОЕ ПРИМЕНЕНИЕ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНЧЕСКОГО УЧЕТА РАСЧЕТОВ С ДЕБИТОРАМИ И КРЕДИТОРАМИ В УСЛОВИЯХ ХОЗЯЙСТВУЮЩЕГО СУБЪЕКТА	50
3.1 Экономическое положение и условия деятельности ООО «ПКС».....	50
3.2 Адаптация элементов системы управленческого учета расчетов с дебиторами и кредиторами к условиям ООО «ПКС».....	55
3.3 Автоматизация как средство организации управленческого учета с дебиторами и кредиторами	70
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	73
СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ.....	75

ВВЕДЕНИЕ

В настоящее время в условиях развития рыночных отношений практически для всех предприятий повысилась значимость дебиторской и кредиторской задолженности как одних из основополагающих экономических факторов, напрямую связанных с процессом воспроизводства. Эффективное управление предприятием невозможно без оперативного контроля дебиторской и кредиторской задолженности. Поэтому вопросы эффективного управления дебиторской и кредиторской задолженностью имеют большую актуальность и являются важной задачей управленческого учета и анализа.

В основе эффективного управления дебиторской и кредиторской задолженностью лежит принятие финансовых решений относительно учета задолженности на каждую отчетную дату; анализа состояния и причин, в силу которых у фирмы сложилось негативное положение с ликвидностью; разработки адекватной состоянию дел фирмы финансовой политики и внедрения в практику современных методов управления задолженностью, контроля за текущим состоянием дебиторской и кредиторской задолженности. Влияние дебиторской и кредиторской задолженности на состояние финансовой устойчивости предприятия велико.

Актуальность темы выпускной квалификационной работы обосновывается необходимостью и важностью данного явления в функционировании предприятия, а именно тем, что динамика дебиторской и кредиторской задолженности, их состав, структура и качество, а также интенсивность их увеличения или уменьшения оказывают большое влияние как на платежеспособность, так и на оборачиваемость капитала, вложенного в текущие активы, а, следовательно, на финансовое состояние предприятия в целом.

Умелое и эффективное управление дебиторской задолженностью позволяет поддерживать требуемый уровень ликвидности и платежеспособности предпри-

ятия, а также формирует имидж надежного заемщика. А соответствие требованиям рынка и потребностям развития предприятия состояния кредиторской задолженности как источника финансовых ресурсов оказывает влияние на финансовую устойчивость и развитие предприятия.

Цель работы заключается в совершенствовании методики управленческого учета и анализа расчетов с дебиторами и кредиторами.

Для достижения поставленной цели определены следующие задачи:

1. Изучение нормативного регулирования и теоретических подходов к организации управленческого учета и анализа расчетов с дебиторами и кредиторами, описанных в российской и зарубежной литературе.

2. Разработка мероприятий по совершенствованию управленческого учета и анализа расчетов с дебиторами и кредиторами.

3. Оценка эффективности предложенных мероприятий путем их апробации на ООО «ПКС».

Основные положения и выводы, сформулированные в выпускной квалификационной работе, нашли отражение в следующей публикации по теме исследования:

1. Конищева, А.К. Сравнительная характеристика подходов к организации управленческого учета расчетов с дебиторами и кредиторами в российской и зарубежной практике // Современная экономика: актуальные вопросы, достижения и инновации: сборник статей XII Международной научно-практической конференции 20 декабря 2017 г. Пенза, 2017.

2) Конищева, А.К. Управленческая отчетность как элемент управленческого учета расчетов с дебиторами и кредиторами // Экономика и управление в XXI веке: стратегии устойчивого развития: сборник материалов IV Международной научно-практической конференции, г. Пенза, 5 марта 2018 г. – Пенза: МЦНС «Наука и Просвещение». 2018.

РАЗДЕЛ I. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ПОДХОДЫ К ОРГАНИЗАЦИИ УПРАВЛЕНЧЕСКОГО УЧЕТА И АНАЛИЗА РАСЧЕТОВ С ДЕБИТОРАМИ И КРЕДИТОРАМИ

1.1 Нормативное регулирование управленческого учета расчетов с де- биторами и кредиторами

В Российской Федерации базой информационного обеспечения управленческого учета являются нормативные документы, имеющие разный статус. Одни из них обязательны, другие носят рекомендательный характер. С их помощью и регламентируются все отношения и процессы, происходящие в государстве. В Российской Федерации управленческий учет расчетов с дебиторами и кредиторами регулируется теми же нормативно – правовыми актами, что и бухгалтерский учет и представляет собой четырехуровневую систему нормативного регулирования.

К первому (законодательному) уровню относят следующие документы.

Федеральный закон N 402-ФЗ «О бухгалтерском учёте» – регулирует положения, касающиеся обязательств, в том числе между разными дебиторами и кредиторами по проданным товарам, продукции, выполненным работам, оказанным услугам; определяет: состав хозяйствующих субъектов, обязанных вести бухгалтерский учет и предоставлять финансовую отчетность; правовые основы бухгалтерского учета; содержание, принципы и организацию бухгалтерского учета; порядок составления и представления бухгалтерской отчетности.

Гражданский кодекс Российской Федерации, согласно которому обязательства исполняются в соответствии с договором, требованиями закона, иных правовых актов, а при отсутствии таких условий и требований – в соответствии с обычаями делового оборота или иными обычно предъявляемыми требованиями. По-

рядок исполнения сторонами денежных обязательств определяется договором и только в случае недостаточности или неясности установленных условий исполнение обязательств должно производиться в соответствии с иными дополнительными условиями.

Согласно ГК РФ, валюта денежных обязательств должна быть выражена в рублях. Наряду с этим договором может быть предусмотрено, что денежные обязательства по сделке подлежат оплате в рублях в сумме, эквивалентной определённой сумме в иностранной валюте или в условных денежных единицах. При этом дебиторская задолженность всегда оценивается в сумме выручки от продажи продукции. Также в Гражданском Кодексе РФ, оговариваются следующие условия: предельный срок взыскания дебиторской задолженности, срок исковой давности установлен в три года, по истечении которого задолженность подлежит списанию; полученная сумма в погашение дебиторской задолженности, не покрывающая её полностью, направляется, прежде всего, на погашение издержек кредитора по получению исполнения, на покрытие процентов, а в оставшейся части – на покрытие основной суммы долга; за пользование денежными средствами кредитора вследствие уклонения от оплаты полученной им продукции, иной просрочки в её оплате на получателя продукции налагается обязательство по уплате процента, размер которого определяется учетной ставкой банковского процента на день исполнения денежного обязательства. При этом необходимо иметь в виду, что основная сумма долга (дебиторская задолженность) в этой части увеличивается в бухгалтерском учёте и отчётности только на суммы процентов, признанных должником или судом, по иску кредитора; организация-кредитор может переуступить право требования своей дебиторской задолженности третьим лицам.

Налоговый Кодекс Российской Федерации – закрепляет порядок налогового учета доходов в виде штрафов, пеней или иных санкций за нарушение договорных обязательств. Определен перечень ситуаций включения в состав прочих

расходов (потери от чрезвычайных ситуаций, а также затраты, связанные с их предотвращением или ликвидацией, расходы организации на формирование резервов по сомнительным долгам, суммы безнадежных долгов) и прочих доходов (просроченная кредиторская задолженность). В налоговом учете списание безнадежной дебиторской задолженности является расходом, уменьшающим налогооблагаемую прибыль.

Положение о правилах осуществления перевода денежных средств (утв. Банком России 19.06.2012 N 383-П) – регулирует осуществление безналичных расчетов между юридическими лицами в валюте РФ и на ее территории в формах, предусмотренных законодательством, определяет форматы, порядок заполнения и оформления используемых расчетных документов, а также устанавливает правила проведения расчетных операций по корреспондентским счетам (субсчетам) кредитных организаций (филиалов), в том числе открытых в Банке России, и счетам межфилиальных расчетов. Кроме того, положение определяет формы и порядок заполнения используемых расчетных документов. Распространяется на следующие формы безналичных расчетов: расчеты платежными поручениями; расчеты по аккредитиву; расчеты чеками; расчеты по инкассо. Регулирует расчетные документы, порядок их заполнения, отзыва и возврата.

Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 N 195-ФЗ (ред. от 31.12.2017) – регулирует незаконную продажу товаров, свободная реализация которых запрещена или ограничена законодательством, влечет наложение административного штрафа на юридических лиц - от тридцати тысяч до сорока тысяч рублей с конфискацией предметов административного правонарушения или без таковой.

Федеральный закон от 10.12.2003 N 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» - регламентирует, если у организации возникает задолженность в иностранной валюте, то она должна быть пересчитана в рубли. Пересчет

производится по официальному курсу ЦБ России на дату отражения этой задолженности в бухгалтерском учете. Поскольку курс рубля по отношению к другим валютам постоянно изменяется, при переоценке задолженности в учете предприятия возникают курсовые разницы. На сумму отрицательной курсовой разницы увеличивается кредиторская задолженность перед поставщиком. Данные отношения регулируются валютным законодательством.

Ко второму уровню нормативного регулирования бухгалтерского учета относятся группа нормативных документов, устанавливающих по отдельным разделам учета базовые правила ведения бухгалтерского учета - стандарты по бухгалтерскому учету. К ним относятся следующие.

Приказ Минфина РФ от 29.07.1998 N 34н (в ред. от 29.03.2017) «Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации» (Зарегистрировано в Минюсте РФ 27.08.1998 N 1598) – определяет порядок организации и ведения бухгалтерского учета на предприятии и составления отчетности. Согласно п.23 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ, проценты по коммерческому кредиту, полученному при приобретении имущества, включаются в балансовую стоимость этого имущества. Данный порядок применяется при покупке материалов, товаров, основных средств, нематериальных активов, ценных бумаг и иного имущества. Таким образом, проценты по коммерческому кредиту увеличивают сумму кредиторской задолженности перед поставщиком по оплате товаров (работ, услуг). Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ требует так же, чтобы неиспользованные суммы резерва, созданного в предыдущем году, присоединялись к прибыли отчетного периода.

Приказ Минфина России от 06.05.1999 N 32н (ред. от 06.04.2015 №57н) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99» - регламентирует, что сумма дебиторской задолженности определяется ис-

ходя из цены, установленной договором между организацией и покупателем (заказчиком). Если цена в договоре не предусмотрена и не может быть установлена исходя из его условий, то для определения величины дебиторской задолженности принимается цена, по которой организация обычно определяет выручку в отношении аналогичной продукции (товаров, работ, услуг). При продаже продукции или товаров (выполнении работ, оказании услуг) на условиях коммерческого кредита, предоставляемого в виде отсрочки и рассрочки оплаты, дебиторская задолженность отражается с учетом начисленных процентов.

Приказ Минфина РФ от 06.07.1999 N 43н (ред. от 08.11.2010 №142н) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99)» - устанавливает состав, содержание и методические основы формирования бухгалтерской отчетности организаций.

Приказ Минфина РФ от 27.11.2006 N 154н (ред. от 24.12.2012 №186н) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» (ПБУ 3/2006)» (Зарегистрировано в Минюсте РФ 17.01.2011 N 8788) - устанавливает порядок пересчета стоимости активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте, в рубли, правила их отражения в бухгалтерском учете и отчетности.

Приказ Минфина России от 06.05.1999 N 33н (ред. от 06.04.2015 №57н) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99» - регулирует, что расходами по обычным видам деятельности являются расходы, связанные с изготовлением продукции и продажей продукции, приобретением и продажей товаров. Такими расходами также считаются расходы, осуществление которых связано с выполнением работ, оказанием услуг.

К третьей группе нормативного регулирования бухгалтерского учета относятся методические документы: инструкции, рекомендации, методические указа-

ния. Они используются при разработке положений на этапах регулирования системы нормативных документов. К ним относятся следующие.

Приказ Минфина РФ от 31.10.2000 N 94н (ред. от 08.11.2010 №142н) «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению» - устанавливает, что для учета расчетов с поставщиками и подрядчиками, покупателями и заказчиками предназначены счета из VI раздела «Расчеты» Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций. Все операции, связанные с расчетами за приобретенные материальные ценности, принятые работы или потребленные услуги, отражаются на счете 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками». Счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» предназначен для обобщения информации о расчетах с покупателями и заказчиками.

Приказ Минфина РФ от 13.06.1995 N 49 (ред. от 08.11.2010) "Об утверждении Методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств" - устанавливает порядок проведения инвентаризации имущества и финансовых обязательств организации и оформления ее результатов. Инвентаризации подлежит все имущество организации независимо от его местонахождения и все виды финансовых обязательств.

Четвертый уровень - рабочие документы, отражающие порядок ведения бухгалтерского учета в конкретной организации. Они устанавливают принципы, правила и способы ведения учета хозяйственных операций, составления и представления бухгалтерской отчетности и тем самым формируют учетную политику. Учетная политика предприятия строится на основе правил и принципов ведения бухгалтерского учета, зафиксированных в документах высших уровней. В учетной политике в рабочем плане счетов предусмотрен раздел «Расчёты», субсчета и аналитические счета с учётом специфики, порядок проведения инвентаризации, расчётов, формы учётных документов (если не предусмотрены типовые формы),

методы оценки активов и обязательств, технология обработки учётной информации. График документооборота предусматривает перечень работ по созданию, проверке и обработке документов, выполняемых каждым подразделением в части расчётов с указанием сроков и исполнителей. Должностные инструкции регулируют и контролируют вопросы организации учёта расчётов с разными дебиторами и кредиторами. Документы четвертого уровня утверждаются руководителем организации, а формируются бухгалтерскими, финансовыми и экономическими службами организации и содержат: выбранные организацией способы бухгалтерского учета в соответствии с документами по регулированию бухгалтерского учета, описанное которых отсутствует в документах вышестоящий уровней; особенности применения выбранных организацией способов бухгалтерского учета в соответствии со спецификой условий хозяйствования (отраслевой принадлежности, структуры, размеров и т.д). Названия документов, их содержание и статус, принципы построения и взаимодействия, а также порядок подготовки и утверждения руководство организации определяет самостоятельно.

Таким образом, соблюдение нормативных требований ведения управленческого учета способствует обеспечению пользователей качественной информацией о деятельности предприятия, служит базой для оценки эффективности использования всех ее ресурсов, подготовки планов и принятия рациональных управленческих решений.

1.2 Подходы к организации управленческого учета расчетов с дебиторами и кредиторами в зарубежной практике

Содержание понятия «управленческий учет» в разных странах различное. Впервые его стали использовать авторы, пишущие на английском языке. В Германии этим термином не пользуется вовсе, предпочитая название соответствующего

щего учебного курса и практического дела «Исчисление затрат и результатов». Соответственно, область планирования, учета, контроля и анализа издержек ограничивается в основном выручкой от продаж и затратами текущего года. Однако в англоязычных странах, таких как, например, США, Англии, Канаде, управленческий учет рассматривают намного шире. Так, в его сферу входят финансовые и производственные инвестиции, результаты их использования. Во Франции предпочитают понятие «маржинальный учет» и ограничивают его поиском и обоснованием управленческих решений на перспективу с использованием показателей маржинальной прибыли¹.

Согласно SMA 1A управленческий учет – это процесс идентификации, измерения, накопления, анализа, подготовки, интерпретации и предоставления финансовой информации, используемой менеджментом в планировании, оценке и управлении организацией для обеспечения оптимального использования ее ресурсов и полноты их учета. Управленческий учет также включает в себя подготовку финансовых отчетов для групп внешних пользователей информации – акционеров, кредиторов, регулирующих и налоговых органов. Из определения следует, что финансовая информация (как в денежном, так и в неденежном выражении) необходима для понимания причин и последствий совершения фактических или планируемых хозяйственных операций, экономической ситуации в целом, а также для оценки активов и обязательств. Управленческий учет можно также назвать составной частью бухгалтерской системы предприятия. Эффективность управления во многом зависит от полноты информации о деятельности структурных подразделений, служб, отделов предприятия. Эту информацию управленческий учет

¹ Слободняк И. А. К вопросу об особенностях экономического анализа показателей бухгалтерской управленческой отчетности / И. А. Слободняк // Международный бухгалтерский учет. - 2011. - № 31. - С. 32-43.

формирует для руководителей разных уровней управления внутри предприятия в целях принятия ими правильных управленческих решений².

Английский ученый в области управленческого учета К. Друри определяет управленческий учет как предоставление руководителям организации, на основе которой они могут обоснованно принимать решения и повышать эффективность и производительность текущих операций. В США единообразие и достоверность обращающейся в обществе информации финансового учета обеспечиваются действием так называемых Общепринятых принципов бухгалтерского учета (Generally Accepted Accounting Principles – GAAP), выполняющих роль стандартов бухгалтерского учета. Общепринятость принципов учета обеспечивается либо их принятием уполномоченным общественным органом, таким, как Совет по стандартам финансового учета, либо их длительным использованием на практике. Стандарты GAAP являются международно-признанными и полностью совместимыми с так называемыми Международными стандартами бухгалтерского учета (International Accounting Standards – IAS). Однако по сравнению с IAS стандарты GAAP являются более детальными, последние можно рассматривать как более подробное изложение первых.

В Положении 1 выделяются три цели составления финансовой отчетности: обеспечение полезной информацией для принятия деловых и экономических решений; обеспечение понятной информацией инвесторов и кредиторов для прогнозирования будущих потоков денежных средств предприятия; обеспечение уместной информацией об экономических ресурсах и обязательствах предприятия, результатах операций, событиях и обстоятельствах, которые привели к изменению в ресурсах и обязательствах. В Положении 2 определяется, какими характеристиками должна обладать информация, содержащаяся в финансовой отчетности, чтобы быть полезной для пользователя. Качественные характеристики представляют

² Красова Ольга. Управленческий учет в США / О. Красова. – Литагент «Ай Пи Эр Медиа», 2006. – 270 стр.

собой иерархическую структуру, которая включает: качества для пользователей – понятность и полезность для принятия решений; первичные качества – уместность, надежность; вторичные качества – сравнимость, постоянство; ограничения – затраты/выгоды и существенность (как порог признания). В Положении 5 определяются содержание информации, представляемой в финансовой отчетности, и критерий признания элементов финансовой отчетности (в рамках ограничений существенности и затрат/выгод): соответствие определению, уместность и надежность оценки. Принцип консерватизма (осмотрительности) регламентирует применение данного критерия. Элементы в финансовой отчетности могут оцениваться по первоначальной стоимости, стоимости замещения, рыночной стоимости (стоимости реализации), чистой стоимости реализации или приведенной стоимости.

В Положении 6 определены значения ряда понятий, имеющих принципиально важное значение, для понимания финансового учета: «событие», «операция», «учет по методу начислений» (начисление и распределение доходов и расходов между отчетными периодами), «концепция реализации», «принцип соответствия» и др. Положение 6 определяет состав элементов финансовой отчетности. По сравнению с международными стандартами американские стандарты детализируют эти элементы в большей степени: отдельно выделяются инвестиции и изъятия собственников; доходы и расходы делятся на доходы и расходы от основной и от прочей деятельности; в качестве отдельного элемента выделяется совокупный доход. Таким образом, согласно американским стандартам существует десять элементов финансовой отчетности: активы; обязательства; собственный капитал; инвестиции собственников/владельцев; изъятия собственников/владельцев; доходы от основной деятельности; доходы от прочей деятельности; расходы, связанные с основной деятельностью; прочие расходы; полный (всеобъемлющий, совокупный) доход.

Принципы учета могут быть разделены на три большие группы: качественные характеристики учетной информации, обобщаемой в отчетности; принципы учета этой информации; элементы финансовой отчетности.

Основное требование к учетной информации на Западе – это ее полезность для принятия решений различными группами пользователей. Чтобы информация была полезной, она должна обладать определенными характеристиками.

1. Понятность. Это требование того, чтобы информация была понятной для пользователя, который обладает определенным уровнем знаний, что, тем не менее, не означает исключения сложной финансовой информации из отчетности, если она необходима. В России этот принцип нигде не декларируется, однако подразумевается логикой порядка представления отчетности.

2. Уместность. Информация считается уместной или относящейся к делу, если она влияет на экономические решения пользователей и помогает им оценивать прошлые, настоящие или будущие события или подтверждать или исправлять прошлые оценки. Еще одна характеристика уместности – это своевременность информации, которая означает, что вся значимая информация своевременно, без задержки включена в финансовый отчет и такой финансовый отчет представлен вовремя, без задержки, которая могла бы потребоваться для выяснения каких-либо деталей. Неким аналогом принципа уместности в российской практике может служить требование полноты отражения всех хозяйственных операций за учетный период, хотя требование отражения всей информации не тождественно требованию отражения существенной информации.

3. Достоверность, надежность. Информация является достоверной, если она не содержит существенных ошибок или пристрастных оценок и правдиво отражает хозяйственную деятельность. Чтобы быть достоверной, информация должна удовлетворять ряду характеристик. Это такие характеристики, как: правдивость (это требование частично покрывается требованием документирования хозяйст-

венных операций, представленным в Положении о бухгалтерском учете и отчетности в РФ); преобладание экономического содержания информации над юридической формой (это требование в настоящее время сформулировано и в российских учетных стандартах, однако на практике этот принцип фактически не используется); нейтральность (информация не должна содержать пристрастных оценок, то есть информация не должна предоставляться выборочно, с целью достижения определенного результата. Это требование отсутствует в российском законодательстве, и на практике информация является пристрастной, нацеленной на уменьшение налогообложения); осмотрительность (в соответствии с международными стандартами правило осмотрительности отнесено к качественным характеристикам информации, хотя очень часто это требование рассматривается как составляющая второй группы принципов – принципов ведения учета).

Кроме вышеназванных, в США, например, выделяют возможность проверки и сопоставимости информации, что достигается стабильностью используемых учетных методов. Таким образом, качественные характеристики учетной информации определяют полезность данных финансовой отчетности для пользователей. В каждом конкретном случае та или иная характеристика становится более важной³.

В российских условиях существуют несколько факторов, которые делают необходимым для компании составление отчетности в соответствии с международными стандартами по принципу GAAP: иностранные клиенты рассматривают возможность установления торговых отношений; стратегические инвесторы проявляют интерес к созданию совместных предприятий; предполагается выпуск ценных бумаг на международный рынок и т.д. Финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с GAAP, используется инвесторами, а также другими предприятиями и финансовыми институтами. Финансовая отчетность, которая ранее

³ Там же

составлялась в соответствии с российской системой учета, использовалась только органами государственного управления и статистики⁴. Так как эти группы пользователей имели различные интересы и различные потребности в информации, принципы, лежащие в основе составления финансовой отчетности, развивались в различных направлениях.

Последние годы отмечены усилением внимания к проблеме международной унификации бухгалтерского учета. Развитие бизнеса, сопровождающееся возрастанием роли международной интеграции в сфере экономики, предъявляет определенные требования к единообразию и понятности применяемых в разных странах принципов формирования и алгоритмов исчисления прибыли, налогооблагаемой базы, условий инвестирования, капитализации заработанных средств и т.п. Многие западные инвесторы и банкиры полагают, что бухгалтерский учет в России не отвечает международным нормам, бухгалтерская отчетность российских организаций не отражает их реального имущественного и финансового положения, она крайне непрозрачна и ненадежна. Давление международных валютно-банковских организаций подчеркивает необходимость перехода России на международные нормы бухгалтерского учета, массового переучивания бухгалтеров и аудиторов.

Поскольку в отечественной теории и практике пока нет выработанного единого подхода ведения управленческого учета, то применение одного из подходов, разработанных американскими инженерами, позволит развить систему управленческого учета в России и выработать свою концепцию его ведения на практике.

Помимо ведения бухгалтерского учета методом GAAP, существует еще и Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО), которые представляют собой свод компромиссных и достаточно общих вариантов ведения учета. Они носят лишь рекомендательный характер, т.е. не являются обязательными для

⁴ Карагод, В.С. Международные стандарты финансовой отчетности: Учебное пособие для бакалавров / В.С. Карагод, Л.Б. Трофимова. – М.: Юрайт, 2013. – 322 с.

использования. На их основе в национальных учетных системах могут быть разработаны национальные стандарты с более детализированной регламентацией учета определенных объектов.

Использование МСФО необходимо по следующим причинам. Во-первых, формирование отчетности в соответствии с МСФО является одним из важных шагов, открывающих российским организациям возможность приобщения к международным рынкам капитала⁵. В современном мире МСФО постепенно становятся своеобразным ключом к международному рынку капитала. Если компания имеет соответствующую отчетность, она получает доступ к источникам средств, необходимых для развития.

Если рассматривать международный бухгалтерский учёт, то нужно отметить, что в МСФО нет специального стандарта, посвященного дебиторской и кредиторской задолженности. Определение, классификация, порядок отражения в учете дебиторской и кредиторской задолженности регулируются МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты - признание и оценка». К кредиторской задолженности также применяется МСФО (IAS) 37 «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы». Информации в финансовой отчетности по дебиторской и кредиторской задолженностям излагается в МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты-раскрытия и представление информации».

Дебиторская задолженность и ссуды выделяются в отдельный класс финансовых активов и определяются как «непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами, которые не котируются на активном рынке». Исключение составляют активы, которые предназначены для продажи, или товары (для торговых компаний), если компания планирует их выбытие в ближайшем будущем. Этот класс финансовых активов может включать: торговую

⁵ Пласкова, Н.С. Международные стандарты учета и финансовой отчетности: Учебное пособие / М.А. Вахрушина, Л.А. Мельникова, Н.С. Пласкова; Под ред. М.А. Вахрушина. – М.: Вузовский учебник, 2010. – 320 с.

дебиторскую задолженность, инвестиции в долговые инструменты и банковские депозиты, заемные активы.

Если финансовые активы котируются на рынке, то по МСФО (IAS) 39 они не могут быть классифицированы как ссуда или дебиторская задолженность. Выданные авансы или переплата по налогам, как в российской отчетности, так и в отчетности по МСФО обычно раскрываются в разделе «Дебиторская задолженность». Но если следовать определению дебиторской задолженности, приведенному в МСФО (IAS) 39, то перечисленные статьи не являются дебиторской задолженностью, по сути, эти статьи относятся к расходам, которые временно учтены на балансе до момента совершения хозяйственной операции - «расходы, оплаченные авансом». Если эти статьи имеют значительную величину и существенны с точки зрения отчетности в целом, то они в обязательном порядке будут раскрываться непосредственно в балансе.

Кредиторская задолженность определяется, как «обязательство оплатить товары или услуги, которые были получены или поставлены и на которые либо были выставлены счета-фактуры, либо они были формально согласованы с поставщиком». Для признания дебиторской и кредиторской задолженности в учете используются общие критерии признания активов и обязательств. Чтобы актив или обязательство были признаны, требуется одновременное соответствие следующим критериям.

1. Существует высокая вероятность получения (оттока) экономических выгод, связанных с данным активом (обязательством);

2. Стоимость актива или обязательства может быть надежно оценена.

В первоначальном признании дебиторская и кредиторская задолженности оцениваются по справедливой стоимости (по стоимости сделки), включая затраты по совершению сделки, которые напрямую связаны с приобретением (выпуском) финансового актива или обязательства. После первоначального признания деби-

торская и кредиторская задолженности оцениваются по амортизируемой стоимости. Амортизируемой стоимостью понимается финансовый актив или обязательства, которые были определены при его первоначальном признании, суммы накопленной амортизации, за вычетом стоимости его погашения.

Если рассматривать синтетический и аналитический учет дебиторской и кредиторской задолженностей то он должен быть организован так, чтобы обеспечивать простоту формирования необходимых раскрытий информации в финансовой отчетности, а также управление этими активами и обязательствами. Степень детализации аналитического учета должна позволять анализировать оборачиваемость данного актива и погашение данного обязательства в разрезе каждого контрагента и однородных хозяйственных операций в разрезе каждого договора, а также отдельно отражать скидки и процентный доход. Для разработки аналитических процедур в целях МСФО важным моментом должно являться создание подробного плана счетов, который позволит легко формировать отчетность и необходимую информацию.

В настоящее время все более ощутимой становится тенденция к унификации принципов учета, отражающая усиление интернационального мирового хозяйства и финансовых рынков, расширение масштабов деятельности транснациональных корпораций. Разработка единых принципов учета для всех стран является условием эффективного функционирования многонациональных предприятий во внешнеэкономической деятельности⁶. Предприятия, осуществляющие деятельность на территории более одной страны, вынуждены составлять несколько видов отчетности или предпринимать меры, позволяющие сделать доступной свою отчетность иностранным пользователям, что требует дополнительных существенных расходов.

⁶ Агеева, О.А. Международные стандарты финансовой отчетности: Учебник для вузов / О.А. Агеева, А.Л. Ребизова. – М.: Юрайт, 2013. – 447 с.

Использование современного управленческого учета позволит решить ряд задач: прогнозирование, планирование и анализ системы качественных и количественных оценочных критериев финансов – хозяйственной деятельности; всестороннее обоснование процессов принятия и контроля за реализацией управленческих решений на всех уровнях организационной структуры, а также мониторинг и оценка внутренних производственных и управленческих процессов для повышения их результативности и гибкости. Понимание необходимости управленческого учета как основы системы управления предприятием позволит обеспечить релевантность и актуальность оценочных показателей оперативного управленческого учета по отношению к стратегиям и результатам функционирования предприятия, бизнес – процессам, принимаемым управленческим решениям.

1.3 Система управленческого учета и анализа расчетов с дебиторами и кредиторами. Порядок формирования и основные элементы

Залогом успешной деятельности предприятия в настоящее время является быстрое реагирование на изменение рыночных условий, основанное на их своевременном анализе, прогнозировании и принятии адекватных управленческих решений. Для этого руководство предприятия, его коммерческая служба должны быть обеспечены максимально достоверной, полной и формируемой в режиме реального времени информацией обо всех аспектах деятельности предприятия. Поставщиком информации является структурированная система управленческого учета и отчетности, базирующаяся на применении современных информационных технологий⁷. По мнению некоторых исследователей, например, Григорьева Л.Ю., постановка управленческого учета на предприятии эквивалентна созданию систе-

⁷ Башкатова, Т. А. Особенности управленческого учета и отчетности в торговых организациях / Т. А. Башкатова, И. А. Богатырев // Международный бухгалтерский учет. – 2012. – № 35. – С. 13-18.

мы предоставления информации управленческого учета⁸, другие авторы, например, Гольдштейн Г.Я и Гуц А.Н. предлагают рассматривать управленческий учет как систему внутрифирменного управления и т.д.⁹

Многообразие подходов к управленческому учету обуславливает необходимость продолжения работ по выработке единого взгляда на природу управленческого учета.

Элементы системы управленческого учета присутствуют на любом предприятии, следовательно, необходимы их обобщение и систематизация в логически завершенную, целостную систему управленческого учета. При определении этого положения учитывался тезис А. Черненко: «управленческий персонал, так или иначе, организует некую среду управленческой информации для поддержки принятия своих решений». Затраты на создание систем подобного рода не должны превышать положительный совокупный эффект. Организация управленческого учета требует больших расходов ресурсов предприятия. К этим ресурсам относятся: персонал, информация, сырье и материалы, технологии, капитал. Поэтому необходимо иметь конкретные цели внедрения управленческого учета, которые бы оправдывали потраченные средства. На данный момент нет каких-либо единых подходов к проведению подобной оценки. Это объясняется, прежде всего, отсутствием единого универсального подхода к оценке эффектов от нововведения в области управления в целом. Участие пользователя (управленческого персонала) на начальных этапах разработки и на этапе организации является обязательным условием успешного проектирования и организации системы управленческого учета¹⁰. В успешности организации управленческого учета немалую роль играет

⁸ Григорьев Л.Ю. Современные технологии организации системы управленческого учета. – http://www.big.spb.ru/publications/bigspb/modern_teh_org.shtml

⁹ Гольдштейн Г. Я., Гуц А. Н. Экономический инструментарий принятия управленческих решений. – <http://www.aup.ru/>

¹⁰ Валиулова А.Р., Приходько В.И. Стратифицированное представление системы управленческого учета / А.Р. Валиулова, В.И. Приходько // Управленческий учет. – 2005. - №5

качество информации, к которой предъявляются определенные требования. Г. Гольдштейн, А. Гуц выделяют следующие основные характеристики информации управленческого учета: точность, достоверность, уместность, понятность, своевременность, сопоставимость, конфиденциальность. Если информация управленческого учета не обладает этими свойствами, то вероятно, что затраты на ее получение не оправдают приносимые ею выгоды. Если информация отвечает всем вышеназванным характеристикам, то тогда решения, принимаемые на основе такой информации, имеют гораздо больше шансов оказаться правильными.

Также при организации управленческого учета целесообразно применять следующие принципы и методы: двойной записи; отражения фактов хозяйственной деятельности в том периоде, когда они произошли (метод начисления); ответственности; предоставления правдивой информации; баланса между выгодами и затратами (выгоды, извлекаемые из информации, должны быть больше затрат на ее получение); приоритета содержания над формой (операции отражаются в учете исходя из их экономической сути, а не из юридического содержания); соответствия (отнесение расходов к доходам, для получения которых эти расходы и были произведены). Поскольку управленческий учет регулируется только внутренними нормами и предназначен исключительно для внутренних пользователей, то целесообразно утвердить указанные принципы приказом и принять их в качестве основополагающих правил управленческого учета

В управленческом учете применяется более широкий спектр приемов финансовой оценки, нежели в бухгалтерском учете. Например, в соответствии с Международными стандартами финансового учета можно оценивать ресурсы по исторической (фактической) стоимости, амортизируемой стоимости, текущей стоимости. Поскольку управленческий учет ведется не только в стоимостных показателях, то для таких показателей применяются иные, нефинансовые методы оценки. Поскольку управленческий учет является неотъемлемой частью системы

управления, то функции управленческого учета должны соответствовать функциям управления.

Управленческая отчетность предназначена для использования в управлении хозяйствующим субъектом (руководством, другим управленческим персоналом). В связи с этим содержание, периодичность, сроки, формы и порядок ее составления определяются самостоятельно хозяйствующим субъектом. Вместе с тем передовая практика управления показывает, что наиболее полезным и эффективным является такое построение управленческой отчетности, при котором содержание и порядок составления ее основываются на тех же принципах, на каких составляется индивидуальная бухгалтерская и консолидированная финансовая отчетность.

Поскольку «управление начинается с получения и восприятия информации, включает принятие решения на основе информации и завершается контролем выполнения этого решения также на основе соответствующей информации», информация должна быть качественной, своевременной и достоверной. Бухгалтерская информация выступает источником выработки оптимальных управленческих воздействий на конкретный объект, что позволяет совершенствовать и объект, и систему управления в целом¹¹. В отличие от бухгалтерской отчетности, разрабатываемой на базе данных финансового учета и ориентированной на внешних пользователей, управленческая отчетность формируется для внутренних пользователей – руководителей различных уровней управления организацией. Данные формы являются основой внутренней управленческой отчетности и служат базой для управленческого анализа¹².

Управленческий анализ, главная цель которого заключается в постоянном информационном обеспечении контроля за рациональностью функционирования

¹¹ Михайлова И.Г. Организация управленческого учета затрат на абразивном производстве / И.Г. Михайлова // // Управленческий учет. – 2006. - №6

¹² Башкатова, Т. А. Особенности управленческого учета и отчетности в торговых организациях / Т. А. Башкатова, И. А. Богатырев // Международный бухгалтерский учет. – 2012. – № 35. – С. 13-18

всей хозяйственной системы по выполнению обязательств производства и реализации продукции, выявлению и мобилизации текущих внутрипроизводственных резервов для повышения затрат на производство продукции, роста его доходности является одной из функций гибкого регулирования и прогнозирования хозяйственных процессов.

Управленческий анализ направлен на выявление внутренних ресурсов и возможностей предприятия, на оценку текущего состояния бизнеса, выявление стратегических проблем. Необходимость проведения управленческого анализа определяется несколькими факторами. Во-первых, он необходим при разработке стратегии развития предприятия и в целом для реализации эффективного менеджмента, поскольку является важным этапом управленческого цикла. Во-вторых, он необходим для оценки привлекательности предприятия, с точки зрения внешнего инвестора, определения позиции предприятия в национальных и иных рейтингах. В-третьих, управленческий анализ позволяет выявить резервы и возможности предприятия, определить направления адаптации внутренних возможностей предприятия к изменениям условий внешней среды. В результате проведения внутреннего анализа предприятия можно выявить ряд моментов: переоценивает или недооценивает себя предприятие; переоценивает или недооценивает оно своих конкурентов; каким требованиям рынка оно придает чересчур большое или, наоборот, слишком малое значение.

В основе управленческого анализа дебиторской и кредиторской задолженности предприятия должны лежать следующие принципы: системный подход, в соответствии с которым предприятие рассматривается как сложная система, действующая в среде открытых систем и состоящая, в свою очередь, из ряда подсистем; принцип комплексного анализ всех составляющих подсистем, элементов

предприятия; динамический принцип и принцип сравнительного анализа; принцип учета специфики предприятия¹³.

Помимо этих принципов автор И.А. Слободняк выделяет и другие принципы: принцип полезности; принцип понятности; принцип взаимосвязи информации, формируемой в системе бухгалтерской управленческой отчетности, и схемы расчета аналитических показателей; принцип оперативности. Данные принципы предполагают существование следующих особенностей управленческого анализа расчетов с дебиторами и кредиторами.

1. Ориентация результатов анализа на руководство организации; использование всех доступных источников информации для анализа; отсутствие регламентации анализа со стороны государства и иных внешних субъектов; системность анализа, изучение всех сторон деятельности организации; интеграция учета, анализа, планирования и принятия решения; соблюдение коммерческой тайны в отношении результатов анализа.

2. Основными направлениями анализа информации бухгалтерской управленческой отчетности традиционно являются: — анализ динамики показателей бухгалтерской управленческой отчетности; — анализ структуры показателей бухгалтерской управленческой отчетности; — факторный анализ показателей бухгалтерской управленческой отчетности; — сравнительный анализ показателей бухгалтерской управленческой отчетности. Основные проблемы при оценке динамики показателей возникают в том случае, когда различные показатели, с помощью которых оценивается эффективность финансово-хозяйственной деятельности, имеют разнонаправленную динамику¹⁴.

¹³ Попова Л.В., Головина Т.А. Основные концепции управленческого анализа затрат на промышленном предприятии / Л.В. Попова, Т.А. Головина // Управленческий учет. – 2005. - №1

¹⁴ Пичунова К.В. Формирование системы счетов для управленческого учета деятельности предприятия / К.В. Пичунова // Системное управление. – 2009. - №1. - С.1-16

В практике зарубежных компаний счета управленческого учета ведут отдельно от других счетов (финансовые счета), поскольку именно на этих последних, собирается информация для составления публичной финансовой отчетности, подлежащей аудиторской проверке и раскрытию для всех пользователей. Счета управленческого учета так отделяются от счетов финансового учета, что каждая их группа обобщается как обособленная финансовая система, которые не связаны между собой никакими общими бухгалтерскими проводками. В крупных компаниях наряду с главными бухгалтерами финансового учета учреждается должность бухгалтера-менеджера, т.е. главного бухгалтера по управленческому учету. В российской практике изначально вели общий и калькуляционный учет по единому плану счетов, ограничиваясь дополнительным аналитическим учетом в интересах внутреннего управления. Такая практика организации бухгалтерского учета сохраняется до сих пор во многих российских организациях. Да и планы счетов бухгалтерского учета не предусматривали возможности раздельного ведения финансового и управленческого учета на счетах. В последнее время появилась возможность вести раздельный учет, как это предусмотрено Планом счетов бухгалтерского учета финансово- хозяйственной деятельности организации, утвержденным приказом Минфина РФ от 31 октября 2000 г. № 94 (раздел III «Затраты на производство»). Взаимосвязь учета расходов по статьям и элементам осуществляется с помощью специально открываемых отражающих счетов, что позволяет отделить группировку расходов по статьям от группировки расходов по элементам и тем самым обособить на счетах управленческий учет издержек от финансового учета.

Таким образом, управленческий учет необходим на всех стадиях подготовки и принятия решений, особенно на этапах формирования цели, выработки решения, отбора лучшего его варианта и при обсуждении результатов реализации решения.

По результатам проведенного в данном разделе исследования можно сделать следующие выводы.

1. В Российской Федерации ведение управленческого учета расчетов с дебиторами и кредиторами регулируется теми же нормативно-правовыми актами, что и бухгалтерский учет, и представляет собой четырехуровневую систему нормативного регулирования. Соблюдение нормативных требований всех уровней ведения управленческого учета способствует обеспечению пользователей качественной информацией о деятельности предприятия, служит базой для оценки эффективности использования всех ее ресурсов, подготовки планов и принятия рациональных управленческих решений.

2. Внедрение управленческого учета на предприятии на современном этапе развития внутреннего учета позволяет спрогнозировать, спланировать и проанализировать системы качественных и количественных оценочных критериев финансово-хозяйственной деятельности, а по ее результату принять эффективное управленческое решение на всех уровнях организационной структуры.

3. Система управленческого учета состоит из следующих элементов: управленческий анализ, задачей которого заключается в осуществлении контроля за рациональностью функционирования всей хозяйственной системы по выполнению обязательств производства и реализации продукции и по выявлению текущих внутрипроизводственных резервов и роста доходности предприятия; управленческая отчетность, предоставляющая руководителям полную и достоверную информацию о наличии и движении ресурсов предприятия и адаптированный для ведения управленческого учета план счетов, который применяется для учета расходов по статьям и по элементам.

РАЗДЕЛ II. СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНЧЕСКОГО УЧЕТА РАСЧЕТОВ С ДЕБИТОРАМИ И КРЕДИТОРАМИ

2.1. План счетов как элемент системы управленческого учета расчетов с дебиторами и кредиторами

Под дебиторской задолженностью понимают задолженность других организаций, физических лиц данного предприятия. Организации и лица, которые должны данной организации, называются дебиторами. В бухгалтерском учете под дебиторской задолженностью, как правило, понимают имущественные права, представляющие собой один из объектов гражданских прав. Согласно ст. 128 Гражданского Кодекса Российской Федерации: «К объектам гражданских прав относятся вещи, включая деньги и ценные бумаги, иное имущество, в том числе имущественные права; работы и услуги; информация; результаты интеллектуальной деятельности, в том числе исключительные права на них; нематериальные блага»¹⁵. Следовательно, право на получение дебиторской задолженности является имущественным правом, а сама дебиторская относится как имущество к активам. А значит, как актив, дебиторская задолженность должна отвечать следующим условиям: должна приносить хозяйственную выгоду в будущем; находиться в распоряжении хозяйствующего субъекта, который мог бы их беспрепятственно использовать по собственному усмотрению или продать; быть результатом ранее свершившихся сделок.

К образованию дебиторской задолженности ведет наличие договорных отношений с контрагентами, когда момент перехода права собственности на товары (работы, услуги) и их оплата не совпадают по времени. Дебиторскую задолжен-

¹⁵ Гражданский кодекс Российской Федерации (часть 1) от 30.11.1994 №51 - ФЗ

ность можно рассматривать в трех смыслах: как средство погашения кредиторской задолженности; как часть продукции, проданной покупателям; как один элементов оборотных активов. Дебиторская задолженность, в зависимости от критериев, например, от экономического содержания обязательств, от продолжительности (срока предоставления), по своевременности оплаты, подразделяется на различные виды. Виды дебиторской задолженности в соответствии с ее классификационными признаками представлены на рис. 1.

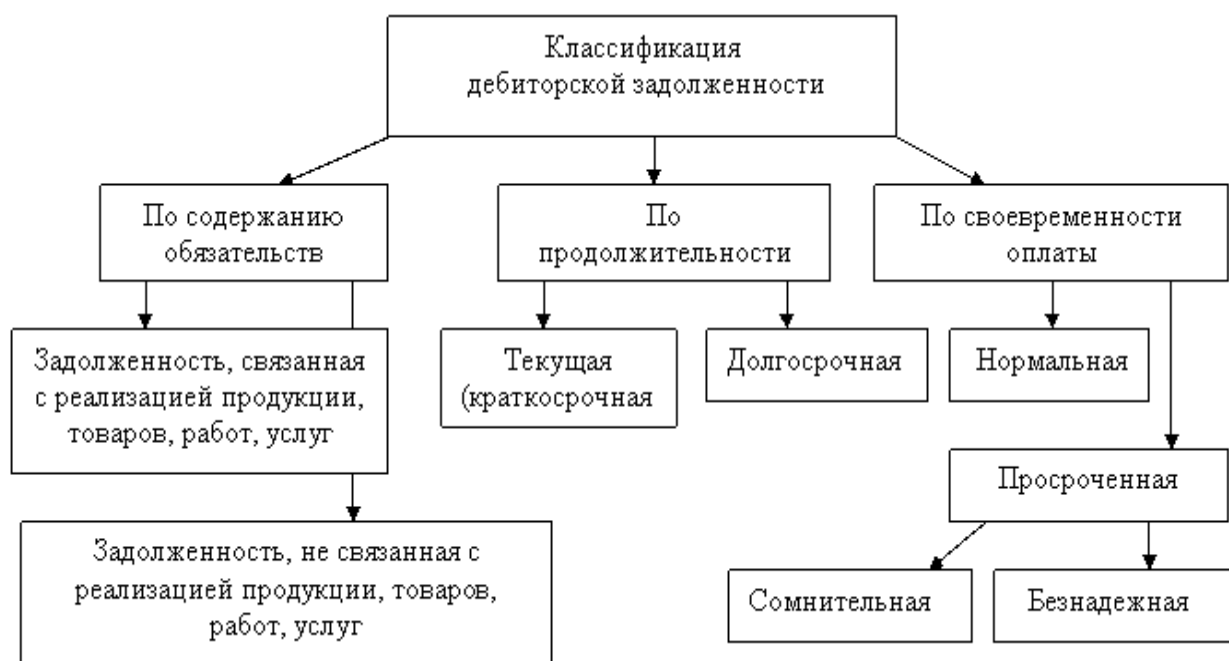


Рисунок 1 - Классификация дебиторской задолженности

По содержанию обязательств дебиторская задолженность может быть связана с реализацией продукции, работ, услуг (задолженность за продукцию, работы и услуги) и не связана с ней (задолженность по расчетам с бюджетом, по аренде). По продолжительности задолженность подразделяется на краткосрочную и долгосрочную. Дебиторская задолженность представляется как краткосрочная если срок ее погашения не более 12 месяцев после отчетной даты. Задолженность более 12 месяцев представляется как долгосрочная. По своевременности оплаты дебиторскую задолженность можно подразделить на нормальную и просроченную. Нормальной считается задолженность, срок оплаты по которой не наступил. А

просроченной считается задолженность за работы, услуги, не оплаченные в установленный договором срок. Просроченная дебиторская задолженность может быть как сомнительной и безнадежной.

Налоговым законодательством дано определение сомнительной задолженности: «Сомнительным долгом признается любая задолженность перед налогоплательщиком, возникшая в связи с реализацией товаров, выполнением работ, оказанием услуг, в случае, если эта задолженность не погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена залогом, поручительством, банковской гарантией». Безнадежными долгами признаются те долги перед организацией, по которым истек срок исковой давности, а также те долги, по которым обязательство прекращено вследствие невозможности его исполнения, либо на основании акта государственного органа или ликвидации.

Под кредиторами понимаются различные физические и юридические лица, перед которыми предприятие имеет обязательства, подлежащие выплате (погашению). Кредиторская задолженность - это задолженность данной организации другим организациям, физическим лицам (в том числе собственным работникам), образовавшуюся при расчетах за работы и услуги, при расчетах с бюджетом, при расчетах по оплате труда и др. Для признания кредиторской задолженности в учете необходимо выполнение условий: присутствие высокой вероятности экономических выгод, связанных с данным обязательством, надежно оцененной стоимости обязательства.

Кредиторская задолженность классифицируется в зависимости от содержания обязательств, от продолжительности и возможности исполнения обязательств. Виды кредиторской задолженности представлены на рис. 2. По содержанию обязательств кредиторская задолженность может быть связана с приобретением работ, услуг (например, задолженность за приобретенную продукцию, работы и услуги) и не связана с ней (задолженность по расчетам с бюджетом, перед

персоналом организации). Относительно деления кредиторской задолженности на долгосрочную и краткосрочную необходимо отметить следующее. В широком понимании в состав кредиторской задолженности включается любая задолженность организации.



Рисунок 2 - Классификация кредиторской задолженности

В составе долгосрочной задолженности подразумевается задолженность по долгосрочным кредитам и займам. Но известно, что займы и кредиты в российском бухгалтерском учете и отчетности обособлены от кредиторской задолженности и классифицируются как долгосрочные и краткосрочные обязательства. Тем не менее, во многих литературных источниках с экономической и юридической точки зрения все виды заемных и кредитных обязательств включаются в состав кредиторской задолженности. По возможности исполнения обязательств перед кредиторами задолженность можно подразделить на нормальную и просроченную. При этом, в составе просроченной кредиторской задолженности можно выделить два вида задолженности: задолженность, срок исковой давности по ко-

торой не истек, и с истекшим сроком исковой давности (невостребованную задолженность).

Дебиторская задолженность фактически представляет собой компоненту собственных средств предприятия, а кредиторская задолженность фактически представляет собой компоненту заемных средств. Общая черта кредиторской и дебиторской задолженностей - это то, что они основаны на разрыве во времени между товарной сделкой и ее оплатой.

К основным правилам бухгалтерского учета дебиторской и кредиторской задолженности относятся: своевременное и полное выявление должников организации, достоверное и обоснованное отражение дебиторской и кредиторской задолженности на счетах бухгалтерского учета и отчетности, учет погашения задолженности и соблюдение правил списания безнадежной задолженности обоих видов. В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99 (далее ПБУ 4/99) в бухгалтерской отчетности активы и обязательства должны представляться с подразделением в зависимости от срока обращения (погашения) на краткосрочные и долгосрочные. В существующих формах отчетности организаций отражаются: информация о дебиторской и кредиторской задолженности - в бухгалтерском балансе; сальдо дебиторской и кредиторской задолженности с расшифровкой по видам и сроку обращения и данные по движению видов задолженности (то есть остаток на начало и конец года) - в разделе «Дебиторская и кредиторская задолженность» пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

Величина дебиторской задолженности определяется исходя из цены, установленной договором между организацией и покупателем (заказчиком) или пользователем активов организации, с учетом скидок и надбавок. Величина кредиторской задолженности определяется из цены и условий, установленных договором

между организацией и поставщиком (подрядчиком) или иным контрагентом, с учетом скидок и надбавок.

Синтетический и аналитический учет дебиторской и кредиторской задолженностей должен быть организован таким образом, чтобы обеспечивать прозрачность и простоту формирования необходимых раскрытий информации в финансовой отчетности, а также управление этими активами и обязательствами. Степень детализации аналитического учета должна позволять анализировать оборачиваемость данного актива и погашение данного обязательства в разрезе каждого контрагента и однородных хозяйственных операций в разрезе каждого договора. Для отражения дебиторской и кредиторской задолженности в бухгалтерском учете используются счета раздела VI «Расчеты» Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций. Счета этого раздела предназначены для обобщения информации обо всех видах расчетов организации с различными юридическими и физическими лицами, а также о внутрихозяйственных расчетах. Дебиторская задолженность отражается в учете по дебету счетов: 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 «Учет расчетов 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». Кредиторская задолженность отражается в по кредиту счетов: 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 «Учет расчетов с персоналом по оплате труда» и другие.

Важно отметить, что суммы безнадежной дебиторской задолженности и не востребованной кредиторской задолженности подлежат списанию. Дебиторская

задолженность списывается на уменьшение прибыли (как прочие расходы) или резерва сомнительных долгов. Кредиторская задолженность по истечении срока исковой давности также списывается на финансовые результаты. Основанием для списания задолженностей после истечения срока исковой давности могут служить письменные обоснования, акт инвентаризации, либо приказ руководителя организации о списании задолженности¹⁶.

В сложной экономической ситуации многие предприятия становятся неплатёжеспособными. Чтобы обезопаситься от возможных убытков, одним из способов уменьшить финансовые риски организации является создание резервов по сомнительным долгам. Так, сомнительной считается учитываемая предприятием дебиторская задолженность, обязательства по которой не были оплачены в определённый договором срок, а также не обеспечены полноценными гарантиями в виде залога или поручительства. Устанавливается точная сумма такой задолженности в результате проведённой обязательной или инициативной инвентаризации расчётов. На основании результатов проверки формируются специальные резервы по сомнительным долгам. Эти суммы собираются на счёте 63. Данный счет является контрактивным, (в бухгалтерском балансе сумма начислений данного резерва уменьшает показываемую величину просроченной дебиторской задолженности). Благодаря этому исключается завышение величины активов, а пользователи бухгалтерской отчетности видят реальную величину дебиторской задолженности и, соответственно, могут адекватно оценить финансовое состояние организации.

Несмотря на то, что формирование резерва по сомнительным долгам предусмотрено как в бухгалтерском, так и в налоговом учете, нужно иметь в виду, что «бухгалтерский» и «налоговый» резерв имеют отличия и формируются независимо друг от друга. Например, в бухгалтерском учете, в отличие от налогового, по-

¹⁶ Сунгатуллина Р.Н., Загарских В.В.Международный опыт организации управленческого учета / Р.Н. Сунгатуллина // Международный бухгалтерский учет. - 2012. - №12 (210). - С. 17 – 26

рядок расчета резерва по сомнительным долгам организация устанавливает самостоятельно и зависит от финансового положения (платежеспособности) должника и оценки вероятности погашения долга полностью или частично. В Положении по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ № 34н указано только, что «величина резерва определяется отдельно по каждому сомнительному долгу в зависимости от финансового состояния (платежеспособности) должника и оценки вероятности погашения долга полностью или частично». Например, организация может применять один из следующих способов расчета резерва по сомнительным долгам:

1. Оценка каждого сомнительного долга. По каждому сомнительному долгу организация самостоятельно определяет часть или всю сумму задолженности, которая не будет погашена, а включена в общую сумму резерва.

2. Определение величины резерва на основе данных прошлых периодов. При этом способе величина резерва рассчитывается как доля непогашенных долгов в общей сумме дебиторской задолженности (соотношение определяется по данным за предыдущие несколько лет).

3. Расчет отчислений в резерв по каждому сомнительному долгу пропорционально периоду просрочки. Такой способ определения величины резерва аналогичен способу, применяемому в налоговом учете.

Выбранный способ и методика расчета резерва по сомнительным долгам закрепляется в учетной политике для целей бухгалтерского учета предприятия. Например, если выбран способ расчета резерва в зависимости от периода просрочки каждого сомнительного долга, то в учетной политике нужно установить соответствующие процентные значения отчислений в резерв.

Аналитический учет созданного резерва по сомнительным долгам ведется в разрезе должников. Основанием для создания резерва по сомнительным долгам являются результаты инвентаризации дебиторской задолженности на последний

день отчетного периода. Размер резерва определяется отдельно в отношении каждого должника. Оцениваются его реальное финансовое положение и вероятность погашения задолженности. Резерв по сомнительным долгам в бухгалтерском учете формируется следующим образом: определяется задолженность контрагентов, которая не была погашена в сроки, определенные договорами, и не обеспечена необходимыми гарантиями (сомнительные долги); отдельно по каждому сомнительному долгу определяется сумма, на которую необходимо создать резерв, в зависимости от финансового состояния должника и оценки вероятности погашения частичного или полного долга. При этом используются следующие способы создания резерва.

1. Интервальный способ. При данном способе размер отчислений в резерв по сомнительным долгам рассчитывается ежеквартально (ежемесячно) в процентах от суммы долга в зависимости от длительности просрочки.

2. Экспертный способ. При этом способе резерв по сомнительным долгам создается по каждому сомнительному долгу в сумме, которая, по мнению организации, не будет погашена в срок

3. Статистический способ. При этом способе размер отчислений в резерв сомнительным долгам определяется согласно данным за несколько лет как доля безнадежных долгов в общей сумме дебиторской задолженности определенного вида.

Для целей налогового учета порядок создания резерва по сомнительным долгам и определения его величины четко установлен законодательством и зависит от периода просрочки погашения долга (п. 3 ст. 266 НК РФ). В учетной политике для целей налогообложения необходимо отразить только сам факт создания резерва, поскольку это является правом налогоплательщика, применяющего метод начисления. При этом решение о создании или об отказе от создания резерва по сомнительным долгам должно приниматься до начала года и изменению в те-

чение года оно не подлежит. Размер отчислений в резерв определяется по каждому сомнительному долгу в зависимости от периода просрочки. В табл.1 представлены размеры отчисления, согласно периодам просрочки.

Следует учитывать, что в налоговом учете максимальная сумма резерва не должна превышать 10% выручки того периода, за который создается резерв. Однако организация по своему усмотрению может установить меньший предельный размер отчислений в резерв (например, 5% от выручки).

Таблица 1 - Размеры отчислений в резерв, в зависимости от срока возникновения сомнительного долга, в %.

Срок возникновения сомнительного долга	Процент отчислений в резерв от суммы сомнительного долга
Более 90 календарных дней	100
От 45 до 90 календарных дней (включительно)	50
Менее 45 календарных дней	0

При исчислении налога на прибыль резервирование сомнительных долгов позволяет получить отсрочку по уплате налога на прибыль, так как дата признания расходов (убытков) от списания безнадежных долгов переносится на более ранний период. Иными словами, создание такого резерва позволит сократить налоговую базу по уплачиваемому налогу на величину резерва и получить эффект за счет сокращения налоговых потерь. Кроме того, в отличие от правил бухгалтерского учета, в налоговом учете учитывается не вся сумма отчислений в резерв, а только в пределах установленного ограничения (не более 10 % выручки от реализации товаров (работ, услуг) за отчетный (налоговый) период). Таким образом, оценочные резервы в бухгалтерском учете учитывают отклонения в оценке активов (к коим относится и дебиторская задолженность) и обязательств, а также благодаря которым, показатели бухгалтерской отчетности корректируются и тем самым отражают реальное финансовое состояние организации. Также, формирова-

ние резерва по сомнительным долгам помогает в организации работы с дебиторами.

2.2. Управленческая отчетность как элемент управленческого учета расчетов с дебиторами и кредиторами

В настоящее время основное внимание уделяется вопросам составления внешней финансовой отчетности, подводящей итоги деятельности. При этом оставлены без внимания проблемы составления управленческой отчетности, отражающей результаты хозяйствования отдельных структурных подразделений организации. Что касается вопросов организации на предприятиях управленческого учета, в том числе и управленческой отчетности, то они должны регламентироваться предприятиями самостоятельно. Формирование сегментов на предприятии зависит от многих факторов, главным из которых является организационная структура предприятия. В зарубежной литературе понятие производственного подразделения предприятия как сегмента его деятельности часто совмещается с понятием центра ответственности. Формирование сегментов деятельности на предприятиях требует их систематизации и увязки с применением управленческого учета в данном производстве. Для формирования управленческой сегментарной отчетности на каждой организации должна быть построена определенная система, включающая процесс сбора, отражения и представления необходимых данных.

Задача управленческой отчетности заключается в том, чтобы в достаточно аналитическом разрезе, точно и своевременно отразить расходование производственных ресурсов в каждом подразделении и дать качественную оценку целесообразности и эффективности этих затрат.

Составление управленческой отчетности имеет самостоятельное значение и преследует, по крайней мере, три цели. Первая состоит в информационном обеспечении процесса анализа и эффективности деятельности структурных подразделений, функционирующих в рамках организации. Вторая цель – оказать помощь пользователям внешней финансовой отчетности в анализе деятельности организации, в оценке ее прибыли и рисков. Третья цель составления управленческой отчетности состоит в оказании менеджерам организации информационной поддержки при принятии управленческих решений.

Для того, чтобы правильно выстроить взаимоотношения с клиентами, необходимо постоянно контролировать текущее состояние взаиморасчетов и отслеживать тенденции их изменения в средне- и долгосрочной перспективе. Для этого необходим грамотно налаженный управленческий учет дебиторской и кредиторской задолженности. С установленной периодичностью специалисты компании должны анализировать дебиторскую задолженность по персональному списку контрагентов, срокам образования и размерам; контролировать расчеты по отсроченной или просроченной задолженности, оценивать реальность наличия дебиторской задолженности; определять приемы и способы ускорения востребования долгов и уменьшения безнадежных долгов. Полученные результаты анализа должны учитываться при планировании деятельности предприятия, а также необходимы при предложении мероприятий по улучшению управления дебиторской задолженностью и расчетов с дебиторами. Среди основных методов управления просроченной дебиторской задолженностью можно выделить следующие: зачет требований; отступное; отсрочка платежа; новация; предоставление скидок; снижение стоимости поставленных товаров; Прощение долга.

Но не менее важна организация эффективного управления кредиторской задолженности в организации. Основной задачей управления кредиторской задолженностью является оптимизация размера кредиторской задолженности за расче-

ты с поставщиками, на которую приходится значительный объем кредиторской задолженности российских компаний.

Задачей управленческой отчетности является подготовка необходимой информации для исследовательской работы по изучению основных экономических факторов, оказывающих влияние на вклады в получение общего дохода организации с учетом прибыльности продукции на том или ином рынке сбыта. Располагать информацией в каждый момент времени о состоянии дебиторской и кредиторской задолженности для оперативного управления компанией затруднительно без применения внутренней управленческой отчетности. Отчеты о дебиторской и кредиторской задолженности позволят организации отслеживать динамику производства, продаж и закупок; иметь четкое представление о состоянии своих расчетов и быстро сориентироваться в случае возникновения нештатных ситуаций; оценивать своих покупателей (надежных и недобросовестных должников); проанализировать результаты от предоставления отсрочек по платежам; своевременно предпринимать меры по взысканию просроченной задолженности; регулировать свои отношения с поставщиками.

Источником информации для составления отчета о дебиторской и кредиторской задолженности являются счета, выставленные покупателям; счета, полученные от поставщиков; накладные на отгрузку товара; накладные на получение товара; сведения об оплате; договоры, контракты и т.п. Ответственными за составление этих отчетов являются работники, осуществляющие получение или отпуск продукции, или работники планово-экономического отдела, отдела маркетинга, бухгалтерии. Отчет составляется с любой необходимой для данной организации периодичностью, например: после каждого факта возникновения или погашения задолженности; ежедневно; еженедельно; в конце месяца. В них информация может группироваться по одному или нескольким признакам, например, по продуктам или группам продуктов; по покупателям или группам покупателей; по

продавцам или группам продавцов; по дебиторской (кредиторской) задолженности в виде денежных средств; по дебиторской (кредиторской) задолженности в виде бартера; по просроченной дебиторской (кредиторской) задолженности в виде денежных средств или бартера.

На основании этого сводного отчета для управленческих целей делаются отдельные сводки по дебиторской и кредиторской задолженности, по крупным должникам, по просроченным долгам. Они могут содержать следующие данные: информация о продукте; информация о покупателе (поставщике); даты погашения задолженности; процент каждой из перечисленных выше категорий к общему объему задолженности; проблемы со сбором дебиторской задолженности; данные о встречных поставках.

Один из возможных вариантов отчета дебиторской или кредиторской задолженности может быть представлен в табл. 2:

Таблица 2 – Шаблон отчета по дебиторской / кредиторской задолженности предприятия

№ п.п	Наименование дебитора / кредитора	Сумма контракта, руб.	0-30 дней	30-60 дней	60-90 дней	Более 90 дней

Отдельно следует составлять сводки о просроченной задолженности, поскольку это обеспечит возможность обратить на такие факты более пристальное внимание. Тщательный контроль за отсрочками и просрочками платежей позволит предприятию если не избежать недовольства второй стороны, то уж хотя бы не понести потерь от уплаты всевозможных неустоек и иных штрафных санкций. Таким образом, предприятия, которые сумели отладить работу с дебиторской и кредиторской задолженностью, перейдя от «механического» к автоматизированному способу, несомненно, получают конкурентное преимущество. Естественно, в первую очередь это способствует повышению управляемости и гибкости бизне-

са, а во-вторых, количество ошибок, связанных с человеческим фактором, значительно уменьшается. Внедрение управленческого учета и отчетности позволяет решить главные проблемы бухгалтерского учета: отсутствие оперативной отчетности; отсутствие прозрачности в информации.

2.3. Аналитический инструментарий расчетов с дебиторами и кредиторами

Анализ финансовых показателей позволяет выявить критические точки в деятельности фирмы, определить причины проблем и запланировать действия, направленные на их решение. Финансовый анализ складывается из четырех основных шагов: выбор показателей, подходящих для анализа стратегических проблем; расчет этих показателей; сравнение полученных величин с аналогичными показателями данной фирмы за предыдущие годы, среднеотраслевыми, конкурентными величинами; использование показателей при составлении финансовых планов для определения способов решения проблем и будущих возможностей фирмы. Для анализа дебиторской и кредиторской задолженности используются данные аналитического учета и бухгалтерский баланс. Цель анализа дебиторской и кредиторской задолженности – выявить суммы оправданной и неоправданной задолженности, изменения за анализируемый период, реальность сумм дебиторской и кредиторской задолженности, причины и давность образования дебиторской задолженности.

Одним из инструментов анализа дебиторской и кредиторской задолженности является соотношение дебиторской задолженности к кредиторской. Данный показатель позволяет наглядно оценить, насколько эффективно работает компания в целях обеспечения будущей прибыли, а также позволяет судить об оптимальности использования заемных средств для развития бизнеса. Иными словами,

коэффициент соотношения дебиторской задолженности к кредиторской показывает, какая сумма дебиторской задолженности приходится на один рубль обязательств перед кредиторами. Оптимальным считается показатель, равный единице, что означает равенство между задолженностью дебиторов хозяйствующему субъекту и обязательствами перед кредиторами. В качестве оптимального допускается значение показателя равным 0,9, что означает, что обязательства перед кредиторами могут быть не более 10% дебиторской задолженности.

Отклонения в ту или иную сторону от оптимального показателя соотношения могут создавать угрозу для финансового положения предприятия. В случае получения коэффициента более единицы, свидетельствующего о том, что на предприятии на конкретную дату сумма дебиторской задолженности больше, чем сумма кредиторской задолженности, означает то, что происходит отвлечение денежных средств из оборота предприятия. Это влечет за собой риск необходимости привлечения кредитов и займов при нехватке средств для обеспечения деятельности хозяйствующего субъекта. Кредиты банков или займы могут быть дорогостоящими, что отрицательно может повлиять на финансовое состояние (устойчивость) предприятия. В случае получения коэффициента менее единицы, свидетельствующего о том, что на предприятии на конкретную дату сумма кредиторской задолженности больше, чем сумма дебиторской задолженности, создает угрозу финансовому положению (неплатежеспособности) предприятия за счет вероятности невозможности погашения своих обязательств ввиду отсутствия средств.

Далее рассмотрим коэффициенты оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности. Оборачиваемость дебиторской задолженности показывает сколько раз за период (за год) оборачивается дебиторская задолженность. Чем выше коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности, тем быстрее компания рассчитывается со своими покупателями. Снижение оборачиваемости означает увеличение объема предоставленного кредита. Коэффициент оборачи-

ваемости кредиторской задолженности показывает сколько раз за период (за год) оборачивается кредиторская задолженность. Чем выше коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности, тем быстрее компания рассчитывается со своими поставщиками. Рост коэффициента означает увеличение скорости оплаты задолженности предприятия, снижение - рост закупок в кредит. Оборачиваемость кредиторской задолженности оценивают совместно с оборачиваемостью дебиторской задолженности. Неблагоприятной для предприятия является ситуация, когда коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности значительно больше коэффициента оборачиваемости дебиторской задолженности.

Показатель периода погашения дебиторской задолженности показывает, в течение какого срока счета остаются неоплаченными. Чем продолжительнее период погашения, тем выше риск ее непогашения. Период погашения кредиторской задолженности показывает, сколько оборотов в течение анализируемого периода требуется предприятию для оплаты выставленных ей счетов или сколько дней для этого необходимо. Он отражает средний срок возврата долгов предприятием (за исключением обязательств перед банком и по прочим займам). Чем продолжительнее период погашения задолженности, тем выше риск ее непогашения.

Немаловажную роль играет и показатель критической ликвидности, который показывает, какую часть краткосрочных обязательств предприятие может оплатить при условии своевременного погашения дебиторской задолженности. Норматив для данного коэффициента составляет $\geq 0,8$.

Качество дебиторской задолженности характеризует доля просроченной задолженности в составе дебиторской задолженности. Увеличение данного показателя свидетельствует о снижении качества дебиторской задолженности, в свою

очередь, снижение качества дебиторской задолженности говорит о снижении ее ликвидности¹⁷.

Необходимость и целесообразность контроля за состоянием кредиторской и дебиторской задолженности зависят от ряда причин, как внешних, так и внутренних, отраслевой принадлежности, существующей системы расчетов, уровня организации коммерческой работы. Финансовое состояние предприятия связано с наличием и использованием денежных средств, характеризуется обеспеченностью собственными оборотными средствами, величиной оборачиваемости оборотных средств, платежеспособностью, поэтому анализ состояния дебиторской и кредиторской задолженности позволяет выявить суммы «неоправданных» средств, которые отвлечены из оборота, а значит отрицательно влияют на финансовое положение предприятия, от наличия дебиторской задолженности предприятия имеет косвенные потери в доходах, чем больше период погашения, тем меньше доход, в условиях инфляции возвращенные деньги обесцениваются, данный вид активов требует дополнительных источников финансирования, и каждый источник имеет свою цену¹⁸.

Таким образом, проведение анализа показателей дебиторской и кредиторской задолженности позволит выявить слабые стороны, акцентировать внимание на их решение, что позволит улучшить и оздоровить финансовое положение предприятия.

¹⁷ Каримова Р. А. Анализ дебиторской и кредиторской задолженности // Молодой ученый. — 2015. — №10. — С. 690-692

¹⁸ Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/2008. Утверждено Приказом Минфина РФ от 06.10.2008 г., №106н

РАЗДЕЛ III. ПРАКТИЧЕСКОЕ ПРИМЕНЕНИЕ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНЧЕСКОГО УЧЕТА РАСЧЕТОВ С ДЕБИТОРАМИ И КРЕДИТОРАМИ В УСЛОВИЯХ ХОЗЯЙСТВУЮЩЕГО СУБЪЕКТА

3.1. Экономическое положение и условия деятельности ООО «ПКС»

Объектом исследования выступает предприятие, полное фирменное название которого, в соответствии с уставом общества, – Общество с ограниченной ответственностью «Промышленновские коммунальные системы», сокращенное фирменное название общества – ООО «ПКС». Согласно Уставу ООО «Промышленновские коммунальные системы» создано в целях осуществления эффективной коммерческой деятельности, обеспечивающей получение прибыли в интересах Участников. ООО «ПКС» осуществляет деятельность с 25.12.2008 г.

ООО «ПКС» является многоотраслевым предприятием и осуществляет следующие виды деятельности: сбор, очистка и распределение воды; сбор и очистка канализационных стоков; удаление и обработка сточных вод; вывоз ЖБО; прокладка и ремонт трубопроводов, канализационных стоков и сооружений на них; строительство зданий и сооружений; монтаж инженерного оборудования зданий и сооружений; производство отделочных работ. Зона обслуживания ООО «ПКС» включает пгт. Промышленная, Промышленновского района, Кемеровской области.

Бухгалтерский учет ведется с применением специализированной бухгалтерской программы «1 – С Бухгалтерия». В качестве форм первичных учетных документов используются унифицированные формы, утвержденные Госкомстатом России, а также формы, разработанные компанией. В качестве регистров бухгалтерского учета используются формы, предусмотренные в программе для ведения бухучета «1 – С Бухгалтерия». Налоговый учет осуществляется структурным под-

разделением – бухгалтерией, возглавляемой главным бухгалтером, непосредственно подчиненным первому руководителю – Генеральному директору. Налоговый учет ведется преимущественно автоматизированным методом с применением 1С «Предприятие».

Следует отметить, что данное предприятие не ставит перед собой цели на получение прибыли, поскольку отрасль жилищно-коммунального хозяйства, направленная на снабжение населения коммунальными ресурсами, регулируется государством, нормативными документами (законодательными актами) и ограничена тарифами, которые утверждаются Региональной энергетической комиссией. Поэтому цены на ресурсы зависят от регулирования утвержденного тарифа. В связи с тем, что предприятие является монополистом в данном районе, основной фактор, влияющий на ее финансовое положение, является установленный тариф на услуги.

Таким образом, с учетом положения предприятия на рынке, особенностей сферы его деятельности, для сохранения и повышения эффективности его деятельности предприятие выбирает комбинированную стратегию развития. Данная стратегия направлена на сохранение и укрепление своих лидирующих позиций на территории Промышленновского района и сокращении затрат на услуги.

Проведем анализ финансово-хозяйственной деятельности ООО «ПКС». Анализ финансового состояния неразрывно связан с производственной и хозяйственной деятельностью предприятия. С помощью него можно выявить обеспеченность предприятия финансовыми ресурсами, необходимых для нормального функционирования предприятия, целесообразность их размещения и эффективность использования, платежеспособность и финансовую устойчивость, а также дать оценку финансового состояния предприятия и вскрыть имеющиеся недоиспользованные резервы. Расчет основных показателей деятельности ООО «ПКС» и их динамика представлены в табл. 3.

Таблица 3 – Динамика основных экономических показателей ООО «ПКС»

Показатели	2015 год	2016 год	2017 год	Абсолютное отклонение		Темп роста, %	
				2016- 2017 гг.	2015- 2017 гг.	2016- 2017 гг.	2015- 2017 гг.
1. Выручка от продаж, тыс. р.	83034	203739	227224	23485	144190	111,53	273,65
2. Среднегодовая стоимость основных фондов, тыс. р.	4560	4304	4701	397,00	141,00	109,22	103,09
3. Фондоотдача, р.	18,21	47,34	48,34	1,00	30,13	102,11	265,44
4. Фондовооруженность, тыс. р./ чел.	19,24	10,95	13,95	3,00	-5,29	127,37	72,50
5. Численность персонала, чел.	237	393	337	-56	100	85,8	142,19
6. Фонд оплаты труда, млн. р.	65 627	95 006	95 306	300	29680	100,32	145,23
7. Среднемесячная зарплата тыс.р.	23 075	20 145	23 567	3421	500	116,99	102,13
8. Коэффициент текучести, %	26,58	39,69	16,62	-23,08	-9,97	41,86	62,51
9. Себестоимость продаж, тыс. р.	81665	224712	235847	11135	154182	104,96	288,80
10. Затраты на рубль выручки, тыс. р.	0,98	1,10	1,04	-0,06	0,05	94,11	105,53
11. Всего имущества, тыс. р.	33712	96405	53552	-42853	19840	55,55	158,85
12. Собственные источники, тыс. р.	76	-11495	-11305	190	-11381	98,35	-14875,00
13. Заемные источники, тыс. р.	33636	107900	64857	-43043	31221	60,11	192,82
14. Собственные оборотные средства, тыс. р.	-3677	-20201	-16628	3573	-12951	82,31	452,22
15. Чистая прибыль (убыток), тыс. р.	157	-11572	-4515	7057	-4672	-	-
16. Прибыль (убыток) от продажи, тыс. р.	1369	-20973	-8623	12350	-9992	-	-
17. Прибыль (убыток) до налогообложения, тыс. р.	-3876	-10984	1727	12711	5603	-	-
18. Коэффициент текущей ликвидности, %	1,00	0,97	0,93	-0,04	-0,07	95,91	93,01
19. Коэффициент независимости, %	0,002	-	-	-	-	-	-
20. Рентабельность продаж, %	0,19	-	-	-	-	-	-

Как видно из данных табл. 3, за анализируемый период наблюдается увеличение выручки от продаж в 2,73 раза (или на 144190 тыс. р.). Такое увеличение

вызвано, прежде всего, увеличением потребителей воды, привлечением новых абонентов на территории муниципального района, в частности, в отдаленных сельских поселениях. Следует отметить, что положительная динамика наблюдается на протяжении всего анализируемого периода 2015- 2017 гг. Так, величина реализованной продукции в 2016 г. по сравнению с 2015 г. увеличилась в 2,45 раз, или на 120 705 тыс. руб. в стоимостном выражении, а в 2017 г. по сравнению с предыдущим, 2016 г., в 11,53% или на 23 485 тыс. руб. с денежным выражении. Такая динамика, бесспорно, является положительным моментом и говорит о развитии деятельности предприятия за период. Среднегодовая стоимость основных фондов увеличилась на 3,09% и составила 4701 тыс.р. по сравнению с 2015, когда их стоимость была равна 4560 тыс.р. Увеличение фондоотдачи за анализируемый период в 2,65 раз вызвано тем, что темп роста реализованной продукции (увеличился в 2,73 раза) выше темпа роста среднегодовой стоимости основных фондов (увеличился на 3,09%). Среднесписочная численность работников за анализируемый период возросла на 42,19%. Наибольшее количество сотрудников приходилось на 2016 г., составив 393 человека, что составило на 156 человек (или 66%) больше базового, 2015 г. Тем не менее, в 2017 г. из этого количества было уволено 56 сотрудников (-14,2%), оставив в действующих сотрудниках 337 человек, что на 100 человек больше, чем в 2015 г. Фонд заработной платы за анализируемый период увеличился на 45,23% (29 679 886,88 тыс. р.). Так, в 2014 фонд достиг 95 006 111,52 тыс. р., что на 44,77% выше уровня соответствующего 2015 года. Тем не менее, при сравнительно с 2015 г. большим количеством сотрудников, средняя заработная плата была снижена на 2930 руб. Однако за прошедший, 2017 год, в связи с сокращением числа сотрудников на 56 человека и увеличением фонда оплаты труда, средняя заработная плата по предприятию была увеличена на 3421,91 руб. (+16,99%) и на 491,92 руб. (+2,13%) в целом за анализируемый период.

Коэффициент текучести за анализируемый период превышал пределы допустимого значения в 4–5 раз, тем не менее, в отчетном 2017 г. его значение заметно снизилось (-37,49%). Это такая ситуация была вызвана, прежде всего, тем, что каждый отопительный сезон происходит прием и увольнение сотрудников на сезонные должности. Это характеризует деятельность предприятия с отрицательной стороны и говорит об неэффективном управлении и слабой социальной политики предприятия. За анализируемый период стоимость имущества организации увеличилась на 19840 тыс. р. (+58,55%). Причем, за 2016 год его стоимость увеличилась в 2,85 раза, а в 2017 была снижена почти в 2 раза – на 44,45% - на 42853 тыс.р. Такой скачок был вызван увеличением заемных средств 2016 г. и снижением их величины в отчетном, 2017 г. Получение убытков от деятельности в 2016-2017 гг. было вызвано большой себестоимостью продаж, наличием больших управленческих расходов, затрат на выплату процентов и прочих затрат.

Можно сказать об абсолютной финансовой неустойчивости предприятия. Рассмотрев коэффициент платежеспособности, можно сказать, что показатели за 2015 – 2017 гг. находился ниже нормы. Это говорит о том, что предприятие не могло немедленно погасить свои краткосрочные обязательства и имело плохо обеспеченную платежеспособность. Такое финансовое положение вызвано увеличением кредиторской задолженности в 2,5 раза в 2017 г. по сравнению с 2015 г. Значение коэффициента текущей ликвидности стремится к значению нормы. Составив в отчетном году значение 0,93, можно сказать, что на 1 рубль краткосрочных обязательств, приходится 0,93 руб. ликвидных активов. Однако, за анализируемый период данный коэффициент имеет отрицательную динамику и показывает на то, что предприятие имеет слабо обеспеченную платежеспособность.

ООО «ПКС» имеет достаточно много контрагентов, начиная от потребителей – индивидуальных предпринимателей и заканчивая крупными предприятиями холдингов ХК «СДС» и ОХК «СКЭК». Основными дебиторами предприятия яв-

ляются ОАО «СКЭК», сумма задолженности которого составила 3 609 тыс. руб, у Санатория «Танай» - 130 тыс. руб., у ООО Торговый дом «СДС-Трейд» - 95 тыс. руб. Задолженность данных дебиторов является краткосрочной, в основном, сроком до 30 дней, лишь дебитор Санаторий «Танай» имеет задолженность со сроком погашения до 60 дней.

Относительно кредиторов ООО «ПКС» можно сказать, что основными предприятиями – кредиторами являются ООО «БКС» - 12 656 тыс. руб., ОАО «Кемвод» - 6 502 тыс.р., ООО «Промэко» - 4090 тыс. р., ОАО «СКЭК» - 928 тыс. руб., ООО «СДС – Трейд» - 543 тыс. р. и др. Примечательно, что срок погашения кредиторской задолженности перед холдингом ОХК «СКЭК», в основном, ориентирован на длительное погашение – более 90 дней. Это обусловлено тем, что ОХК «СКЭК» является инвестором ООО «ПКС». Предприятия, входящие в ХК «СДС», имеют разные периоды и сроки погашения своей задолженности перед ООО «ПКС».

3.2 Адаптация элементов системы управленческого учета расчетов с дебиторами и кредиторами к условиям ООО «ПКС»

Для учета расчетов с дебиторами и кредиторами используются синтетические счета плана счетов бухгалтерского учета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками». Аналитический учет по счету 60 ведется по каждому предъявленному счету, а расчеты в порядке плановых платежей - по каждому поставщику и подрядчику. Построение аналитического учета должно обеспечить возможность получения необходимых данных по поставщикам: по не оплаченным в срок расчетным документам; по неотфактурованным поставкам, авансам выданным; по выданным векселям, срок оплаты которых

не наступил; по акцептованным и другим расчетным документам, срок оплаты которых не наступил; по просроченным оплатой векселям; по полученному коммерческому кредиту и др.

Аналитический учет по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» ведется по каждому предъявленному покупателям (заказчикам) счету, а расчетов плановыми платежами - по каждому покупателю и заказчику. Построение аналитического учета должно обеспечивать возможность получения необходимых данных: о покупателях и заказчиках по расчетным документам, срок оплаты которых не наступил; о покупателях и заказчиках по не оплаченным в срок расчетным документам; по авансам полученным; по векселям, срок поступления денежных средств по которым не наступил; по векселям, дисконтированным (учтенным) в банках; по векселям, по которым денежные средства не поступили в срок.

Ввиду многообразия видов дебиторской и кредиторской задолженности, в зависимости от критериев, можно предложить введение в план счетов бухгалтерского учета ООО «ПКС» аналитических счетов по следующей классификации.

1. По срокам образования задолженности: краткосрочная – до 30 дней; среднесрочная – от 31 до 60 дней; от 61 до 90 дней; долгосрочная – свыше 90 дней.

Так, например, предприятиями - дебиторами, имеющие краткосрочную задолженность, являются ООО Торговый дом «СДС-Трейд», АО «КемВод», дебиторы со среднесрочной задолженностью – ОАО «СКЭК», ООО Санаторий Танай, ОАО Титово, ООО «Лидер», ООО «СФЗ ЖКУ» и др., К дебиторам, имеющих задолженность свыше 3 месяцев, можно отнести Детский сад «Радуга», ООО «СтройСтандарт», ООО «Тандем».

Предприятия – кредиторы, перед которыми у ООО «ПКС» имеются краткосрочные обязательства, являются ОАО «КемВод». Среднесрочная задолженность имеется перед предприятиями ООО «Мазуровский кирпичный завод», ОАО

«СКЭК», ООО «ЗапСибСоль», ООО «МСВ» и др. Долгосрочная задолженность У ООО «ПКС» была образована перед ООО «БСК», АО «КЕемВод», ООО «Промсвет» и др.

2. В зависимости от сферы деятельности дебиторов и кредиторов: контрагенты торговой сферы и сферы обслуживания; государственные и муниципальные учреждения; предприятия.

Примером дебиторов ООО «ПКС» торговой сферы и сферы обслуживания являются ООО Торговый дом «СДС-Трейд», ООО «БКС», ООО «Лидер», ООО «Стройстандарт», ООО «Санаторий Танай», к муниципальным учреждениям относятся Детский сад «Радуга», ОАО «Титово, УЖС Промышленновского муниципального района», предприятия – дебиторы исследуемого ООО «ПКС» являются ресурсоснабжающее предприятие АО «КемВод», ОАО «СКЭК», и др.

Примерами кредиторов торговой сферы и сферы обслуживания, перед которыми у ООО «ПКС» сложились обязательства, являются ООО «Теплоэнерго – Трейд», ООО «ТД Электромаш» и др. к муниципальным учреждениям – кредиторами относятся КУМИ, Администрация Промышленновского городского поселения и др. Крупные предприятия, перед которыми у ООО «ПКС» возникли обязательства, ООО Кемеровский ДСК, ООО БКС, ПАО «Кузбассэнергосбыт», ОАО «Ваганово» и др.

3. В зависимости от степени надежности дебитора в срок погашать свои обязательства: надежные; сомнительные; безнадежные.

К надежным дебиторам, выполняющих свои обязательства точно в срок можно отнести ООО «Лидер», ООО «СЕЗ ЖКУ», к сомнительным дебиторам, которые погашают свои обязательства перед ООО «ПКС», но не в полном объеме или не равными долями, являются АО «Кемвод», ООО «БКС», к ненадежным дебиторам, которые вовремя не погасили свои обязательства, являются УЖС Промышленновского муниципального района.

4. В зависимости от суммы задолженности предприятию: небольшая – до 100 000 руб.; средняя – от 100 001 руб. до 2 000 000 руб.; крупная – более 2 000 000 руб.

Дебиторы, имеющие относительно небольшую сумму задолженности перед ООО «ПКС», это ООО «Тандем», ОАО «Титово», ООО Торговый дом «СДС-Трейд» и др. Дебиторы со средним размером задолженности являются - ООО «СЕЗ ЖКУ», ООО «Санаторий Танай». К дебиторам, имеющих крупную сумму задолженности перед ООО «ПКС», относят ОАО «СКЭЖ», УЖС Промышленновского муниципального района и ООО «СтройСтандарт».

Контрагенты, перед которыми у ООО «ПКС» имеется небольшая задолженность, это ООО «МСВ», ООО «Мазуровский кирпичный завод», ООО Сибспецремонт» и др. Кредиторами, задолженность перед которыми более 100 тыс. р., являются ОАО «Ваганово, ООО «ЗапСибСоль», ООО «СДС-Трейд», ПАО «Кузбассэнерго», ОАО «СКЭЖ» и др. Крупная задолженность сложилась перед следующими контрагентами: ООО «БКС», АО «Кемвод», ООО «ПромЭко» и др.

Ранжирование дебиторов и кредиторов в зависимости от предложенных критериев путем аналитического учета облегчит анализ дебиторской и кредиторской задолженности, возможные причины их изменения; поможет наглядно увидеть, какие сроки применяют контрагенты для погашения задолженности, вовремя ли они оплачивают свои обязательства, что позволит ООО «ПКС» в случае несвоевременной оплаты по долгам другого, длительного срока погашения своих обязательств в целях предотвращения возникновения просроченной задолженности. Так, например, для ООО Торговый дом «СДС-Трейд» в целях погашения своей задолженности перед ООО «ПКС» необходимо предоставить срок не 30 дней, а, например, среднесрочный, 60 дней, либо оказывать услуги в меньшем объеме, в целях уменьшения дебиторской задолженности. Также своевременность, или, наоборот, несвоевременность оплаты по погашению обязательств указывает на на-

дежность, либо ненадежность контрагента, и как результат, возможность отказаться от сотрудничества, если это не навредит деятельности исследуемому предприятию, в дальнейшем. Ранжирование кредиторов по сферам деятельности и оказанию схожих услуг позволяет выбрать, например, наиболее выгодных по условиям контрагентов для сотрудничества и отказаться от работы с наименее выгодными.

В зависимости от сроков образования и сумм предоставляемой задолженности на практике можно применить матрицу ABC, которая позволит выявить дебиторов на предмет надежности и их характерные особенности.

Таблица 4 – Группировка дебиторов ООО «ПКС» методом матрицы ABC

Время просрочки, дн			
Сумма задолженности	0-30 дней	30-90 дней	Свыше 90 дней
Крупная (свыше 2 млн. руб.)	ОАО "СКЭК"	УЖС Промышленновского района	ООО "Строй-Стандарт"
Средняя (от 100 тыс. до 2 млн. руб.)		ООО "Лидер"	Детский сад "Радуга"
Небольшая (до 100 тыс. руб.)	АО «КемВод»	ООО «Промсервис»	ООО "Тандем"

На основе данных табл. 4 можно сделать вывод о том, что ОАО «СКЭК» является благонадежным постоянным дебитором, который может рассчитывать на льготные условия продаж. УЖС Промышленновского района – постоянный клиент с небольшой задержкой платежа. Тактика работы с ними, как правило, заключается в «мягких» напоминаниях об оплате по телефону о необходимости платежа. ООО «Стройстандарт» - дебитор, постоянно срывающий срок оплаты. В качестве дальнейших действий может быть введение этому клиенту более низкого лимита по объему отгрузки либо перевод его на частичную предоплату. ООО «Лидер» - дебитор, обеспечивающий стабильный объем продаж с длительными сроками оборачиваемости платежей. Для него можно увеличить лимит по объему продаж, но при этом необходим тщательный контроль за движением возникающей задолженности. Детский сад «Радуга» - дебитор со стабильными продажами,

но срывающие сроки оплаты. Для дальнейшего сотрудничества необходимо подписание акта сверки и графика предстоящих платежей. АО «КемВод» - благонадежный дебитор, но для ускорения оборачиваемости и максимизации дохода ему можно предложить оптовые ценовые скидки. ООО «Промсервис» - мелкий начинающий потребитель. Для сотрудничества с ним можно попробовать наладить отношения, стимулируя продажи. ООО «Тандем» - дебитор с низкими продажами и оборачиваемостью. ООО «ПКС» целесообразно или отказаться от взаимодействия с ним, либо работать только по предоплате.

При применении на практике ООО «ПКС» формирование резерва по сомнительным долгам, предприятие может также получить экономический эффект в виде снижения налоговой базы по уплачиваемому налогу на сумму величины созданного резерва. Расчет резерва по сомнительным долгам по дебиторам на предприятии ООО «ПКС» представлен в табл. 5.

Таблица 5 - Формирование резерва по сомнительным долгам ООО «ПКС»

Наименование дебитора	Сумма задолженности	Количество дней просрочки	Отчисления в резерв	Расчетная сумма резерва
Детский сад "Радуга"	288,58	92	100	288,58
АО "КемВод"	46,35	20	0	0
ООО "Санаторий Танай"	130	57	50	65
Итого общая сумма резерва по расчету				353,58
Ограничение размера резерва (10 % от выручки)				203739*10%
				20373,9
Сумма резерва с учетом ограничения				353,58

Таким образом, на основании данных табл. 5 можно сделать вывод о том, что в ООО «ПКС» на конец 1 квартала был сформирован резерв по сомнительным долгам на общую сумму 353,58 тыс.р. Следует отметить, что неиспользованный остаток резерва, созданного в 1 квартале, составил 20 020,32 тыс. р. Соответственно, по итогам второго квартала нужно скорректировать сумму резерва в сто-

рону увеличения на 20 020,32 тыс. руб. (20 373,9 – 353,58), эта сумма будет учтена в составе внереализационных расходов ООО «ПКС» во втором квартале 2018 года. Также стоит обратить внимание на то, что сумма резерва по сомнительным долгам, не полностью использованная в отчетном периоде на покрытие убытков по сомнительным долгам, может быть перенесена на следующий отчетный (налоговый) период.

При этом сумма вновь создаваемого резерва должна быть скорректирована на сумму остатка резерва предыдущего отчетного (налогового) периода следующим образом. Если сумма вновь создаваемого по результатам инвентаризации резерва меньше, чем сумма остатка резерва предыдущего отчетного (налогового) периода, разница подлежит включению в состав внереализационных доходов налогоплательщика в текущем отчетном (налоговом) периоде. Если сумма вновь создаваемого по результатам инвентаризации резерва больше, чем сумма остатка резерва предыдущего отчетного (налогового) периода, разница подлежит включению во внереализационные расходы в текущем отчетном (налоговом) периоде.

Применение на практике создание резерва позволяет получить экономический эффект в виде снижения суммы налогов путем снижения суммы облагаемой налогом. Также для эффективного управления дебиторской и кредиторской задолженностью в рамках системы внутреннего контроля возможно создание системы управления дебиторской и кредиторской задолженностью, которая может представлять собой свод дебиторской и кредиторской задолженности, а также формирование на основе данных сводных таблиц формирование итогового управленческого отчета в разрезе по контрагентам и срокам поступления и оплаты платежей.

Свод дебиторской задолженности готовится по всей дебиторской задолженности (включая бартерные сделки) и по всем дебиторам. Свод должен содержать

следующую основную информацию: информация о дебиторской задолженности (название, адрес); информация о контракте (номер, сумма); сроки и условия оплаты; информация о продукте; дата оплаты по контракту. На усмотрение руководителя в данный свод могут быть включены дополнительные детали или в связи с особенностями деятельности организации. Вариант свода дебиторской задолженности представлен в табл. 6.

Таблица 6 – Свод дебиторской задолженности на предприятии ООО «ПКС»

№ пп	Дебитор	Номер контракта	Сумма Контракта, тыс. руб.	Срок погашения задолженности	Процент по просрочке выплаты
1	АО «КемВод»	№100-213	46,35	до 30 дней	0
2	ООО «Бавария»	098-311	58,41	30-60 дней	50
3	Детский сад «Радуга»	113-008	288,58	Свыше 90 дней	100
	ИТОГО		393,34		

Данный свод готовится работниками финансового отдела и может составляться как вручную, так и на компьютере. Источниками информации для подготовки таких сводов работниками финансового отдела являются: договоры купли-продажи, оказания услуг, которые составляются на поставку товаров или оказание услуг и являются одним из основных документов, регулирующих взаимоотношения поставщика и покупателя; счета, счета-фактуры, товарно-транспортные накладные, подтверждающие факт покупки-продажи, на основании которых производится оприходование или реализация товаров (работ, услуг); подтверждения об оплате, полученные от покупателя, подтвержденного выпиской из банка (в случае бартера - подтверждение со склада о получении товара); аналитические карточки по бухгалтерским счетам № 60, 62, 76, в которых отражается полная информация по каждому поставщику или покупателю по каждой произведенной операции; акты инвентаризации (сверок) расчетов, составляемые для проверки расчетов с поставщиками, покупателями с целью выявления неточностей в учете расчетов; бухгалтерская финансовая отчетность.

Информация, содержащаяся в сводах о дебиторской задолженности, может использоваться работниками отдела сбыта для поддержания отношений с клиентами компании и кредитной политики компании; для устранения лимитов предоставления условий отсроченного платежа для одного клиента с целью минимизировать риск неуплаты;

На основе данных свода о дебиторской задолженности создается отчет о дебиторской задолженности - сводный документ, в котором содержится информация на какой-либо момент времени о сделках с отсроченными платежами и еще непогашенной задолженностью. Данный отчет составляется работниками финансового отдела или менеджерами с требуемой периодичностью. Информация в отчетах о дебиторской задолженности может быть сгруппирована по продуктам или группам продуктов; покупателям или группам покупателей; продавцам и т.д.

В зависимости от требований и поставленных перед ним задач отчет может принимать несколько форм: дебиторская задолженность в виде денежных средств; дебиторская задолженность в виде бартера; просроченная дебиторская задолженность в виде денежных средств или бартера.

Отчет о дебиторской задолженности включает следующую информацию: информация о продукте или о покупателе; даты погашения дебиторской задолженности; процент отчислений дебиторской задолженности. Вид отчета о дебиторской задолженности представлен в табл. 7.

Таблица 7 - Отчет о дебиторской задолженности на предприятии ООО «ПКС»

№ п.п	Наименование дебитора	Сумма контракта, руб.	0-30 дней	30-60 дней	60-90 дней	Более 90 дней
1	АО «КемВод»	№100-213	46,35	45,35		
2	ООО «Бавария»	№098-311	58,41		58,41	
3	Детский сад «Радуга»	№113-008	288,58			288,58
	ИТОГО		393,34			

Данные в отчете о дебиторской задолженности применяются: менеджерами финансового отдела, менеджерами отдела сбыта для отслеживания процесса получения отсроченного дохода и быстрого реагирования на создавшуюся проблему, планирования усилий по сбору задолженностей и соответствия текущей деятельности в кредитной политике компании; юридическим отделом для действий по сбору просроченных платежей; бухгалтерией или финансовым отделом для планирования и отслеживания поступлений денежных средств; высшим руководством для анализа и контроля политики продаж с отсроченными платежами, для анализа динамики производства, продаж и закупок и их коррекции при необходимости, облегчения контроля и сравнения полученной информации с данными, предоставляемыми бухгалтерией, облегчения процесса планирования движения денежных средств.

Аналогичным образом формируется свод кредиторской задолженности и составление на основе ее данных отчета о кредиторской задолженности. Свод кредиторской задолженности обычно содержит следующую информацию: информация о материале или комплектующих; информация о поставщике (название, адрес); информация о контракте (номер, сумма, сроки уплаты); дата оплаты по контракту. Данный свод составляется для всей кредиторской задолженности, в том числе включая бартерные сделки, вручную или на компьютере.

Информация, содержащая в своде, подготавливается работниками финансового отдела на основе договоров купли-продажи, оказания услуг, которые составляются на поставку товаров или оказание услуг и являются одним из основных документов, регулирующих взаимоотношения поставщика и покупателя; счетов, счетов-фактур, товарно-транспортных накладных, подтверждающих факт покупки-продажи, на основании которых производится оприходование или реализация товаров (работ, услуг); подтверждения платежного поручения, полученного из бухгалтерии (финансового отдела) и подтвержденного выпиской из банка (в слу-

чае бартера - подтвержденная складом отправка бартерного продукта); аналитических карточек по бухгалтерским счетам № 60, 62, 76, в которых отражается полная информация по каждому поставщику или покупателю по каждой произведенной операции; актов инвентаризации (сверок) расчетов, составляемых для проверки расчетов с поставщиками, покупателями с целью выявления неточностей в учете расчетов; бухгалтерской финансовой отчетности.

Данные свода способствуют отслеживанию контрактов на закупки и быстрому реагированию на неожиданности, для поддержания отношений с поставщиками и кредитной политики организации. Благодаря информации, содержащейся в сводках о кредиторской задолженности, компания может установить лимит на объем сделок с условием отсроченного платежа, приходящихся на одного поставщика, для того, чтобы предотвратить разрыв отношений с поставщиками, или компания может составить список наиболее удобных для нее поставщиков. Пример свода дебиторской задолженности представлен в табл. 8.

Таблица 8 - Свод кредиторской задолженности на предприятии ООО «ПКС»

№ пп	Кредитор	Номер Контракта	Сумма Контракта, тыс. руб.	Срок погашения задолженности	Дата оплаты
1	ООО «БКС»	089-401	12656	Более 90 дней	29.03.2017
2	ООО «Мазуровский кирпичный завод»	136-014	12	60-90 дней	14.03.2017
3	ПАО «Кузбассэнерго-быт»	066-329	1159,77	30-60 дней	27.02.2017
	ИТОГО		13827,77		

Затем на основе предоставленных в своде данных, формируется отчет о кредиторской задолженности - сводный документ, суммирующий информацию на какой-либо момент времени о закупках на условиях отсроченного платежа и еще непогашенной задолженности. Отчет о кредиторской задолженности составляется работниками финансового отдела с требуемой периодичностью. Отчет может принимать несколько форм в зависимости от требований: кредиторская за-

долженность в виде денежных средств; кредиторская задолженность в виде бартера; просроченная кредиторская задолженность в виде денежных средств или бартера. Отчет о кредиторской задолженности содержит следующую информацию: информация о материалах и комплектующих или о поставщике; даты погашения кредиторской задолженности; процент отчислений кредиторской задолженности; проблемы с погашением (если таковые есть). Отчет о кредиторской задолженности ООО «ПКС» представлен в табл. 9.

Таблица 9 – Отчет кредиторской задолженности на предприятии ООО «ПКС».

№ п.п	Наименование кредитора	Сумма контракта, руб.	0-30 дней	30-60 дней	60-90 дней	Более 90 дней
1	ООО «БКС»	12656				12656
2	ООО «Мазуровский кирпичный завод»	12			12	
3	ПАО «Кузбассэнергосбыт	1159,77		1159,77		
	ИТОГО	13827,77				

Отчет о кредиторской задолженности используется: менеджерами финансового отдела, менеджерами отдела снабжения для отслеживания процесса погашения задолженности по контрактам с условием отсроченного платежа и быстрого реагирования на неожиданности, старения кредиторской задолженности и соответствия текущей деятельности в кредитной политике компании; бухгалтерией или финансовым отделом для планирования и отслеживания оттока денежных средств; высшим руководством для анализа и контроля политики компании по закупкам с отсроченными платежами, для анализа динамики производства, продаж и закупок и их коррекции при необходимости, для облегчения контроля и сравнения информации с данными, предоставляемыми бухгалтерией и процесса планирования.

В связи с тем, что ситуация с дебиторами и кредиторами на предприятии ООО «ПКС» несовершенна, то необходимо провести детальный анализ дебитор-

ской и кредиторской задолженности и найти пути совершенствования системы работы с дебиторами и кредиторами. Расчет показателей приведен в табл. 10.

Таблица 10 – Анализ показателей дебиторской и кредиторской задолженности ООО «ПКС», в долях.

Показатели	2015 год	2016 год	2017 год	Абсолютное отклонение		Темп роста, %	
				2017/ 2016	2017/ 2015	2017/ 2016	2017/ 2015
Дебиторская задолженность	26415	33456	21564	-11892	-4851	64,45	81,64
Кредиторская задолженность	19723	90134	49607	-40527	29884	55,04	251,52
Коэффициент соотношения дебиторской и кредиторской задолженности	133,93	37,12	43,47	6,35	-90,46	117,11	32,46
Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности	3,14	6,09	10,54	4,45	7,39	173,03	335,21
Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности	4,21	2,26	4,58	2,32	0,37	202,64	108,80
Коэффициент периода погашения дебиторской задолженности	114,52	59,12	34,16	-24,95	-80,36	57,79	29,83
Коэффициент периода погашения кредиторской задолженности	85,51	159,26	78,59	-80,67	-6,92	49,35	91,91
Коэффициент критической ликвидности	0,79	0,34	0,39	0,05	-0,40	114,69	49,33
Доля просроченных долгов дебиторов в составе дебиторской задолженности	9,26	52,21	22,83	-29,38	13,57	43,73	246,64
Коэффициент качества дебиторской задолженности	0,91	0,48	0,77	0,29	-0,14	161,47	85,04

Как видно из данных таблицы, за анализируемый период на ООО «ПКС» отсутствует равенство в соотношении дебиторской задолженности и кредиторской. Так, в 2015 г. превышение дебиторской задолженности над кредиторской составило 33,93%, что характеризует деятельность предприятия с негативной сто-

роны, поскольку это означает, что на 1 рубль кредиторской задолженности приходится 1,33 руб. дебиторской задолженности. Такая ситуация может создать угрозу для финансового положения предприятия, поскольку это говорит об отвлечении денежных средств из оборота предприятия. Как результат, в 2016 г. предприятие привлекает больше кредитов и займов. Величина кредиторской задолженности по сравнению с 2015 г. была увеличена в 4,57 раз, составив 90 134 тыс. р. Данное увеличение привело к тому, что соотношение дебиторской и кредиторской задолженности в 2016 г. составило 37,12. Такая ситуация также имеет неблагоприятное воздействие на финансовое положение предприятия, поскольку может привести к невозможности погашения своих обязательств в установленные сроки ввиду отсутствия средств.

За отчетный период соотношение дебиторской и кредиторской задолженности составило примерно 1:2, составив 43,47. Данное изменение вызвано, прежде всего, сокращением величины кредиторской задолженности на 44,96% по сравнению с 2016 г. и снижением величины дебиторской задолженности на 35,54%. Соотношение дебиторской и кредиторской задолженности на отчетный период не является оптимальным и не соответствует норме.

Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности за анализируемый период имеет положительную динамику, значение данного коэффициента за период 2015- 2017 гг. увеличился в 3,35 раз и говорит об увеличении скорости оплаты с покупателями, что бесспорно является положительным моментом в деятельности ООО «ПКС». Изменение коэффициента оборачиваемости кредиторской задолженности имеет неоднозначную динамику. Так в 2016 г. значение коэффициента оборачиваемости было снижено на 46,31%, что говорит о снижении скорости оплаты задолженности предприятием перед своими поставщиками. Данная ситуация была вызвана увеличением кредиторской задолженности. Однако в отчетном 2017 г. снижение кредиторской задолженности, а, следовательно, и сни-

жение оборачиваемости кредиторской задолженности выросла в 2,02 раза, что говорит об увеличении скорости оплаты ООО «ПКС» перед своими поставщиками, что расценивается как положительный момент.

Оборачиваемость дебиторской задолженности быстрее оборачиваемости кредиторской, что говорит о появлении свободных средств в обороте в размере соответствующем разнице числа дней оборота кредиторской и дебиторской задолженности, то есть на 5,96 дней. Приведенные данные значения коэффициента периода погашения дебиторской задолженности за период 2015 – 2017 гг. указывают на отрицательную динамику, снизившись на 80,17%, и составив в 2017 г. 34,16 дней, он положительно влияет на финансовую деятельность ООО «ПКС», поскольку означает о снижении периода погашения дебиторской задолженности. Данное изменение было вызвано увеличением сроков оборачиваемости дебиторской задолженности.

Значение коэффициента периода погашения кредиторской задолженности также имеет неоднозначную динамику из-за увеличения кредиторской задолженности в 2016 г. Тем не менее, за анализируемый период 2015 – 2017 гг. значение данного коэффициента снизилось на 8,09%, составив 78,59 дней, что говорит о снижении сроков возврата долгов предприятием и о снижении риска их непогашения. Такая динамика также была вызвана увеличением сроков оборачиваемости кредиторской задолженности. Период погашения дебиторской задолженности значительно превышает период погашения кредиторской задолженности. Это говорит о том, что возврат долга, осуществляется в более ранний момент, нежели получение долга и, бесспорно, расценивается как положительный момент в финансовой деятельности предприятия.

Снижение значения коэффициента критической ликвидности с 0,79 до 0,39 (-50,67%) говорит о том, что ООО «ПКС» сможет оплатить только 39% краткосрочных обязательств при условии своевременного погашения дебиторской за-

долженности. Данное значение ниже нормативного значения в 2 раза и является негативным моментом в деятельности предприятия.

Увеличение доли просроченной дебиторской задолженности в составе общей величины дебиторской задолженности в 2016 г. в 5,64 раза привело к тому, что просроченная дебиторская задолженность составила почти половину от общей величины дебиторской задолженности, что заметно снизило качество дебиторской задолженности и негативно сказалось на финансовом положении ООО «ПКС». Из – за чего у предприятия не оказалось средств для погашения задолженности перед поставщиками. Однако в 2017 г. доля просроченной дебиторской задолженности и была снижена на 56,27% по сравнению с предыдущим, 2016 г., ее величина осталась на достаточно высоком уровне, составив более 1/5 части от общей величины дебиторской задолженности. В связи с увеличением доли дебиторской задолженности показатель коэффициента качества дебиторской задолженности имеет отрицательную динамику. Так, за анализируемый период он снизился на 14,96%, составив в 2017 г. 0,77, что говорит о снижении ликвидности дебиторской задолженности.

Таким образом, проведенный анализ дебиторской и кредиторской задолженности показал, что несмотря на неблагоприятную ситуацию в 2016 году, предприятию удалось немного улучшить свое финансовое положение.

3.3. Автоматизация как средство организации управленческого учета с дебиторами и кредиторами

Необходимость автоматизации расчетов с дебиторами и кредиторами - неизбежное следствие существующей в настоящее время системы расчетов между юридическими и физическими лицами. Для автоматизации формирования показателей управленческой отчетности мы предлагаем реализовать следующие этапы.

На начальном этапе происходит настройка формирования отчета о движении операций по счетам. Отчет о движении по счетам реализован в виде оборотно- сальдовой ведомости с указанием оборота по каждой операции в заданном периоде и остатка денежных средств на счету после каждой операции. В данном отчете можно выводить данные о движении по выбранному расчетному счету или кассе за определенный период или по целой группе расчетных счетов и касс. Отчет очень информативен и позволяет сразу видеть какие были обороты по счетам, из чего сложились текущие остатки денежных средств. Также при использовании нажатии кнопки пользователь системы имеет возможность посмотреть дополнительные сведения об каждой операции (например, когда она была введена, кто из пользователей внес данные, а также увидеть дополнительную аналитическую информацию).

Данный отчет о движении по счетам удобен для контроля за расходованием денежных средств и текущими остатками. Этот отчет также может использоваться для контроля за корректностью введенных данных. Для формирования отчета необходимо: задать период формирования отчета, выбрать расчетный счет, кассу или группу расчетных счетов и касс, если учет ведется по нескольким компаниям или филиалам, то выбрать компанию или филиал. Также этот отчет позволяет избежать хищений неучтенных денежных средств и других нарушений. Отчет о движении по счетам является встроенным и не требует дополнительных настроек. Далее, для удобства пользователей, сформированный отчет, может быть выгружен в электронные таблицы Excel, где с ним можно продолжить работу – разбить по необходимым счетам, распечатать при необходимости отчет, либо осуществить дополнительные расчеты.

Для каждой группы контрагентов создается свой отчет (отдельно для каждой группы покупателей, поставщиков, кредиторов, дебиторов и других группы). Данный вид отчета о задолженности позволяет предприятию отслеживать теку-

щую дебиторскую и кредиторскую задолженность, как в целом, так и по каждому контрагенту в отдельности, а также определять из каких операций она сформировалась и отслеживать динамику изменений.

При помощи стандартных средств Excel можно безопасно для функциональности программы производить собственные изменения в структуре: скрывать неиспользуемые листы, столбцы и строки; сортировать и группировать строки в справочниках и журналах; добавлять строки целиком для расширения справочников, журналов и отчетов; изменять названия полей в журналах, справочниках и отчетах; добавлять новые поля в справочники и журналы; переносить данные новых полей в отчеты; подключать собственные вычисления, выполненные на отдельных листах или внутри рабочих листов; связывать рабочую книгу с другими файлами; добавлять макросы для автоматизации процедур. Затем выгруженная таблица приводится в необходимый вид, распечатывается и доводится до управляющего.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В рамках решения задач исследования, поставленных в выпускной квалификационной работе, было подтверждено влияние на финансовую и устойчивость и платежеспособность предприятия дебиторской и кредиторской задолженности, следовательно, значимость и важность совершенствования управленческого учета расчетов с дебиторами и кредиторами на предприятии является актуальным вопросом на современном этапе развития экономики.

В процессе работы были рассмотрены теоретические аспекты организации управленческого учета расчетов с дебиторами и кредиторами: изучены все уровни нормативного регулирования управленческого учета расчетов с дебиторами и кредиторами, рассмотрены американский и европейский подход к организации управленческого учета, а также изучены основные элементы управленческого учета расчетов с дебиторами и кредиторами.

Также в данной работе были исследованы и отражены основные показатели, характеризующие дебиторскую и кредиторскую задолженность на предприятии: коэффициент соотношения дебиторской и кредиторской задолженности, коэффициенты оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности, коэффициенты периода погашения дебиторской и кредиторской задолженности, влияние изменения коэффициента критической ликвидности на коэффициент качества дебиторской задолженности, и их влияние на финансовое состояние предприятия.

Данные показатели были применены и рассчитаны на примере действующего предприятия. В ходе анализа было выявлено, что деятельность предприятия напрямую зависит от состояния дебиторской и кредиторской задолженности. Все рассчитанные показатели, за исключением коэффициентов оборачиваемости, и, соответственно, коэффициентов периода погашения дебиторской и кредиторской

задолженности не соответствуют нормативным значениям, что оказывают негативное влияние на финансовое состояние предприятия и получения убытков.

Были предложены мероприятия по совершенствованию управленческого учета и анализа расчетов с дебиторами и кредиторами. В направлении совершенствования плана счетов для целей управленческого учета предложено введение в рабочий план счетов счетов аналитического учета для целей формирования управленческой отчетности и представления в ней сумм наличия и движения дебиторской и кредиторской задолженности по срокам образования, надежности контрагента, величины его задолженности, характеру отношений, вызвавших возникновение обязательств. Кроме того, рассмотрены способы расчета резерва по сомнительным долгам для целей бухгалтерского учета и налогообложения.

Для решения задач управления дебиторской и кредиторской задолженностью были предложены формы управленческой отчетности, а также средства ее автоматизации. Также конкретизирован и усовершенствован аналитический инструментарий в направлении уточнения целевого назначения показателей, характеризующих динамику, структуру дебиторской и кредиторской задолженности и их влияние на финансовую устойчивость и платежеспособность предприятия.

Предложенные мероприятия были апробированы на ООО «Промышленновские коммунальные сети», и их применение обеспечило прозрачность формируемых показателей и возможность использования результатов управленческого анализа расчетов с дебиторами и кредиторами для принятия решений по улучшению расчетной и платежной дисциплины на предприятии и исключения негативного влияния их нарушения на его финансовую устойчивость и платежеспособность.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть 1) от 30.11.1994 №51-ФЗ;
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть 2) от 26.01.1996 года №14-ФЗ;
3. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть 1) от 31.07.1998 №146-ФЗ;
4. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть 2) от 05.08.2000 №117-ФЗ;
5. Федеральный закон РФ «О Бухгалтерском учете» №402-ФЗ от 6.12.2011;
6. «Положение о правилах осуществления перевода денежных средств» (утв. Банком России 19.06.2012 N 383-П);
7. «Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях» от 30.12.2001 N 195-ФЗ;
8. Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» от 10.12.2003 N 173-ФЗ;
9. Приказ Минфина РФ № 94н «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению» от 31.10.2000;
10. Приказ Минфина РФ №34н «Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ» от 29.07.1998
11. Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/2008. Утверждено Приказом Минфина РФ от 06.10.2008 г., №106н;
12. Положение по бухгалтерскому учету «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» ПБУ 3/2006. Утверждено Приказом Минфина РФ от 27.11.2006 г., №154н;
13. Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99. Утверждено Приказом Минфина РФ от 6.07.1999 г., № 43н;

14. Положение по бухгалтерскому учету «Учет материально – производственных запасов» ПБУ 5/01. Утверждено Приказом Минфина РФ от 09.06.2001 г., № 44н;
15. Положение по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» ПБУ 6/01. Утверждено Приказом Минфина РФ от 30.03.2001 г., № 26н;
16. Положение по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99. Утверждено Приказом Минфина России от 06.05.1999, № 32н;
17. Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99. Утверждено Приказом Минфина России от 06.05.1999, № 33н;
18. Приказ Минфина РФ от 13.06.1995 N 49 «Об утверждении Методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств»;
19. Агеева, О.А. Международные стандарты финансовой отчетности: Учебник для вузов / О.А. Агеева, А.Л. Ребизова. – М.: Юрайт, 2013. – 447 с.
20. Башкатова, Т. А. Особенности управленческого учета и отчетности в торговых организациях / Т. А. Башкатова, И. А. Богатырев // Международный бухгалтерский учет. – 2012. – № 35. – С. 13-18.
21. Боброва Е.А. Интегрированная и автономная системы организации управленческого учета / Е.А. Боброва // Экономический анализ: теория и практика. – 2006, - №23(80) – 2006. – С.16-18.
22. Валиулова А.Р., Приходько В.И. Стратифицированное представление системы управленческого учета / А.Р. Валиулова, В.И. Приходько // Управленческий учет. – 2005. - №5.
23. Гольдштейн Г. Я., Гуц А. Н. Экономический инструментарий принятия управленческих решений. – <http://www.aup.ru/>.
24. Григорьев Л.Ю. Современные технологии организации системы управленческого учета. – http://www.big.spb.ru/publications/bigspb/modern_teh_org.shtml.
25. Карагод, В.С. Международные стандарты финансовой отчетности: Учебное пособие для бакалавров / В.С. Карагод, Л.Б. Трофимова. – М.: Юрайт, 2013. – 322 с.

26. Каримова Р. А. Анализ дебиторской и кредиторской задолженности // Молодой ученый. — 2015. — №10. — С. 690-692.
27. Конищева, А.К. Сравнительная характеристика подходов к организации управленческого учета расчетов с дебиторами и кредиторами в российской и зарубежной практике // Современная экономика: актуальные вопросы, достижения и инновации: сборник статей XII Международной научно-практической конференции 20 декабря 2017 г. Пенза, 2017
28. Константинова, Е.П. Международные стандарты финансовой отчетности: Учебное пособие / Е.П. Константинова. – М.: Дашков и К, 2011. – 288 с.
29. Красова Ольга. Управленческий учет в США / О. Красова. – Литагент «Ай Пи Эр Медиа», 2006. – 270 стр.
30. Кучерова, Е.В., Королева Т. Г., Н.Н. Голофастова. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: учеб. пособие. Кемерово, 2004. С.54
31. Михайлова И.Г. Организация управленческого учета затрат на абразивном производстве / И.Г. Михайлова // // Управленческий учет. – 2006. - №6.
32. Пласкова, Н.С. Международные стандарты учета и финансовой отчетности: Учебное пособие / М.А. Вахрушина, Л.А. Мельникова, Н.С. Пласкова; Под ред. М.А. Вахрушина. – М.: Вузовский учебник, 2010. – 320 с.
33. Попова Л.В., Головина Т.А. Основные концепции управленческого анализа затрат на промышленном предприятии / Л.В. Попова, Т.А. Головина // Управленческий учет. – 2005. - №1.
34. Ракевич Н. А. Использование МСФО при разработке и внедрении системы управленческого учета // Молодой ученый. — 2009. — №6. — С. 57
35. Пичунова К.В. Формирование системы счетов для управленческого учета деятельности предприятия / К.В. Пичунова // Системное управление. – 2009. - №1. - С.1-16.

36. Слободняк И. А. К вопросу об особенностях экономического анализа показателей бухгалтерской управленческой отчетности / И. А. Слободняк // Международный бухгалтерский учет. - 2011. - № 31. - С. 32-43.

37. Сунгатуллина Р.Н., Загарских В.В.Международный опыт организации управленческого учета / Р.Н. Сунгатуллина // Международный бухгалтерский учет. - 2012. - №12 (210). - С. 17 – 26.