

ЛИПЕЦКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ

Кафедра «Финансы, налогообложение и бухгалтерский учет»

Направление «Экономика»

УЧЕТ И АНАЛИЗ ДЕБИТОРСКОЙ
ЗАДОЛЖЕННОСТИ

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА

СТУДЕНТКА ГРУППЫ БА-16:
РЯБЦЕВА О.С.

НАУЧНЫЙ РУКОВОДИТЕЛЬ К.Э.Н., ДОЦЕНТ:
ГРИНАВЦЕВА Е.В.

Цель исследования

- изучение теоретических и практических аспектов учета и анализа дебиторской задолженности экономического субъекта.

Для реализации поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

- определить понятие, сущность и значение дебиторской задолженности;
- изучить организацию бухгалтерского учета дебиторской задолженности;
- рассмотреть методики анализа дебиторской задолженности;
- дать организационно-экономическую характеристику;
- проанализировать организацию бухгалтерского учета дебиторской задолженности в организации;
- определить порядок отражения задолженности в отчетности организации;
- проанализировать состав, структуру и динамику дебиторской задолженности;
- рассчитать и проанализировать оборачиваемость задолженности;
- предложить рекомендации по совершенствованию учета дебиторской задолженности.

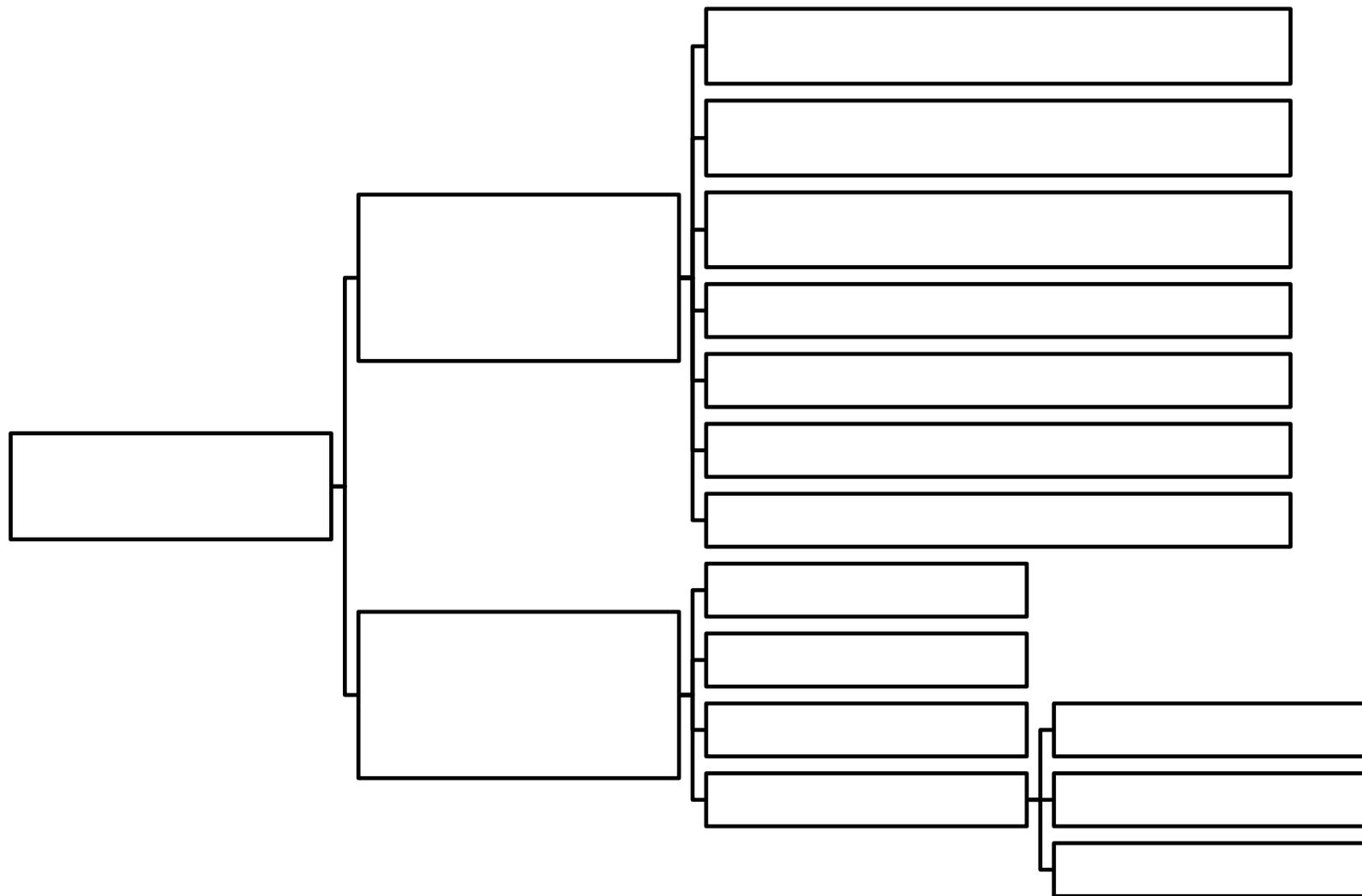
Объект исследования

- дебиторская задолженность ПАО «НЛМК»

Предмет исследования

- выступают теоретические, методические и практические аспекты учета и анализа дебиторской задолженности

Классификация дебиторской задолженности



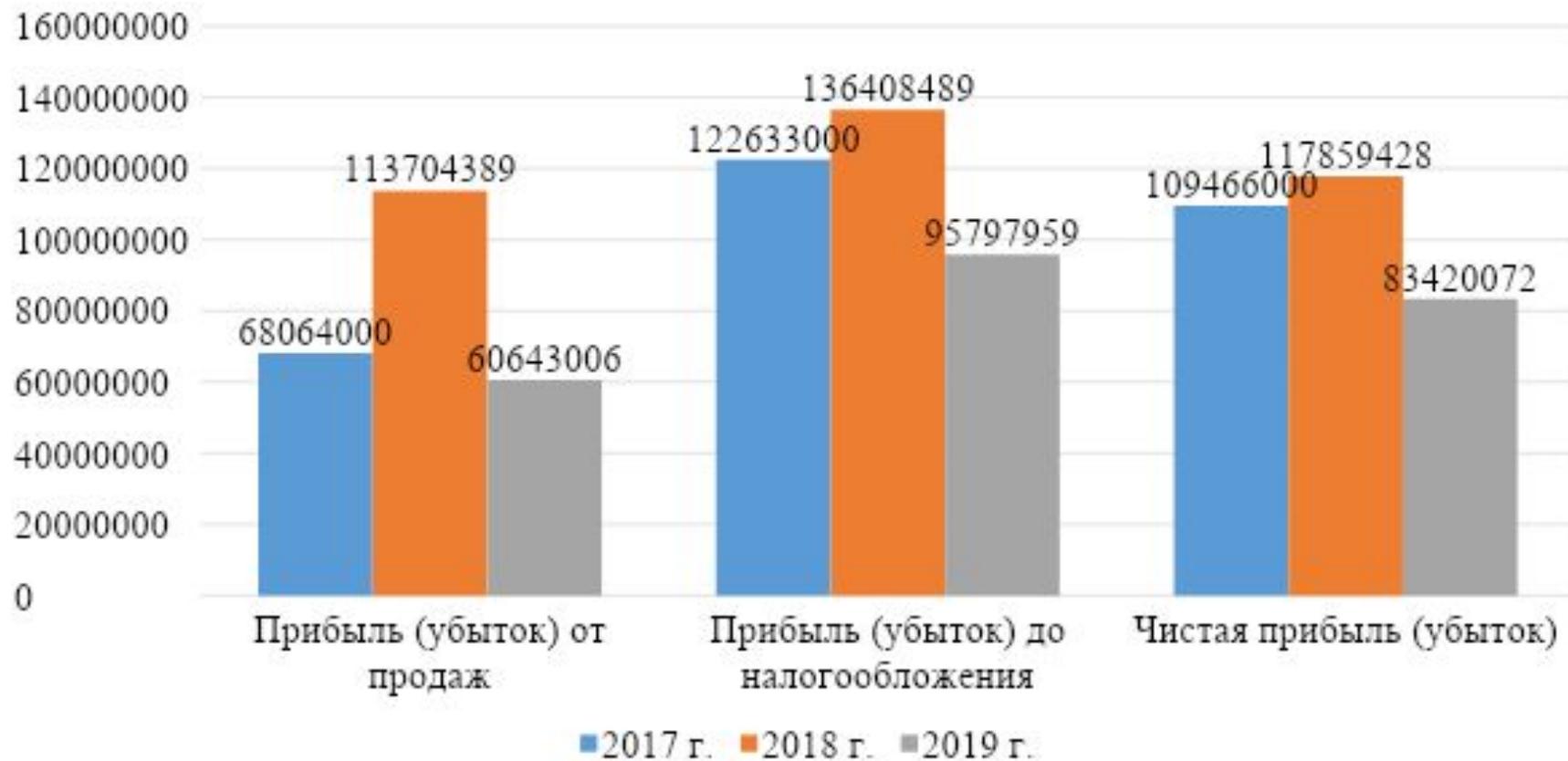
Счета учета дебиторской задолженности

	<ul style="list-style-type: none">• Если организацией выдан аванс в счет поставки
	<ul style="list-style-type: none">• В случае поставки товаров, работ, услуг в счет последующей оплаты
	<ul style="list-style-type: none">• В случае переплаты в бюджет
	<ul style="list-style-type: none">• В случае переплаты при расчетах с ФСС, ПФР, ФФОМС за работников организации
	<ul style="list-style-type: none">• При удержании с работника определенных сумм в пользу организации
	<ul style="list-style-type: none">• В случае невозврата подотчетным лицом выданных ему денежных средств
	<ul style="list-style-type: none">• При наличии задолженности работников по предоставленным займам, возмещению материального ущерба и т. п.
	<ul style="list-style-type: none">• При наличии задолженности учредителей по вкладам в уставный, складочный капитал
	<ul style="list-style-type: none">• В случае наличия задолженностей по возмещению ущерба по страховому случаю; расчетов по претензиям в пользу организации; расчетов по причитающимся дивидендам и др.

Методика анализа дебиторской задолженности экономического субъекта

Величина, динамика, состав и структура задолженности	<ul style="list-style-type: none">• Методика сравнительного анализа (горизонтальный и вертикальный анализ задолженности)
	<ul style="list-style-type: none">• Группирование задолженности (по срокам возникновения) для выявления ее элементов с высоким уровнем риска непогашения (просроченной, безнадежной)
	<ul style="list-style-type: none">• Факторный анализ задолженности (детерминированный или стохастический)
	<ul style="list-style-type: none">• Анализ оборотности задолженности и периодичности ее инкассации
	<ul style="list-style-type: none">• Анализ объемов высвобождения или связывания оборотных средств в результате изменения величины задолженности• Анализ соотношения дебиторской и кредиторской задолженностей
	<ul style="list-style-type: none">• Анализ эффективности вкладывания средств в задолженность предприятия

Динамика показателей прибыли ПАО «НЛМК»



Учет расчетов с покупателем ООО «Новый век»

Содержание хозяйственной операции	Дебет	Кредит	Сумма, руб.
25.05.2019 г.			
ООО «Новый век» перечислил авансовый платеж	51	62.2	7404180
Отражен НДС	62.2	68	1234030
30.05.2019 г.			
Отгружена продукция покупателю	62.1	90.1	18510450
Начислен НДС на стоимость отгрузки	90.3	68	3085075
Отгружена продукция покупателю, выделена себестоимость	90.2	43	9586100
Зачтена предоплата в счет отгрузки	62.2	62.1	7404180
Зачтен НДС с предоплаты	68	62.2	1234030
11.06.2019 г.			
Поступил остаток денежных средств от покупателя	51	62.1	11106270
Отражен НДС	62.1	68	1851045

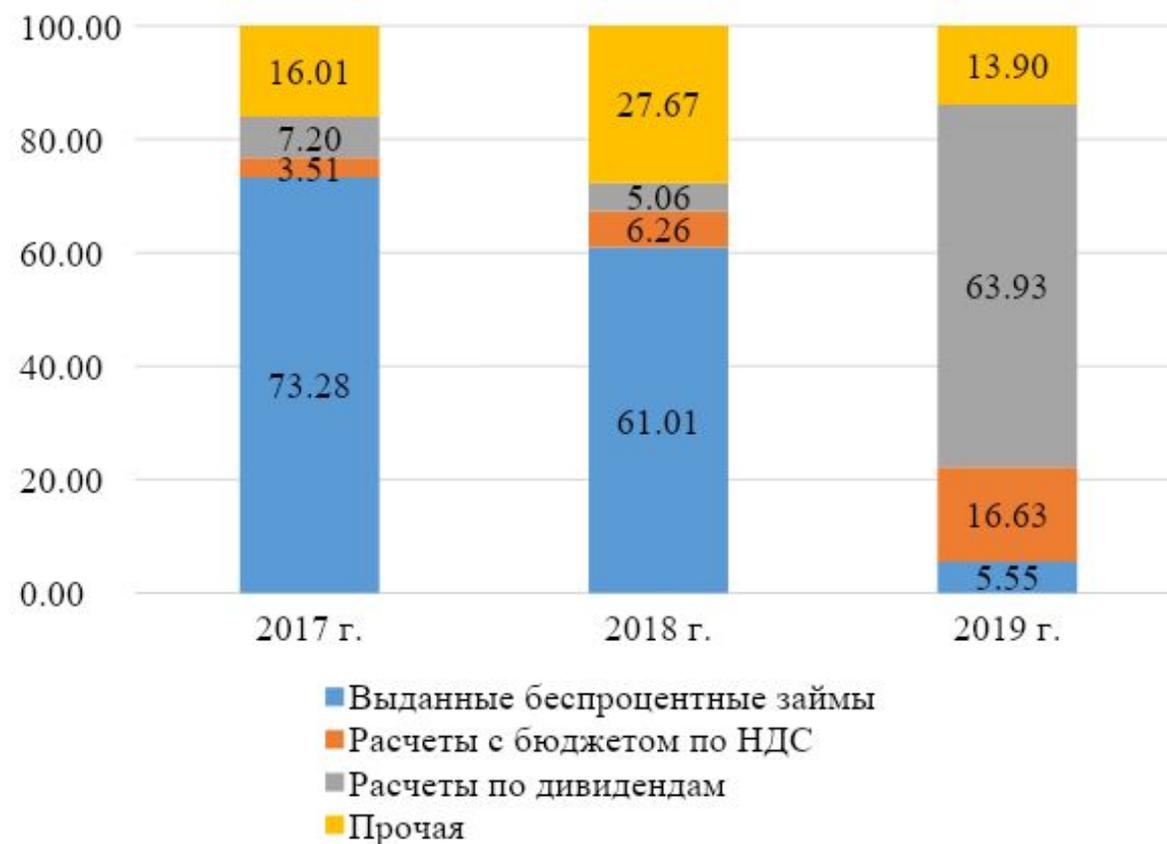
Формирование строки 1230 по счетам учета в 2019 г. ПАО «НЛМК»

Показатель	Сумма, тыс. руб.
Долгосрочная дебиторская задолженность, в том числе	
Авансы выданные (счет 60.2)	77664
Расчеты с персоналом по прочим операциям (счет 73)	257209
Выданные беспроцентные займы (счет 76)	2265637
Проценты по долгосрочным финансовым вложениям (счет 76)	11327273
Беспроцентные займы (счет 76)	45737659
Итого	59665442
Краткосрочная дебиторская задолженность, в том числе	
Расчеты с покупателями и заказчиками (счет 62)	13019552
Авансы выданные (счет 60.2)	2371755
Выданные беспроцентные займы (счет 76)	1923308
Полученные беспроцентные векселя (счет 76)	1822526
Расчеты по процентам начисленным (счет 76)	167 459
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами по налогам и сборам (счет 69)	43 310
Расчеты с бюджетом по НДС (счет 68)	5 762 672
Расчеты с персоналом по зарплате и прочим операциям (счет 70)	6723
Расчеты с подотчетными лицами (счет 71)	60324
Расчеты по дивидендам (счет 75)	22155942
Итого	50049122
ИТОГО строка 1230 (балансовая оценка)	109715882

Удельный вес дебиторской задолженности
за 2017-2019 гг., %



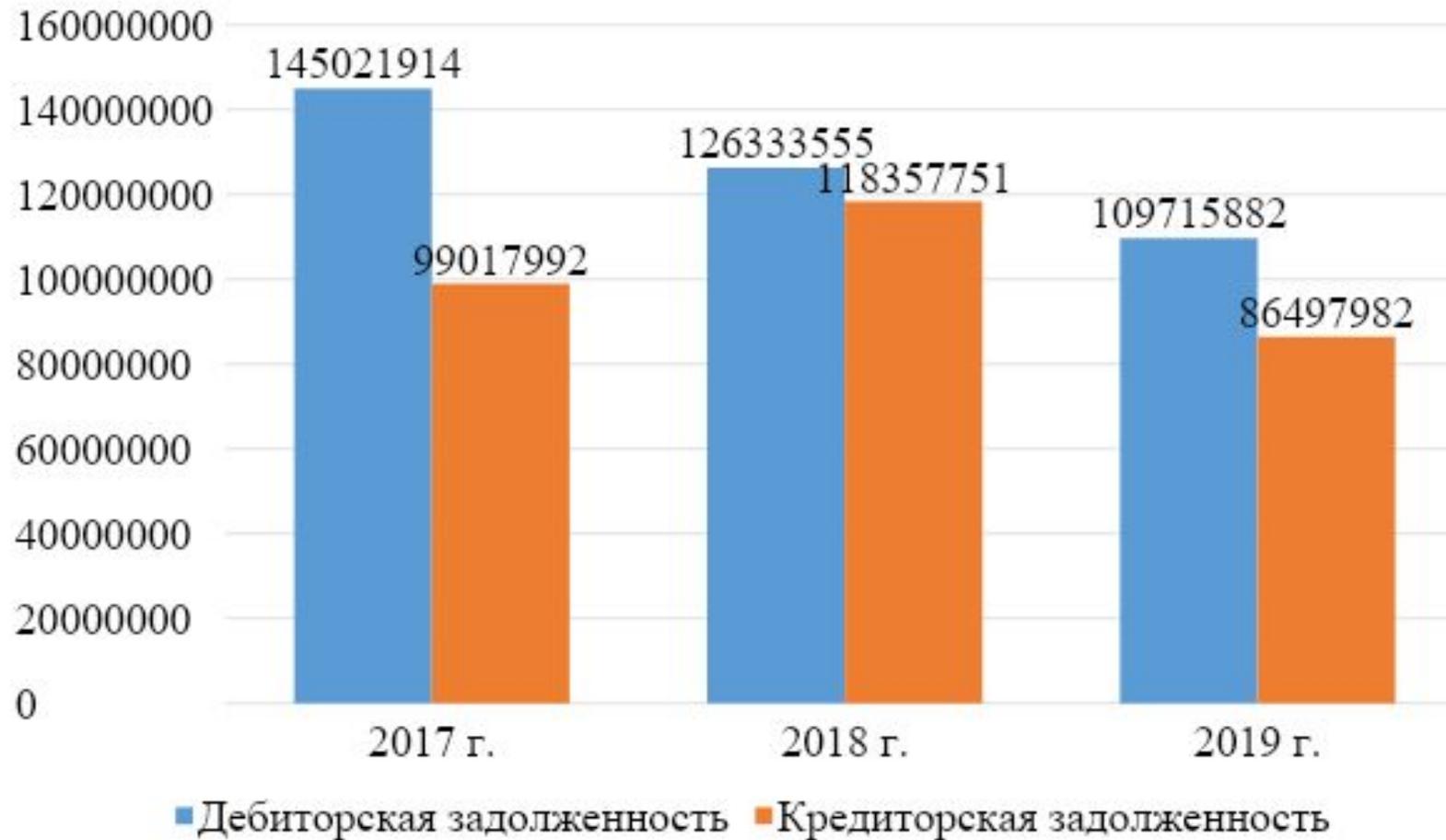
Удельный вес прочей краткосрочной дебиторской
задолженности за 2017-2019 гг., %



Динамика показателей деловой активности дебиторской задолженности



Сопоставление дебиторской и кредиторской задолженности



Ключевые проблемы ПАО «НЛМК» с дебиторской задолженностью

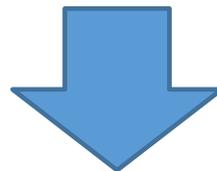
недостаточный уровень работы по анализу и контролю за дебиторами предприятия, что привело к несвоевременному отслеживанию изменений дебиторской задолженности, росту просроченной задолженности. увеличению долгосрочной дебиторской задолженности

в ПАО отсутствует единый регламент, который бы отражал систему оценки и ранжирования дебиторов, систему скидок и штрафов, что обусловлено наличием разных стандартов по подразделениям предприятия

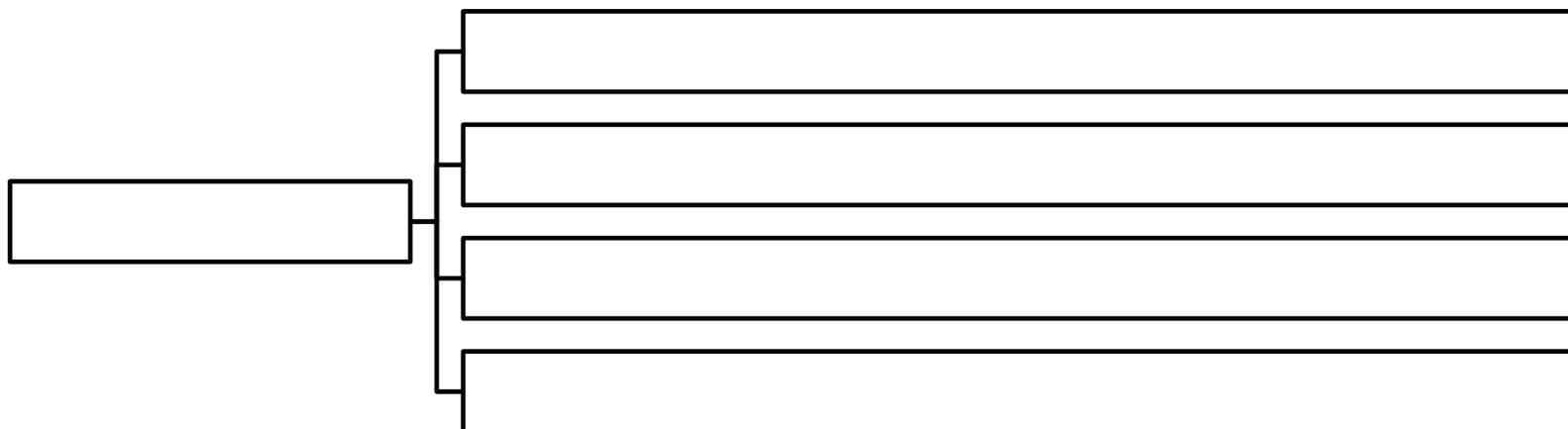
отсутствует разработанная система мотивации персонала, работающего с дебиторами, отсутствует системный подход и персональная ответственность сотрудников ПАО «НЛМК» за этапы анализа задолженности

Существующее распределение бизнес-процессов по дебиторской задолженности

Дирекция	Бизнес-процесс	Подпроцесс	Документация
Обеспечение безопасности	Просроченная задолженность	-	-
Управление рисками	Управленческая отчетность по кредитным рискам	-	Отчет о состоянии дебиторской задолженности Отчет о статусе покрытия кредитного риска
	Работа с проблемным долгом	-	-
Финансы и экономика	Финансовое планирование, бюджетирование и контроллинг	Управление торговой дебиторской задолженностью	-



Предлагаемая структура бизнес-процесса «Управление дебиторской задолженностью»



Программные продукты, позволяющие повысить аналитичность учета дебиторской задолженности

- Автоматизация цикла учета задолженности
- Оптимизация сотрудничества с дебиторами
- Комплексный мониторинг

- Управление выверкой финансовых документов
- Анализ отклонений
- Управление соблюдением нормативных требований
- Сопоставление закрытия задолженности

- Консолидация заказов, счетов и событий
- Поддержка соблюдения нормативных требований
- Мониторинг стандартов бухгалтерского учета
- Поддержка обязательств покрытия задолженности

- Управление учетом расчетов с дебиторами всех подразделений компании
- Выверка баланса между подразделениями компании, определение задолженности между единицами Группы НЛМК
- Снижение расхождений и корректировка между подразделениями компании
- Отслеживаемость операций между подразделениями компании в целях аудита

Система отчетных форм по контролю за дебиторской задолженностью в ПАО «НЛМК»

Отчет	Период формирования	Ответственное подразделение Управления
Отчет о предстоящих, поступивших и не поступивших платежах от дебиторов	Ежедневно до 16.00	Мониторинг дебиторской задолженности
Отчет о динамике дебиторской задолженности	Еженедельно	Мониторинг дебиторской задолженности
Отчет о просроченной дебиторской задолженности	Еженедельно	Просроченная задолженность
Полный анализ дебиторской задолженности	Ежемесячно	Мониторинг дебиторской задолженности
Реестр старения дебиторской задолженности	Ежемесячно	Учет и отражение в отчетности дебиторской задолженности
Сводный отчет по дебиторской задолженности с разбивкой по объектам	Ежемесячно	Учет и отражение в отчетности дебиторской задолженности
Ведомость непогашенных остатков	Ежеквартально	Работа с проблемным долгом



БЛАГОДАРЮ ЗА ВНИМАНИЕ!

