

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

<https://studservis.ru/gotovye-raboty/diplomnaya-rabota/34530>

Тип работы: Дипломная работа

Предмет: Экономика предприятия

Введение 3

Глава 1. Теоретические и нормативно-правовые основы учёта и анализа дебиторской и кредиторской задолженности 6

1.1. Понятие и сущность дебиторской и кредиторской задолженности предприятия 6

1.2. Нормативно-правовое регулирование учёта и анализа дебиторской и кредиторской задолженности 9

1.3. Методология финансово-экономического анализа дебиторской задолженности 15

Глава 2. Учёт и анализ дебиторской и кредиторской задолженности в АО «Хоста Чай». 21

2.1. Организационно-экономическая характеристика АО «Хоста Чай». 21

2.2. Экономический анализ движения дебиторской и кредиторской задолженности 33

2.3. Мероприятия по совершенствованию управления дебиторской и кредиторской задолженностью 36

Заключение 45

Список использованной литературы 49

Введение

Актуальность темы исследования. В процессе финансово-хозяйственной деятельности у организаций возникают расчетные отношения, отражающие взаимные обязательства. При продаже организацией продукции, товаров, услуг или работ другим юридическим и физическим лицам (включая своих работников) и при осуществлении расчетов с ними возникают краткосрочные и долгосрочные обязательства, представляющие собой дебиторскую задолженность. При покупке организацией товаров, работ, услуг у других юридических и физических лиц и осуществлении расчетов с ними возникают обязательства, представляющие собой кредиторскую задолженность.

Одним из главных факторов, определяющих финансовое положение предприятия, является состояние его оборотных средств и одного из элементов - дебиторской и кредиторской задолженности. Под дебиторской и кредиторской задолженностью понимается задолженность предприятию различных юридических и физических лиц, возникающая в ходе хозяйственной деятельности. Проблема управления дебиторской и кредиторской задолженностью приобретает значительную актуальность в условиях перехода к рыночной экономике, увеличения конкурентной борьбы на товарных рынках, что требует улучшения финансовой устойчивости и инвестиционной привлекательности предприятий.

Дебиторская задолженность возникает при совершении организацией финансово-хозяйственных операций, которые связаны с движением товарно-материальных ценностей, денежных средств или принятием на себя определенных обязательств. Наиболее распространенный вид дебиторской и кредиторской задолженности - это задолженность покупателей и заказчиков за отпущенные им товарно-материальные ценности, оказанные услуги, выполненные работы. Первой причиной возникновения такой задолженности является то, что при использовании любой формы расчетов средства поступают не мгновенно, всегда необходимо некоторое время для их прохождения. Более значимую роль в образовании дебиторской и кредиторской задолженности играют договорные условия расчетов с покупателями товаров и услуг. Как составляющая маркетинговой и конкурентной политики, часто применяются отсрочки платежа покупателям. Таким образом, если первые две причины можно назвать благоприятными, так как предприятие осознанно идет на создание дебиторской и кредиторской задолженности, то третья - задержка платежа со стороны покупателя - очень критична для организации.

В настоящее время расчётам с дебиторами и кредиторами уделяется большое внимание. Это обусловлено тем, что состояние дебиторской и кредиторской задолженности, их размеры и качество оказывают сильное влияние на финансовое состояние организации.

В целях управления дебиторской и кредиторской задолженностью необходимо проводить их анализ. Анализ дебиторской и кредиторской задолженности включает комплекс взаимосвязанных вопросов, относящихся к оценке финансового положения организации. Данный анализ позволяет определить уровень платежеспособности и финансовой устойчивости организации.

Теоретической и методологической основой работы является применение объективных принципов научного познания, а также использование наиболее распространенных положений теории бухгалтерского учёта и экономического анализа. В ходе исследования изучалась специальная литература, законодательные и нормативные акты, соответствующие методические материалы, и несомненно информация, приобретенная непосредственно в процессе преддипломной практики. Методика исследования основывается на изучении отечественной и зарубежной теории и практики, а также обобщении накопленных знаний и выполнении расчетных работ по анализу и оптимизации дебиторской и кредиторской задолженности, и применении полученных результатов на объекте исследования.

Различные методики анализа дебиторской и кредиторской задолженности организации представлены в работах Л.В. Донцовой, Н.А. Никифоровой, Г.В. Савицкой, Соколовой Н.А., А.Д. Шеремета, В.Б. Ивашкевича, И.М. Семёновой и других.

Вопросами управления дебиторской и кредиторской задолженностью занимались Е.П. Жарковская, Б.Е. Бродский, И.А. Бланк, В.А. Слепов, Е.И. Громова, И.Т. Кери, Г.М. Колпакова, М.Н. Крейнина, М.В. Кудина, В.А. Щербаков, Е.А. Приходько и другие.

Целью работы является характеристика бухгалтерского учёта и проведение управленческого анализа дебиторской и кредиторской задолженностью АО «Хоста Чай» как необходимой части процесса управления и разработке мероприятий по улучшению управления дебиторской и кредиторской задолженностью и, как следствие, организацией в целом.

В связи с этим в данной работе поставлены следующие задачи:

1. изучить критерии классификации дебиторской и кредиторской задолженности;
2. оценить состояние дебиторской и кредиторской задолженности конкретной организации за анализируемый период;
3. провести сравнительный анализ дебиторской и кредиторской задолженности предприятия;
4. разработать конкретные мероприятия по управлению дебиторской и кредиторской задолженностью организации.

Предметом данного исследования являются организационно-методические и теоретико-методологические вопросы анализа дебиторской и кредиторской задолженности различных хозяйствующих субъектов.

Объектом исследования в настоящей работе является АО «Хоста Чай».

Глава 1. Теоретические и нормативно-правовые основы учёта и анализа дебиторской и кредиторской задолженности

1.1. Понятие и сущность дебиторской и кредиторской задолженности предприятия

В процессе хозяйственной деятельности организации вступают в экономические взаимоотношения и выполняют функции дебиторов и кредиторов.

Дебиторами и кредиторами организации являются юридические и физические лица. Дебиторы – это должники организации, а кредиторы – те, перед кем у организации есть задолженность.

Под дебиторской задолженностью понимают задолженность других организаций, работников и физических лиц данной организации.

Организации и лица, которые должны данной организации, называются дебиторами. Дебиторы, обязательства которых возникли при продаже им готовой продукции, либо выполнении для них работ, либо оказании им услуг, называются покупателями или заказчиками.

Дебиторы, задолженность которых возникла по прочим операциям, получили наименование прочих дебиторов.

Кредиторы, задолженность которым возникла при покупке у них материальных ценностей, либо при выполнении ими работ или оказании услуг, называются поставщиками и подрядчиками. Задолженность по начисленной заработной плате, по платежам в бюджет и внебюджетные фонды представляет собой начисления по распределению. А кредиторы, задолженность которых возникла по другим операциям, называются прочими кредиторами.

Кредиторская задолженность – это задолженность, какого-либо организации. Предприятие в данном случае является должником перед другими субъектами, организациями, физическими или юридическими лицами, и должно уплатить определенную сумму, которая ранее была заимствована.

То есть кредиторская задолженность – это один из заёмных источников для погашения оборотных активов. Таким образом, кредиторская задолженность может образоваться, например, если материалы и сырьё на предприятие поступили ранее установленного срока.

Кредиторская задолженность отражается в пятом разделе пассива баланса «Краткосрочные обязательства», классифицируется в свою очередь по следующим статьям: поставщики и подрядчики; задолженность перед персоналом организации; задолженность перед государственными внебюджетными фондами; задолженность по налогам и сборам; прочие кредиторы.

Кредиторская задолженность классифицируется по видам, на которые могут влиять такие факторы, как содержание тех или иных обязательств, их длительность и возможность исполнения.

По содержанию обстоятельств задолженность может быть связана с приобретением материально-производственных запасов, работ и услуг, а может быть и не связана.

По длительности кредиторская задолженность делится на долгосрочную и краткосрочную. Краткосрочная кредиторская задолженность относится к таким видам обязательств, которые устанавливаются сроком на один год или меньше. А у долгосрочной задолженности срок погашения долга - более одного года.

Рисунок. 1.1 – Классификация кредиторской задолженности.

Также, задолженность может быть нормальной и просроченной. Нормальную задолженность еще называют приемлемой. Это такой вид

зadolженности, по которой срок уплаты еще не наступил.

Просроченная задолженность – это задолженность, сроки которой просрочены, то есть предприятие не уплатило сумму долга в установленные сроки.

Просроченная задолженность в свою очередь классифицируется на невостребованную, истекшего срока исковой давности, и задолженность с не истекшим сроком исковой давности.

Также необходимо дополнить, что в составе обязательств, также, выделяются задолженности срочные и обычные. Срочная задолженность – это задолженность, связанная с оплатой труда персоналу, а также с социальным страхованием и обеспечением, то есть суммы долга, которые необходимо уплатить в срочном порядке и в кратчайшие сроки.

Обычная же задолженность – это сумма долга, которую организация обязуется уплатить дочерним и зависимым обществам.

Дебиторская задолженность, являясь объектом аналитического учёта, находит свое отражение в балансе в агрегированном виде, поэтому та оценка, которая применялась в учёте, переходит в оценку статьи актива баланса. В то же время, объективно учётная оценка не может быть статичной. Под воздействием временного фактора либо иных причин, не зависящих от субъекта хозяйствования, происходит изменение оценки дебиторской задолженности, что вызывает необходимость отражения в балансе такого рода модификаций.

1.2. Нормативно-правовое регулирование учёта и анализа дебиторской и кредиторской задолженности

В настоящее время в российском законодательстве нет определения дебиторской задолженности, а Современный экономический словарь не дает четкого определения дебиторской задолженности, которая определена как сумма долгов, причитающихся предприятию, фирме, компании со стороны других предприятий, фирм, а также граждан, являющихся их должниками, дебиторами.

У российских бухгалтеров при оценке дебиторской задолженности возникает много сложностей. В Международных стандартах финансовой отчетности (МСФО) не существует самостоятельного стандарта, который бы регламентировал учёт дебиторской задолженности.

Для определения дебиторской задолженности необходимо рассмотреть положения таких международных стандартов как МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности», МСФО (IAS) 8 «Учётная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки», МСФО (IAS) 11 «Договоры на строительство» и МСФО (IAS) 18 «Выручка» (введены в действие для применения на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 25.11.2011 № 160н).

Особенности признания, учёта и оценки дебиторской задолженности определены в МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Таким образом, дебиторская задолженность - это производные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами, которые не котируются на активном рынке, не попадают в категорию активов «предназначенные для торговли» и которые не были отнесены в категорию «переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или

убыток» или «имеющиеся в наличии для продажи».

При этом дебиторская задолженность, не ограниченная условиями, признается в качестве актива, когда компания становится стороной договора и, следовательно, имеет юридическое право получить денежные средства.

С 2017 г. в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» все активы разделены на две категории:

учитываемые по амортизированной стоимости, к которой относится дебиторская задолженность;
оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Авансы выданные и переплата по налогам как в российской отчетности, так и в отчетности по МСФО, обычно относятся к активам, которые временно учтены на балансе до момента совершения хозяйственной операции и формально могут быть классифицированы как «Дебиторская задолженность». Однако если следовать определению дебиторской задолженности, приведенному в МСФО (IAS) 39, и экономическому содержанию данных понятий, то перечисленные статьи не являются дебиторской задолженностью и их следует отражать отдельно, например, как «долгосрочный налог на добавленную стоимость к возмещению», «авансы выданные», «прочие налоги к возмещению» или «предоплата по налогу на прибыль».

Такие статьи в активе балансового отчета могут появиться у предприятий с большими объемами капитальных вложений в инфраструктурные объекты, например, в нефтедобывающей или телекоммуникационной сфере. Обычно такие статьи, как авансы и переплата по налогам, незначительны, поэтому показываются в балансе вместе с торговой и прочей дебиторской задолженностью и только в пояснениях к отчетности раскрываются отдельно.

В российский стандартах бухгалтерского учёта (РСБУ) также не существует отдельного нормативно-правового акта, который регламентирует учёт дебиторской задолженности.

В общем случае дебиторская задолженность является активом и должна раскрываться в балансе на нетто-основе, т.е. за вычетом резервов под снижение стоимости.

Дебиторская задолженность оценивается одним из следующих методов:

исторической стоимости;

справедливой стоимости;

чистой стоимости реализации;

амортизированной стоимости.

В соответствии с МСФО при первоначальном признании дебиторская задолженность оценивается по справедливой стоимости (по стоимости сделки), включая затраты по совершению сделки, которые напрямую связаны с выпуском финансового актива. После первоначального признания дебиторская задолженность оценивается по амортизируемой стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

При этом под амортизируемой понимается стоимость финансового актива, которая была определена при его первоначальном признании, за вычетом стоимости его погашения, суммы накопленной амортизации, начисленной с разницы между первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения.

Основные сложности в учёте по амортизированной стоимости

связаны с возникновением, признанием и дальнейшим учётом разницы между первоначальной стоимостью финансового инструмента и его стоимостью на момент погашения.

Поскольку в российской практике встречаются случаи несовпадения реальных платежей с графиками выплат по договору, особое внимание необходимо обратить на то, что РСБУ настоятельно рекомендуют оперировать именно предполагаемыми, а не прописанными в договоре

1. Гражданский Кодекс Российской Федерации (ГК РФ) в части I от 30 ноября 1994 года №51-ФЗ, части II от 26 января 1996 года №14-ФЗ и части III от 26 ноября 2001 года №146-ФЗ (действующие редакции).
2. Налоговый Кодекс Российской Федерации (НК РФ) в части I от 31 июля 1998 г. №146-ФЗ и части II от 5 августа 2000 г. №117-ФЗ (действующие редакции).
3. Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учёте» (ред. 21.12.2013).
4. Положение по бухгалтерскому учёту «Доходы организации» ПБУ 9/99 (утв. приказом Минфина РФ от 6 мая 1999 г. №32н) (с изменениями от 30 декабря 1999 г., 30 марта 2001 г., 18 сентября, 27 ноября 2006 г.).
5. Положение по бухгалтерскому учёту «Расходы организации» ПБУ 10/99 (утв. приказом Минфина РФ от 6 мая 1999 г. № 33н) (с изменениями от 30 декабря 1999 г., 30 марта 2001 г., 18 сентября, 27 ноября 2006 г.).
6. Акулов В.Б. Финансовый менеджмент: Учебное пособие. – 5е изд. – М.: Флинта: МПСИ, 2014. – 264 с.

7. Акчурина Е.В. Бухгалтерский финансовый учёт: Учебник - М.: ЭКЗАМЕН, 2014. - 596 с.
8. Аस्याнова Г.Ю. Выявление на счетах бухгалтерского учёта финансового результата деятельности организации и формирование баланса //Налоговый вестник, № 2, 2009, с. 21-49.
9. Баканов М.И., Шеремет А.Д. Теория экономического анализа: Учебник. – М.: Финансы и статистика, 2014. – 350 с.
10. Васильева Л.С., Петровская М.В. Финансовый анализ: учебник. – М.: КНОРУС, 2014. – 544 с.
11. Воронченко Т.В. Управление дебиторской задолженностью организации //Экономический анализ: теория и практика - 2010 -№7 - с.23-29
12. Донцова Л.В., Никифорова Н.А. Анализ финансовой отчетности: Учебное пособие. – 6-е изд. – М.: «Дело и Сервис», 2014. – 336 с.
13. Жулина Е.Г., Иванова Н.А. Анализ финансовой отчетности: Учебное пособие. – М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и Ко», 2014. – 268 с.
14. Когденко В.Г. Краткосрочная и долгосрочная финансовая политика: Учебное пособие. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012. – 471 с.
15. Козлова Е.П.. Бухгалтерский учёт в организациях: Учебник-М.: Финансы и статистика, 2012. - 452 с.
16. Кокина Т.Н. Внутренняя отчетность в системе анализа денежных потоков и платежеспособности коммерческой организации // Финансовая аналитика: проблемы и решения. – 2012. – № 24. – С. 15-22.
17. Колчина Н.В. Финансовый менеджмент: Учебное пособие. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012. – 464 с.
18. Комплексный экономический анализ организации / Под ред. Н.В. Войтоловского, А.П. Калининой. – СПб.: Питер, 2015. – 256 с.
19. Кондраков Н.П. Бухгалтерский финансовый, управленческий учёт: Учебник -М.: Проспект, 2011. - 448 с.
20. Короткова Ю.Е. Бухгалтерский финансовый учёт: Учебное пособие - М.: Окей-книга, 2015. - 144 с.
21. Косолапова М.В., Свободин В.А. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: Учебник. – М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и Ко», 2011. – 248 с.
22. Мездриков Ю.В. Аналитическое обеспечение управления дебиторской задолженностью //Экономический анализ. - 2008 - №5 - с.39-45
23. Никулина Н.Н. Финансовый менеджмент организации. Теория и практика: Учебное пособие. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015. – 511 с.
24. Новодворский В.Д. и др. Бухгалтерская отчётность организации: Учебное пособие - М.: Бухгалтерский учёт, 2012. - 304с.
25. Поляк Г.Б. Финансовый менеджмент. – М.: Волтерс Клувер, 2012. – 608 с.
26. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: Учебник. – 6-е изд., испр. и доп. – М.: ИНФРА-М, 2015. – 536 с.
27. Семенихин В.В. Дебиторская задолженность в бухгалтерском учёте //Все для бухгалтера - 2010 - №3 - с. 14-16
28. Смолякова Н.О. Интегрированная система учёт дебиторской задолженности //Российское предпринимательство - 2010 - №11 - вып. 1 - с.49-54
29. Сюримова И. Дебиторская задолженность покупателя //Главбух - 2012 - №6 - с.96
30. Шишкин А.К. и др. Учёт, анализ, аудит на предприятии: Учебник 4-е ид.- М.: Аудит-ЮНИТИ, 2012. 774 с.

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

<https://studservis.ru/gotovye-raboty/diplomnaya-rabota/34530>