

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Тольяттинский государственный университет»

Институт финансов, экономики и управления  
(наименование института полностью)

---

Департамент бакалавриата (экономических и управленческих программ)  
(наименование)

---

38.03.01 Экономика  
(код и наименование направления подготовки, специальности)

---

Бухгалтерский учёт, анализ и аудит  
(направленность (профиль)/специализация)

---

## **ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА (БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА)**

на тему Учет и анализ дебиторской и кредиторской задолженности

Студент

Е.С. Рудник

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

канд. экон. наук, доцент М.В. Боровицкая

(ученая степень, звание, И.О. Фамилия)

Тольятти 2020

## Аннотация

Бакалаврскую работу выполнил: Е.С. Рудник

Тема работы: «Учет и анализ дебиторской и кредиторской задолженности»

Научный руководитель: канд. экон. наук, доцент, М.В. Боровицкая.

Целью работы является разработка мероприятий по совершенствованию организации учета и анализа дебиторской и кредиторской задолженности.

Объектом исследования является ООО «ПРИБОРСНАБ», основным видом деятельности которого является поставка электронных компонентов.

Предметом исследования являются экономические отношения, возникающие в процессе учета и анализа дебиторской и кредиторской задолженности.

Практическая значимость исследования заключается в том, что разработанные мероприятия могут применяться в других организациях подобной сферы деятельности.

Краткие выводы по бакалаврской работе. В первом разделе бакалаврской работы рассмотрены теоретические основы и методы учета и анализа расчетов с дебиторами и кредиторами. Во втором разделе проанализирована организационно-экономическая деятельность ООО «ПРИБОРСНАБ» за 2017-2019 гг., рассмотрена организация учета дебиторской и кредиторской задолженности. В третьем разделе, рассчитаны и проанализированы основные показатели задолженностей. На основе анализа предложены мероприятия по совершенствованию организации контроля дебиторской и кредиторской задолженности.

Структура и объем работы. Работа состоит из введения, 3-х разделов, заключения, списка используемых источников из 29 русских источников и 5 иностранных источников. Общий объем работы, без приложений, 66 страниц машинописного текста, в том числе таблиц – 16, рисунков – 5.

## **Abstract**

Bachelor's work was performed by: E.S. Rudnick

Theme of work is «Accounting and analysis of receivables and payables»

Scientific adviser is Ph.D. econ. sciences, associate professor, M.V. Borovitskaya.

The aim of the work is to develop measures to improve the organization of accounting and analysis of receivables and payables.

The object of research is LLC «PRIBORSNAB», which main activity is the supply of electronic components.

The subject of the study is the economic relations arising in the process of accounting and analysis of receivables and payables.

The practical significance of the study lies in the fact that the developed measures can be applied in other organizations of a similar field of activity.

Brief conclusions on undergraduate work. The first section of the bachelor's work discusses the theoretical foundations and methods of accounting and analysis of settlements with debtors and creditors. The second section analyzes the organizational and economic activities of LLC «PRIBORSNAB» for 2017-2019, considers the organization of accounting for receivables and payables. In the third section, the main indicators of debts are calculated and analyzed. Based on the analysis, measures are proposed to improve the organization of control of receivables and payables.

The structure and scope of work. The work consists of introduction, 3 sections, conclusion, list of used literature from 29 Russian sources and 5 foreign sources . The total amount of work, without attachments is 66 pages of typewritten text, including tables – 16, figures – 5.

## Содержание

Введение.....	3
1 Теоретические основы учета и анализа расчетов с дебиторами и кредиторами.....	5
1.1 Понятие дебиторской и кредиторской задолженности и их нормативное регулирование .....	5
1.2 Методы бухгалтерского учета дебиторской и кредиторской задолженности.....	11
1.3 Методические основы анализа дебиторской и кредиторской задолженности.....	17
2 Организация учета дебиторской и кредиторской задолженности в ООО «ПРИБОРСНАБ».....	23
2.1 Организационно-экономическая характеристика ООО «ПРИБОРСНАБ».....	23
2.2 Организация учета дебиторской задолженности и ее отражение в бухгалтерской отчетности в ООО «ПРИБОРСНАБ».....	32
2.3 Организация учета кредиторской задолженности и ее отражение в бухгалтерской отчетности в ООО «ПРИБОРСНАБ».....	37
3 Анализ дебиторской и кредиторской задолженности ООО «ПРИБОРСНАБ» .....	44
3.1 Анализ состава, структуры, динамики и оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности, их влияние на финансовую устойчивость предприятия.....	44
3.2 Рекомендации по совершенствованию организации учета и контроля дебиторской и кредиторской задолженности.....	52
Заключение .....	58
Список используемых источников.....	60
Приложение А Бухгалтерская (финансовая) отчетность.....	64

## Введение

В современных экономических условиях организациям предоставлена полная хозяйственная самостоятельность в выборе сфер деятельности, направлений сбыта продукции и реализации услуг, источников финансирования, а также в поиске поставщиков и подрядчиков. Это приводит к неизбежному появлению дебиторской и кредиторской задолженности. Основной задачей любой коммерческой организации является получение прибыли, поэтому перед финансовыми службами и руководством организации встает вопрос о снижении дебиторской и кредиторской задолженности, высокий уровень которых может снизить финансовую устойчивость организации [28].

Жесткая конкуренция рынка заставляет уделять особое внимание надежности партнеров, их платежеспособности и добросовестности, а так же влечет необходимость установления эффективной системы расчетов с партнерами.

Четкая организация расчетных отношений, составление гибких графиков платежей, постоянный контроль задолженности позволяют свести к минимуму финансовые риски, ускоряет оборачиваемость капитала организации, повышает ее благополучие.

Тема данной работы является актуальной, поскольку состав и структура дебиторской и кредиторской задолженности, динамика их изменения оказывают большое влияние на оборачиваемость капитала, вложенного в оборотные активы и, как следствие, на общую финансовую устойчивость организации. Поэтому рациональная организация учета дебиторской и кредиторской задолженности, постоянный контроль и анализ их изменений позволит выработать оптимальные формы расчетов с контрагентами данной организации и разработать предложения по повышению платежеспособности организации, повышению ее финансовой устойчивости [27].

Цель работы – изучение организации бухгалтерского учета и проведение анализа дебиторской и кредиторской задолженности, разработка мероприятий по совершенствованию организации учета и анализа дебиторской и кредиторской задолженности.

Для достижения цели необходимо решить следующие задачи:

- изучить понятие и структуру дебиторской и кредиторской задолженности, их законодательную основу;
- рассмотреть организацию учета дебиторской и кредиторской задолженности в ООО «ПРИБОРСНАБ»;
- проанализировать динамику и структуру дебиторской и кредиторской задолженности в ООО «ПРИБОРСНАБ», их оборачиваемость и влияние на финансовую устойчивость организации;
- дать рекомендации по управлению дебиторской и кредиторской задолженностью.

Объектом исследования выступает Общество с ограниченной ответственностью «ПРИБОРСНАБ».

Предмет исследования – структура и динамика дебиторской и кредиторской задолженности, экономические отношения, возникающие в процессе их учета и анализа.

Результаты работы могут быть использованы в практической деятельности организации.

В качестве информационной базы были использованы законодательные акты и нормативные документы, регулирующие бухгалтерский учет и отчетность в Российской Федерации, учебная литература, данные бухгалтерского учета и отчетности ООО «ПРИБОРСНАБ».

Работа состоит из введения, трех частей, заключения, списка литературы и приложений.

# **1 Теоретические основы учета и анализа расчетов с дебиторами и кредиторами**

## **1.1 Понятие дебиторской и кредиторской задолженности и их нормативное регулирование**

В период хозяйственной деятельности любое предприятие строит финансовые отношения с другими предприятиями и организациями, в том числе с поставщиками, покупателями, кредитными организациями, работниками и прочими. При существующей системе денежных расчетов между экономическими субъектами обычно имеется несовпадение даты появления обязательств с датой платежа по ним. В результате этого возникает дебиторская и кредиторская задолженности. Они являются неотъемлемой частью бухгалтерского баланса предприятия. Размер остатков дебиторской и кредиторской задолженности, а также период их оборачиваемости оказывают влияние на финансовое состояние предприятия [5].

Под дебиторской задолженностью понимают сумму долгов, причитающихся предприятию от контрагентов в итоге финансово-хозяйственных взаимоотношений с ними [3]. Другими словами, это задолженность покупателей за отгруженные товары, предоставленные услуги, выполненные работы, подотчетных лиц за выданные им денежные суммы, учредителей и участников по вкладам в уставный капитал и др. То есть дебиторская задолженность представляет собой часть собственных средств предприятия и возникает при осуществлении предприятием хозяйственных операций, связанных с движением товарных и материальных ценностей, денежных средств или принятием на себя определенных обязательств [3]. Дебиторская задолженность может быть прекращена исполнением обязательств должником или сторонней организацией по его поручению. Структура дебиторской задолженности представлена на рисунке 1 [3],[11].

По сфере возникновения дебиторскую задолженность можно разделить на две группы:

- задолженность, связанная с основной деятельностью предприятия (сюда относится задолженность покупателей и заказчиков);
- задолженность по другим операциям (авансы выданные, суммы по предъявленным претензиям, задолженность работников предприятия, задолженность учредителей по вкладам в уставный капитал, задолженность по прочим операциям).

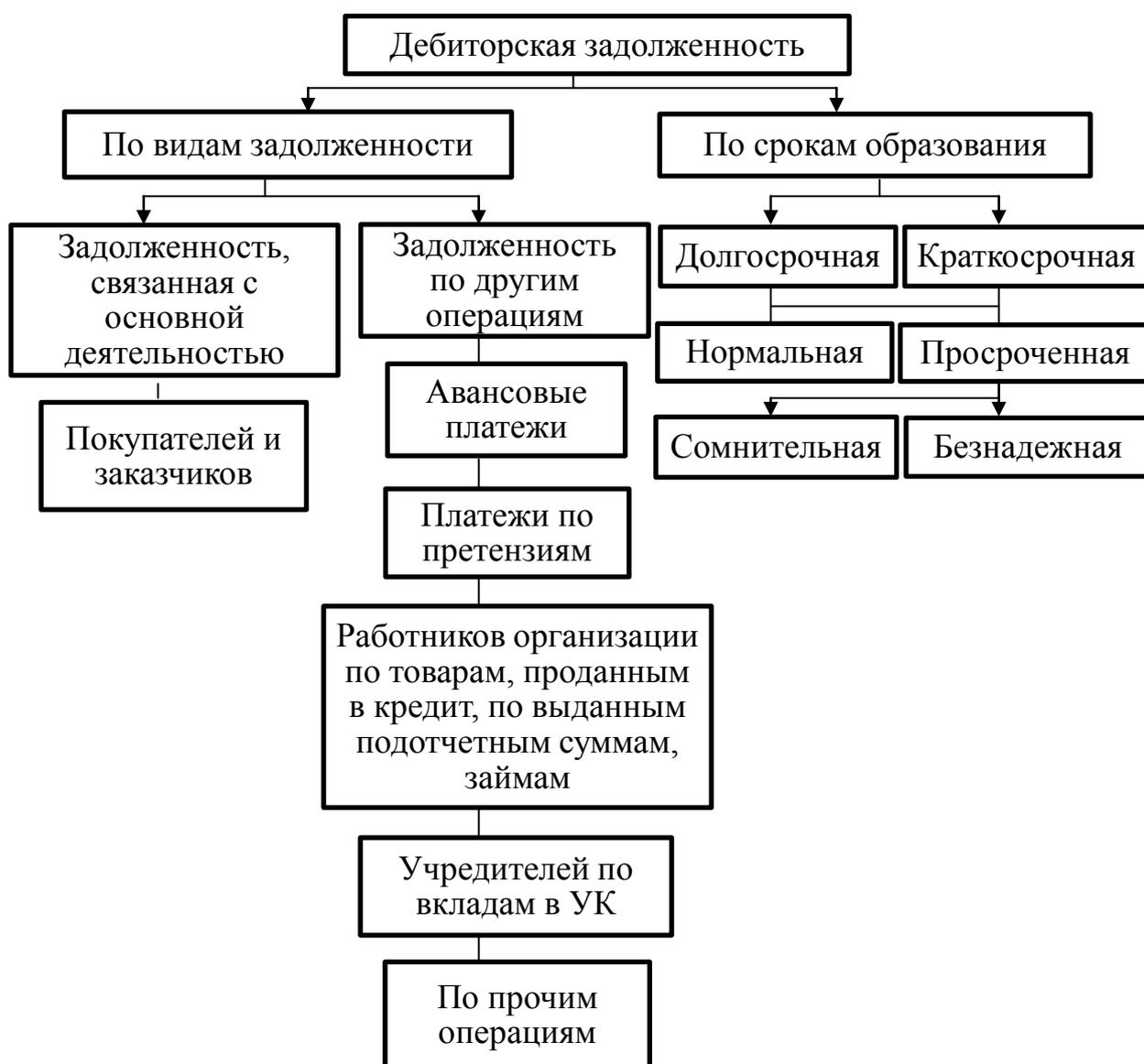


Рисунок 1 – Структура дебиторской задолженности

Под кредиторской задолженностью понимают совокупность обязательств предприятия за предоставленные ему товары (работы или услуги), а так же другие обязательства в пользу кредиторов. Иначе говоря, кредиторская задолженность – это задолженность предприятия перед другими организациями, поставщиками, подрядчиками, бюджетом, кредитными организациями, работниками и другими лицами, называемыми кредиторами [2]. Фактически кредиторская задолженность представляет собой часть заемных средств и означает временное привлечение финансов в оборот предприятия. Структура кредиторской задолженности представлена на рисунке 2 [3],[11].



Рисунок 2 – Структура кредиторской задолженности

По видам задолженности кредиторская задолженность делится на две группы:

- задолженность, связанная с основной деятельностью предприятия (перед поставщиками и подрядчиками);
- задолженность по другим операциям (платежи в бюджет и внебюджетные фонды, авансы полученные, платежи по страхованию, расчеты с учредителями, расчеты с работниками).

Кредиторская задолженность может быть прекращена исполнением обязательства, зачетом обязательства или списана как не востребованная [7].

И дебиторская и кредиторская задолженность по срокам образования подразделяется на две группы:

- долгосрочную, платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты;
- краткосрочную, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты [20].

Эта группировка имеет большое значение для многих финансовых расчетов, отражается в бухгалтерской отчетности и используется при анализе движения дебиторской и кредиторской задолженности. Кроме этого каждая из указанных групп делится на подгруппы:

- дебиторская и кредиторская задолженности, срок оплаты которых не наступил (нормальная),
- дебиторская и кредиторская задолженности, не оплаченные в срок, предусмотренный договором или контрактом (сомнительная или безнадежная) [22].

Данное разделение используется предприятиями для обращения в судебные органы для взыскания задолженности, для расчета резерва по сомнительным долгам, отражаемого в бухгалтерском балансе, а также при анализе финансовых показателей предприятия.

Чаще всего дебиторская и кредиторская задолженность погашаются путем перечисления денежных средств на счета дебитора или кредитора, то

есть в момент поступления денежных средств на расчетный счет. Согласно Законодательства РФ возможно погашение обязательств не только денежными средствами, но и путем взаимозачета или передачи нефинансового актива [7].

Обычно большую часть дебиторской задолженности составляет задолженность покупателей и заказчиков. Главной задачей предприятия является установление с покупателями таких договорных отношений и систем оплат, которые обеспечат своевременное и необходимое поступление средств для осуществления платежей кредиторам. В свою очередь важно установить такие системы расчетов с поставщиками, которые ставят сроки и размеры платежей кредиторам в зависимости от поступления денежных средств от покупателей [27]. Это является главной задачей управления дебиторской и кредиторской задолженностями. Для выполнения данной задачи необходимо постоянно анализировать и контролировать информацию о реальном состоянии дебиторской и кредиторской задолженности.

Бухгалтерский учет расчетов с дебиторами и кредиторами осуществляется в соответствии с нормативными документами, имеющими разный статус. Одни из них обязательны к применению, другие носят рекомендательный характер. В зависимости от этого их можно разделить на следующие уровни [26]:

1. Законодательные документы (Гражданский кодекс РФ, Налоговый кодекс РФ, Федеральные законы, Указы Президента Российской Федерации и Постановления Правительства Российской Федерации). К важнейшим документам первого уровня следует отнести Федеральный Закон от 06.12.2011 №402-ФЗ «О бухгалтерском учете», в нем даны общие положения об учете обязательств, а именно: организация бухгалтерского учета, оформление первичных учетных документов, регистров бухгалтерского учета, правила проведения инвентаризации активов и обязательств и др.;

2. Нормативные документы (Положения по бухгалтерскому учету). К основным можно отнести:
- Приказ Минфина РФ от 29.07.1998 г. № 34н «Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ» определяет порядок организации и ведения бухгалтерского учета, составления и представления бухгалтерской отчетности юридическими лицами по законодательству РФ.
  - Приказ Минфина РФ от 6.10.2008 г. № 106н (ред. от 06.04.2015) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008) устанавливает методологические основы формирования и раскрытия учетной политики, отражения в ней всех форм и способов ведения бухгалтерского учета, в том числе в части расчетов с покупателями и заказчиками.
3. Методические документы носят рекомендательный характер в области бухгалтерского учета. Основным документом является приказ Минфина РФ от 31.10.2000 №94н «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организации и инструкции по его применению», в котором есть конкретный раздел VI «Расчеты» по учету расчетов с организациями, сотрудниками, бюджетом, учредителями и другими контрагентами. Также следует выделить приказ Минфина РФ от 02.07.2010 №66н «О формах бухгалтерской отчетности организации», который рекомендует правила отражения дебиторской и кредиторской задолженности в бухгалтерской отчетности организации (в бухгалтерском балансе, пояснительной записке к бухгалтерскому балансу).
4. Организационные документы (Учетная политика, рабочий план счетов, Устав организации, график документооборота, формы первичных учетных документов). Документы данного уровня утверждаются руководителем организации, разрабатываются бухгалтерскими, финансовыми и экономическими службами. Основным

организационным документом предприятия является Учетная политика, в которой отражаются применяемые методы и принципы бухгалтерского учета в разрезе особенностей конкретного предприятия. Следует выделить также рабочий план счетов, который включает аналитические и синтетические счета и субсчета для бухгалтерского учета хозяйственных операций, в том числе учета расчетов с дебиторами и кредиторами. Например, для расчетов с поставщиками и подрядчиками используются счета 60.1 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» и 60.2 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками по выданным авансам» с аналитической разбивкой по контрагентам и договорам [9]. Утвержденные формы первичных документов должны отражать необходимую информацию об операциях, осуществляемых с дебиторами и кредиторами.

Таким образом, порядок осуществления учета дебиторской и кредиторской задолженности регулируется множеством различных нормативно-правовых актов.

## **1.2 Методы бухгалтерского учета дебиторской и кредиторской задолженности**

Основной задачей бухгалтерского учета согласно Федерального Закона от 06.12.2011 №402-ФЗ «О бухгалтерском учете» является формирование полной и достоверной информации о деятельности организации и ее имущественном положении, необходимой для предоставления внутренним и внешним пользователям. Для решения данной задачи важное значение имеет своевременное и полное выявление должников и долгов организации, достоверное и обоснованное отражение дебиторской и кредиторской задолженности на счетах бухгалтерского учета, контроль их погашения. При учете дебиторской и кредиторской задолженности необходимо следовать следующим принципам:

- отражение на соответствующих счетах бухгалтерского учета с необходимой степенью аналитики;
- объективная оценка размеров дебиторской и кредиторской задолженности, подтвержденная документально;
- сверка задолженностей с контрагентами;
- проведение своевременного списания дебиторской и кредиторской задолженности на основании документов;
- инвентаризация дебиторской и кредиторской задолженности для составления бухгалтерской отчетности.

В соответствии с планом счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организации дебиторская и кредиторская задолженности отражаются на следующих счетах, приведенных в таблице 1.

Таблица 1 – Счета учета дебиторской и кредиторской задолженности [9]

Счета учета	Вид задолженности	Аналитика по счету
60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»	Отражение задолженности по приобретению товаров (работ, услуг) у поставщика или подрядчика	В разрезе поставщиков и подрядчиков, в разрезе договоров, счетов, полученных на оплату
62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»	Задолженность покупателей и заказчиков по оказанным работам и услугам, проданным товарам	В разрезе покупателей и заказчиков, в разрезе договоров, выставленных счетов
63 «Резервы по сомнительным долгам»	Задолженность по созданным резервам	По каждому должнику
66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам»	Задолженности по полученным кредитам и займам	По каждому кредитору, договору
67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам»	Задолженности по полученным кредитам и займам	По каждому кредитору, договору
68 «Расчеты по налогам и сборам»	Задолженность по оплате налогов и взносов в бюджет	По каждому налогу и взносу, по уровням бюджета
69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»	Задолженности по оплате взносов во внебюджетные фонды	По каждому взносу
70 «Учет расчетов с персоналом по оплате труда»	Задолженности перед сотрудниками по выплате заработной платы	По каждому сотруднику

## Продолжение таблицы 1

Счета учета	Вид задолженности	Аналитика по счету
71 «Расчеты с подотчетными лицами»	Задолженности по выданным подотчетным суммам и перерасходу по авансовым отчетам	По каждому подотчетному лицу
73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям»	Задолженности сотрудников по выданным займам, кредитам	По каждому сотруднику
75 «Расчеты с учредителями»	Задолженность учредителей по вкладам в уставный капитал	По каждому учредителю
76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»	Задолженности по приобретенным товарам (работам, услугам), претензиям	По каждому контрагенту, договору, предъявленному требованию

Основными кредиторами предприятия являются поставщики и подрядчики, их задолженность отражается на счете 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» в соответствии с условиями договора и расчетными документами. По кредиту счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» отражается возникающая кредиторская задолженность, сумма которой определяется в соответствии с полученными расчетными документами (счета, счет-фактуры, товарно-транспортные накладные, акты выполненных работ, услуг и др.). По дебету счета отражается погашение кредиторской задолженности по выбранной форме расчетов в соответствии с договором. Для отражения авансовых платежей поставщикам и подрядчикам к счету 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» открывается субсчет «Авансы выданные». Погашение кредиторской задолженности происходит в момент получения выписок банка, а также при зачете полученного аванса и взаимных требований. Аналитический учет по счету 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» ведется по каждому поставщику и подрядчику, а также по каждому договору или конкретной поставке.

Основные проводки по расчетам с кредиторами (поставщики и подрядчики, бюджет, сотрудники, учредители и другие) можно представить в виде таблицы 2.

Таблица 2 – Корреспонденция счетов при расчетах с кредиторами

Содержание хозяйственной операции	Дебет	Кредит	Документ
Перечислен аванс поставщику	60.2	51	Платежное поручение
Оприходован ТМЦ от поставщика	10, 41	60.1	Накладная, УПД
Отражен НДС по полученным ТМЦ	19	60.1	Счет-фактура
Отражение суммы НДС к возмещению из бюджета	68.2	19	Счет-фактура
Зачтен ранее перечисленный аванс в счет поставки товара	60.1	60.2	Бухгалтерская справка
Перечислена оплата за поставленные товары (окончательный расчет)	60.1	51	Платежное поручение
Перечисление аванса, зарплаты сотрудникам	70	51	Платежная ведомость на аванс
Начисление зарплаты	20, 25, 26	70	Расчетная ведомость
Удержание НДФЛ	70	68.1	Расчетная ведомость
Начисление страховых взносов	20, 25, 26	69	Ведомость начисления страховых взносов
Перечисление страховых взносов	69	51	Платежное поручение
Перечислен НДФЛ	68.1	51	Платежное поручение
Отражена задолженность перед учредителями по выплате дивидендов	84	75	Протокол собрания учредителей
Получены заемные средства	51	66, 67	Банковская выписка
Погашены займы и кредиты	66, 67	51	Банковская выписка

Основными дебиторами предприятия являются покупатели и заказчики. Отражение дебиторской задолженности покупателей и заказчиков ведется с применением счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками». По его дебету отражается возникающая дебиторская задолженность на основании выставленных расчетных документов покупателю или заказчику (акты выполненных работ, услуг, отгрузочные накладные, счета и счета-фактуры). Сумма дебиторской задолженности определяется в соответствии с вышеуказанными документами. По кредиту счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» отражается погашение дебиторской задолженности в момент поступления денежных средств на расчетные счета, а также зачетом авансов и взаимных требований. Для отражения авансов, полученных от покупателей и заказчиков, к счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» следует открыть субсчет «Авансы

полученные». В данном случае задолженность покупателей и заказчиков рассматривается как кредиторская и погашается по мере выполнения работ, услуг, отгрузки продукции. Аналитический учет по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» ведется в разрезе покупателей и заказчиков, договоров, предъявленных счетов. На основании данных аналитического учета осуществляется формирование резервов по сомнительным долгам, выставляются претензии покупателям. В связи с этим аналитический учет необходимо построить так, чтобы обеспечить наиболее достоверную информацию о сроках возникновения задолженности, сроках поступления оплаты.

Основные проводки по расчетам с дебиторами (покупатели и заказчики, подотчетные лица и другие) можно представить в виде таблицы 3.

Таблица 3 – Корреспонденция счетов при расчетах с дебиторами

Содержание хозяйственной операции	Дебет	Кредит	Документ
Получена предоплата/оплата от покупателя	51	62.2, 62.1	Платежное поручение
Отгружена продукция покупателю	62.1	90.1	Товарная накладная, счет-фактура
Зачет аванса в счет оплаты отгруженной продукции	62.2	62.1	Бухгалтерская справка
Выданы в подотчет денежные средства	71	50	Расходный кассовый ордер
Отражены расходы по авансовому отчету	20, 25, 26	71	Авансовый отчет
Выдан перерасход по авансовому отчету	71	50	Расходный кассовый ордер
Отражена задолженность учредителей по взносам в уставный капитал	75	80	Протокол собрания учредителей

Для обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности предприятие обязано проводить инвентаризацию имущества и обязательств [12]. Инвентаризация позволяет проверить и документально подтвердить, а также оценить наличие и состояние имущества и обязательств. Инвентаризации подлежат все виды финансовых обязательств. Инвентаризация расчетов с дебиторами и кредиторами проводится

составлением двусторонних актов сверки с указанием в них дат образования задолженности, дат погашения задолженности, остатков задолженности на момент проведения сверки. Акты сверки проводятся по каждому дебитору и кредитору и являются основанием для составления акта инвентаризации расчетов по счетам 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами». Акт содержит информацию о задолженности, подтвержденной или неподтвержденной контрагентом, а также о задолженностях с истекшим сроком исковой давности. Такая задолженность подлежит списанию по результатам инвентаризации. Особенно в целях налогообложения важно не пропустить момент, когда кредиторская задолженность по истечении срока давности должна быть включена во внереализационные доходы [13]. Обнаруженная просроченная дебиторская задолженность позволяет предприятию создать резерв по сомнительным долгам. Далее информация о дебиторах и кредиторах, подтвержденная актами сверки и актами инвентаризации, отражается в бухгалтерской отчетности.

Дебиторская задолженность отражается в активе бухгалтерского баланса в разрезе статьи покупателя и заказчики, векселя к получению, задолженность дочерних и зависимых обществ, задолженность участников по вкладам в уставный капитал, авансы выданные, прочие дебиторы [20].

Кредиторская задолженность отражается в пассиве бухгалтерского баланса по следующим разделам: поставщики и подрядчики, задолженность перед персоналом по оплате труда, задолженность перед бюджетом, авансы полученные, прочие кредиторы [20].

Дебиторская и кредиторская задолженности в бухгалтерской отчетности подразделяются на долгосрочную и краткосрочную, что определяет необходимость аналитического учета по счетам 60 «Расчеты с

поставщиками и подрядчиками», 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

Корректное отражение дебиторской и кредиторской задолженности на счетах бухгалтерского учета и в бухгалтерской отчетности позволяет своевременно анализировать состояние задолженностей и поддерживать финансовую устойчивость предприятия. На основе данных бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности строится анализ дебиторской и кредиторской задолженности и разрабатываются методы ее управления.

### **1.3 Методические основы анализа дебиторской и кредиторской задолженности**

Важной частью финансового анализа предприятия в целом является анализ дебиторской и кредиторской задолженности. Он позволяет выявить показатели платежеспособности предприятия, а также факторы, влияющие на их динамику. С помощью анализа можно оценить структуру дебиторской и кредиторской задолженности по срокам погашения, по виду задолженности, по степени обоснованности задолженности. Анализ дебиторской и кредиторской задолженности обеспечивает проверку своевременности и правильности оформления и предъявления претензий дебиторам, позволяет контролировать порядок взыскания ущерба и долгов. В результате проведения анализа дебиторской и кредиторской задолженности выявляются недобросовестные и неплатежные контрагенты, формируется достоверная и полная информация о долгах с целью последующего использования этих данных при принятии управленческих решений [23].

В практической деятельности применяются разнообразные подходы и методики анализа дебиторской и кредиторской задолженности. В анализе долгов применяются следующие приемы:

- оценка задолженностей по степени оборачиваемости;

- изучение динамики, состава и сроков образования задолженностей по каждому контрагенту;
- изменение задолженностей в абсолютных и относительных величинах по данным горизонтального и вертикального анализа бухгалтерского баланса;
- расчет коэффициентов отвлечения оборотных активов в дебиторскую задолженность и текущих обязательств в кредиторскую задолженность;
- контроль над соотношением дебиторской и кредиторской задолженности;
- расчет процента невозврата дебиторской задолженности;
- выявление безнадежных долгов и формирование резерва по сомнительным долгам на эту сумму;
- анализ качественного состояния дебиторской задолженности для выявления неоправданной задолженности.

Основными источниками информации для анализа дебиторской и кредиторской задолженности служит бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах и их использовании, приложения к бухгалтерскому балансу. Кроме бухгалтерского баланса также используются данные бухгалтерского учета, данные инвентаризации и данные аналитического учета. Анализ может быть проведен сплошным или выборочным методом.

На первом этапе анализа необходимо изучить динамику, состав, причины и давность образования дебиторской и кредиторской задолженности. Целесообразно исследовать данные не менее чем за последние три года в разрезе краткосрочной и долгосрочной задолженности. Для наглядности данные сводятся в таблицу, в которой рассчитывается темп роста и отклонения по годам. На данном этапе важно установить наличие в составе задолженностей таких задолженностей, по которым истекают сроки исковой давности. Если такие имеются, срочно принять меры к их взысканию [14].

Следующим этапом является анализ оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности. Для анализа дебиторской задолженности рассчитываются следующие показатели.

Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности рассчитывается по формуле (1):

$$O_{\text{дз}} = \frac{B}{C_{\text{дз}}}, \quad (1)$$

где  $O_{\text{дз}}$  – коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности;

$B$  – выручка;

$C_{\text{дз}}$  – средняя дебиторская задолженность.

Период погашения дебиторской задолженности рассчитывается по формуле (2):

$$П_{\text{ндз}} = \frac{360}{O_{\text{дз}}}, \quad (2)$$

где  $П_{\text{ндз}}$  – период погашения дебиторской задолженности.

Следует отметить, что, чем больше период отсрочки погашения задолженности, тем выше риск ее непогашения. Поэтому снижение этого показателя оценивается как положительная тенденция.

Доля дебиторской задолженности в текущих активах рассчитывается по формуле (3):

$$D_{\text{дз}} = \frac{ДЗ}{ТА} \times 100\%, \quad (3)$$

где  $D_{\text{дз}}$  – доля дебиторской задолженности;

$ДЗ$  – дебиторская задолженность;

$ТА$  – текущие активы.

Этот показатель рассчитывается при анализе структуры баланса (вертикальный анализ) и показывает, какую долю занимает дебиторская задолженность в общей сумме текущих активов организации.

Доля сомнительной дебиторской задолженности в общей сумме дебиторской задолженности рассчитывается по формуле (4):

$$D_{cdz} = \frac{C_{dz}}{Dz} \times 100\%, \quad (4)$$

где  $D_{cdz}$  – доля сомнительной дебиторской задолженности;

$C_{dz}$  – сомнительная дебиторская задолженность.

Данный показатель является качественным и характеризует уровень ликвидности дебиторской задолженности. Соответственно, рост данного показателя негативно влияет на общие показатели стабильности организации.

Для анализа кредиторской задолженности необходимо рассчитать следующие показатели.

Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности рассчитывается по формуле (5):

$$O_{kz} = \frac{B}{C_{kz}}, \quad (5)$$

где  $O_{kz}$  – оборачиваемость кредиторской задолженности;

$C_{kz}$  – средняя кредиторская задолженность.

Период погашения кредиторской задолженности рассчитывается по формуле (6):

$$P_{pkz} = \frac{360}{O_{kz}}, \quad (6)$$

где  $P_{pkz}$  – период погашения кредиторской задолженности.

Этот показатель отражает количество дней, необходимых организации для погашения долгов. Следовательно, чем выше оборачиваемость, тем платежеспособнее организация.

Коэффициент самофинансирования рассчитывается по формуле (7):

$$K_c = \frac{СК}{ЗК}, \quad (7)$$

где  $K_c$  – коэффициент самофинансирования;

$СК$  – собственный капитал организации;

$ЗК$  – заемный (привлеченный) капитал.

Данный коэффициент отражает долю долгов, погашаемых за счет собственных средств предприятия. Оптимальным считается значение  $K_c = 1$ . Увеличение значения данного коэффициента является положительной тенденцией.

Коэффициент зависимости рассчитывается по формуле (8):

$$K_z = \frac{ЗК}{A}, \quad (8)$$

где  $K_z$  – коэффициент зависимости;

$A$  – активы организации.

Показывает долю активов, профинансированных за счет привлеченных средств. Снижение этого показателя оценивается положительно.

Анализ данных коэффициентов целесообразно проводить в динамике за несколько периодов.

Последним этапом проводится анализ влияния долговых обязательств на платежеспособность, ликвидность и финансовую устойчивость предприятия. Обязательным является сравнение показателей дебиторской и кредиторской задолженности. Превышение показателя общей дебиторской

задолженности над кредиторской свидетельствует об успешной работе предприятия и его эффективном управлении. При сравнительном анализе положительным считается вариант, когда коэффициенты оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности значительно не превышают друг друга. Это обеспечивает устойчивую работу предприятия и его стабильную прибыльность [14].

Таким образом, методы анализа дебиторской и кредиторской задолженности включают в себя разнообразные процедуры исследования и расчеты, которые позволяют оценить уровень, динамику и структуру долгов предприятия, а также выработать эффективные управленческие решения.

## **2 Организация учета дебиторской и кредиторской задолженности в ООО «ПРИБОРСНАБ»**

### **2.1 Организационно-экономическая характеристика ООО «ПРИБОРСНАБ»**

ООО «ПРИБОРСНАБ» основано в 2008 году как поставщик электронных компонентов для ОАО «АВТОВАЗ», а с 2016 года начало свою деятельность как поставщик электронной компонентной базы (ЭКБ), отечественного и иностранного производства, военного и гражданского назначения. С 2017 года организация является квалифицированным поставщиком высоконадежной ЭКБ отечественного и иностранного производства. Организация специализируется на поставках высокоэффективных и надежных электронных компонентов, модулей, разнообразных импортных устройств для предприятий оборонной, аэрокосмической, радиоэлектронной и атомной промышленности, топливно-энергетического комплекса, а также других высокотехнологичных отраслей. Создание современных электронных устройств не представляется возможным без новейших электронных компонентов, что определяет высокотехнологичность продукции и ее востребованность. В связи с тем, что отрасль электронных компонентов движется вперед, создаются все больше инновационных продуктов, а конкуренция ужесточается. Актуальной задачей является разработка и поставка российских электронных компонентов, по конструктивно-технологическому уровню соответствующих современным зарубежным аналогам.

На сегодняшний день заказчиками организации являются производители и разработчики электронной аппаратуры не только Самарской области, но и других областей Российской Федерации. Все поставки осуществляются в установленные сроки и с соблюдением всех требований к качеству продукции. Основными поставщиками выступают российские дистрибьюторы электронных компонентов. Основная цель ООО

«ПРИБОРСНАБ» – поставка полного ассортимента электрокомпонентов с экономической выгодой. Сопутствующие задачи – привлечение новых партнеров, в том числе работа с государственными заказами.

Основная поставляемая продукция:

- компоненты, устанавливаемые на печатные платы электронной аппаратуры;
- микросхемы, дискретные полупроводники, пассивные, электромеханические компоненты, модули.

ООО «ПРИБОРСНАБ» создано в соответствии с Федеральным Законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» от 08.02.1998г. №14-ФЗ как юридическое лицо и осуществляет свою деятельность на основании устава. Устав определяет основные цели и задачи деятельности общества, содержит сведения о составе и компетенции органов управления общества, о порядке принятия органами общества решений, сведения о размере и структуре уставного капитала общества, права и обязанности участников общества, иные сведения, предусмотренные настоящим Федеральным законом.

Общество имеет круглую печать, содержащую его полное фирменное наименование на русском языке и указание на место нахождения общества, штампы и бланки со своими реквизитами.

Учредительные документы определяют правовой статус юридического лица, без них нельзя вести коммерческую деятельность. Они необходимы для открытия расчетных счетов организации, заключения договоров с контрагентами.

Численность организации 10 человек. Организационная структура ООО «ПРИБОРСНАБ» представлена на рисунке 3.

Управление ООО «ПРИБОРСНАБ» осуществляется генеральным директором и администрацией. Генеральный директор является лицом, уполномоченным на основе единоначалия организовать всю работу ООО «ПРИБОРСНАБ», без доверенности действовать от его имени, представлять

ООО «ПРИБОРСНАБ» во всех организациях, распоряжаться его имуществом и средствами, заключать договоры, выдавать доверенности, открывать в банке счета организации.

Ему подчиняется служба главного бухгалтера и коммерческого директора.

В службу главного бухгалтера входит бухгалтерия во главе с главным бухгалтером. Основные функции – бухгалтерский и налоговый учет, составление отчетности, анализ экономических показателей для повышения эффективности продаж.

В службу коммерческого директора входит коммерческий отдел. Основные функции – исследование рынков сбыта и закупок, взаимоотношения с поставщиками и покупателями, планирование поставок, логистика поставок. А также служба качества, которая осуществляет входной и выходной контроль поставляемых электронных компонентов, в соответствии с нормативной документацией.

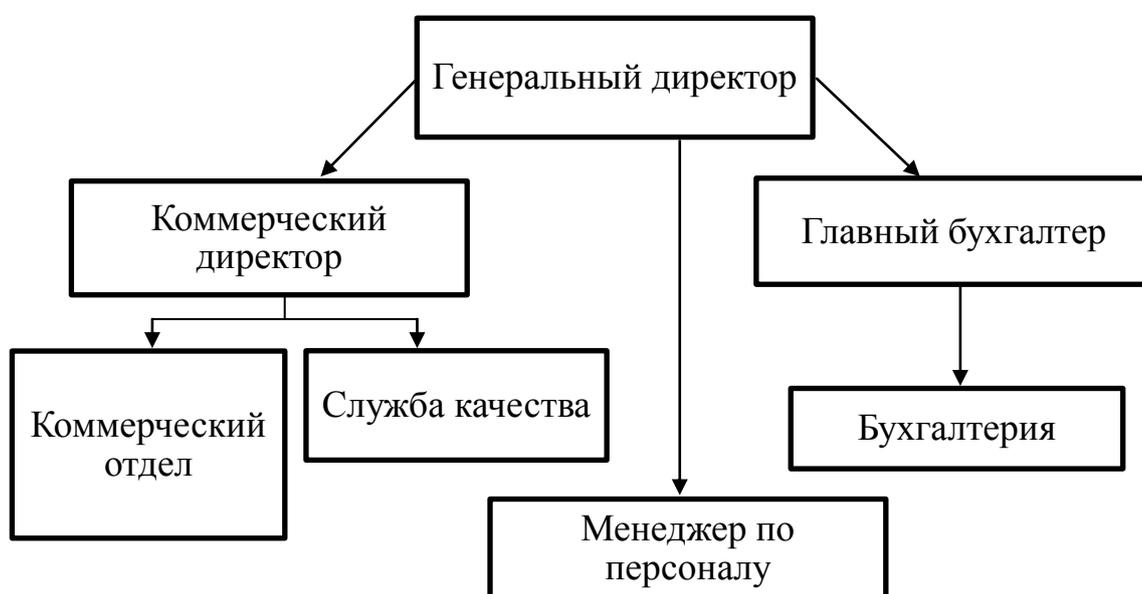


Рисунок 3 – Организационная структура ООО «ПРИБОРСНАБ»

Все службы неразрывно взаимосвязаны между собой. Обязанности работников закрепляются должностными инструкциями, утверждаемыми

генеральным директором. Для эффективной работы всех служб разработано Положение о документообороте в организации.

Бухгалтерский и налоговый учет на предприятии ведется на основании Федерального закона от 06.12.2011 №402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Налогового Кодекса Российской Федерации, Положений по бухгалтерскому учету и других законодательных актов РФ. Для конкретизации и учета особенностей организации разработана учетная политика в целях бухгалтерского и налогового учета с учетом требований ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации» (приказ Минфина России от 06.11.2008 №106н).

Способы ведения бухгалтерского и налогового учета, предусмотренные учетной политикой организации, применяются всеми подразделениями независимо от их места нахождения.

В первой части учетной политики утверждены:

- рабочий план счетов бухгалтерского учета, содержащий синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета в соответствии с особенностями деятельности организации (в виде приложения к приказу об учетной политике);
- формы первичных учетных документов, применяемых для оформления хозяйственных операций, по которым не предусмотрены типовые формы первичных учетных документов;
- методы оценки имущества и обязательств, порядок проведения инвентаризации имущества и обязательств, критерии существенности;
- порядок контроля за хозяйственными операциями, а также другие решения, необходимые для организации бухгалтерского учета в соответствии с особенностями деятельности организации.

Далее в учетной политике отражены способы ведения бухгалтерского учета по основным разделам. В том числе по учету дебиторской и кредиторской задолженности (с учетом Положения по ведению

бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденного Приказом МФ РФ от 29.07.1998г. №34Н):

- инвентаризация имущества и обязательств проводится раз в год перед составлением годового баланса, а также по необходимости по приказу руководителя;
- акт сверки расчетов производится на последнее число каждого квартала по самостоятельно разработанным формам. По необходимости в акте сверки может быть детализация по отдельным договорам;
- создание резерва по сомнительным долгам осуществляется ежеквартально по любой дебиторской задолженности в случае признания ее сомнительной экспертным способом. Оценивается платежеспособность и финансовое состояние должника. Сомнительной признается задолженность, которая не погашена или с высокой долей вероятности не будет погашена в установленный договором срок;
- просроченная дебиторская задолженность, по которой истек срок исковой давности, переводится из сомнительной в безнадежную и списывается на убытки предприятия;
- учет доходов, расходов, финансового результата в целях бухгалтерского учета ведется методом начисления;
- кредиторская задолженность в финансовой отчетности соответствует сумме отраженных расходов, работ (услуг), заемных средств и прочих активов;
- выплата заработной платы осуществляется не реже 2 раз в месяц: выплата аванса за первую половину месяца производится 25-го числа текущего месяца и выплата заработной платы за истекший месяц (окончательный расчет с учетом фактически отработанного времени) производится 10-го числа следующего месяца.

Особенностью учетной политики ООО «ПРИБОРСНАБ» является наличие раздела «Раздельный учет поставки товаров и результатов финансово-хозяйственной деятельности в соответствии с Федеральным законом №275-ФЗ от 29 декабря 2012г. «О государственном оборонном заказе». Раздел предназначен для учета операций по государственным контрактам, выполняемым в рамках государственного оборонного заказа. Прописано условное обозначение и детализация каждого контракта, организация аналитического учета доходов и расходов по каждому контракту в отдельности; распределение затрат на прямые и косвенные; отражение и распределение косвенных затрат по различным проектам и контрактам; правила определения финансового результата по каждому контракту [25].

Бухгалтерский учет в ООО «ПРИБОРСНАБ» осуществляет бухгалтерия, которая состоит из главного бухгалтера, бухгалтера-расчетчика, бухгалтера-материалиста. Главный бухгалтер является ответственным за ведение бухгалтерского и налогового учета, сдачу отчетности, контроль материальных ценностей, за финансовое планирование и анализ основных показателей деятельности. Обязанности и права каждого работника определены в должностных инструкциях, являющихся неотъемлемой частью трудового договора.

Бухгалтер-расчетчик осуществляет операции по приему, учету, выдаче и хранению денежных средств, ведет на основе приходных и расходных документов кассовую книгу, составляет оборотные ведомости по счетам 50 «Касса» и 51 «Расчетные счета», готовит платежные поручения, проводит операции по расчетным счетам, формирует выписки и выгрузку документов в программу 1С:Бухгалтерия. В его обязанности также входит начисление заработной платы и социальных выплат всем работающим; расчет больничных листов; перечисления страховых взносов по обязательному пенсионному, медицинскому, социальному страхованию; расчет и ведение учета по налогу на доходы по каждому работнику; заполнение лицевых счетов работников; распределение заработной платы по счетам затрат;

составление отчетов по зарплате в налоговую инспекцию и внебюджетные фонды.

Бухгалтер-материалист ведет бухгалтерский учет по приходу товаров и отражает операции поступления в программе. Оформляет товарные накладные по установленной форме при отгрузке товара. А также осуществляет прием, выписку счетов-фактур, формирует книги продаж и покупок. В его обязанности входит учет расчетов с поставщиками и покупателями, проведение сверок по дебиторским и кредиторским задолженностям. В обязанности бухгалтера-материалиста также входит учет расходных и хозяйственных материалов, необходимых для обеспечения бесперебойной деятельности организации, формирование достоверных отчетов о количестве и стоимости материальных остатков для руководителя, главного бухгалтера и других ответственных должностных лиц на любую дату месяца. Бухгалтер-материалист составляет акты списания, инвентаризационные ведомости, материальные отчеты.

Главный бухгалтер обеспечивает правильную постановку бухгалтерского и налогового учета, организацию документооборота, достоверность и оперативность учета и отчетности, контроль над сохранностью имущества организации, рациональное использование финансовых, денежных и материальных средств. Координирует и контролирует работу бухгалтерии, распределяет обязанности между работниками с целью получения наиболее эффективного результата, оказывает методическую помощь работникам и консультирует по вопросам соблюдения требований законодательства РФ. Все работники бухгалтерии очень тесно взаимодействуют друг с другом и с другими работниками организации.

Для автоматизации бухгалтерского и налогового учета в организации установлена программа 1С:Бухгалтерия 8.3. Программа предназначена для отражения всех операций организации на счетах бухгалтерского и налогового учета, оформления всех необходимых документов,

систематизации данных для составления бухгалтерской и налоговой отчетности. Учет зарплаты ведется в отдельной программе – 1С:Зарплата и кадры. Бухгалтер-расчетчик вносит приказы, данные на новых сотрудников, табеля учета рабочего времени и другую информацию, необходимую для учета и расчета заработной платы. На основании этого рассчитывает зарплату, производит удержание НДФЛ и прочие удержания, начисляет налоги на заработную плату, формирует ведомости на ее выплату. Данные, сформированные в этой программе, в синтетическом виде по локальной сети поступают в 1С:Бухгалтерия.

Руководствуясь централизованно установленным планом счетов, организация разработала свой собственный рабочий план счетов [25]. При этом из всех синтетических счетов выбраны те, которые действительно необходимы в данной организации для отражения коммерческой и финансово-хозяйственной деятельности и формирования полной и достоверной картины имущественного и финансового положения.

После проведения первичных документов и их отражения на счетах бухгалтерского и налогового учета в программе формируются оборотно-сальдовые ведомости, журналы, карточки счетов по заданным параметрам. Например, оборотно-сальдовая ведомость по счету 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» показывает аналитические данные по всем поставщикам и договорам по наличию дебиторско-кредиторской задолженности, оборотам за определенный период. На основании данных 1С:Бухгалтерии формируется бухгалтерская и налоговая отчетность. Благодаря высокой автоматизации процесс выписки бухгалтерских документов и их обработка значительно упрощен и сокращен. Но высокий уровень автоматизации требует оперативной технической поддержки. Такая поддержка осуществляется на основании договоров с организациями по обслуживанию компьютерной техники и программного обеспечения. Основные экономические показатели предприятия показаны в таблице 4.

Таблица 4 – Основные экономические показатели ООО «ПРИБОРСНАБ»

№ п/п	Показатель	2018 год	2019 год	отклонение	Темп роста, %
1	Выручка, тыс.руб.	46239	48710	2471	105,34
2	Себестоимость продаж, тыс.руб.	45756	46701	945	102,07
3	Валовая прибыль, тыс.руб.	483	2009	1616	415,94
4	Численность работников, чел.	10	10	-	100,00
5	Среднемесячная заработная плата, тыс.руб.	27542	28584	1042	103,78
6	Оборотные средства в запасах, руб.	1530	1853	323	121,11

Анализируя основные показатели деятельности видно, что выручка ООО «ПРИБОРСНАБ» выросла незначительно, на 2471 тыс.руб. по сравнению с прошлым отчетным годом, темп роста составил 105,34%. При этом показатель себестоимости тоже вырос на 945 тыс.руб., темп роста 102,07%. Однако темп роста выручки опережает темп роста себестоимости, что является положительным фактором в финансово-хозяйственной деятельности предприятия. Это объясняет рост валовой прибыли на 415,94%. Численность работников осталась на прежнем уровне. Среднемесячная зарплата при этом выросла на 1042 руб. или 103,78%. Это ниже темпа роста выручки, но выше темпа роста себестоимости.

Следует отметить, что оборотные средства в запасах выросли на 121,11%. Это может привести к снижению оборачиваемости активов и должно рассматриваться как негативная тенденция.

## **2.2 Организация учета дебиторской задолженности и ее отражение в бухгалтерской отчетности в ООО «ПРИБОРСНАБ»**

Система денежных расчетов между организациями предполагает разрыв времени между моментом перехода права собственности на товары (работы, услуги) и моментом предъявления к оплате платежных документов и их фактической оплатой. Поэтому возникает дебиторская и кредиторская задолженности при расчетах с покупателями и заказчиками, поставщиками и подрядчиками, с бюджетом, с работниками по оплате труда, учредителями, с подотчетными лицами.

Для бухгалтерского учета информации о расчетах с контрагентами в ООО «ПРИБОРСНАБ» используются счета: 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

Аналитический учет по данным счетам ведется в разрезе договоров и выставленных счетов по каждому контрагенту. В договорах поставки определяются порядок заказа, отгрузки, приемки и оплаты товаров. Вся информация о товаре (номенклатура, количество, состав партий, сроки поставки, стоимость) отражаются в спецификациях, являющихся неотъемлемой частью договора, и оформляющихся в виде приложения к договору. Отгрузка товаров оформляется товарными накладными и счетами-фактурами. При отгрузке товара в другой регион ООО «ПРИБОРСНАБ» пользуется услугами транспортных компаний. При этом оформляются транспортные накладные. Все расчеты за поставленные товары, услуги, а также перечисление авансов осуществляется в безналичной форме через расчетные счета предприятия.

Дебиторская задолженность возникает по счету 62.1 «Расчеты с покупателями и заказчиками» при наличии отгруженных, но не оплаченных поставок; по счету 60.2 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками по выданным авансам», если есть предоплата поставщику в счет будущих

поставок; 76.2 «Расчеты по претензиям», при наличии выставленных, но не погашенных претензий; 76.5 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» по невыясненным платежам.

Для примера рассмотрим отражение в бухгалтерском учете расчетов с покупателем ООО «ИМЗ» на основании договора поставки № 11/19/186499/71019/1032 от 14.02.2019г. По условиям договора 07.06.19г. получена предоплата в размере 50% - 107155 рублей на расчетный счет ООО «ПРИБОРСНАБ», платежное поручение № 6094. На полученный аванс выставлен счет-фактура №А00003 от 007.06.2019г. и отражен в книге продаж за 2 квартал 2019г. Согласно спецификации, являющейся приложением №1 к договору поставки, 15.07.2019г. отгружен товар по накладной №10 на сумму 214310 рублей. Выписана счет-фактура №10 от 15.07.2019г., внесена в книгу продаж за 3 квартал 2019г. По итогам 3 квартала по счету 62.1 «Расчеты с покупателями и заказчиками» сложилась дебиторская задолженность в сумме 107155 рублей. Для подтверждения дебиторской задолженности 30.09.2019г. был подписан акт сверки расчетов между ООО «ПРИБОРСНАБ» и ООО «ИМЗ». Представим все записи в бухгалтерском учете в таблице 5.

Таблица 5 – Отражение расчетов с покупателями в учете ООО «ПРИБОРСНАБ»

Дата	Содержание хозяйственной операции	Дебет	Кредит	Сумма	Документ
07.06.2019	Получена предоплата за товар от ООО «ИМЗ»	51	62.2	107155	Платежное поручение №6094
07.06.2019	Начислен НДС по авансам, полученным	76.АВ	68.2	17859	Счет-фактура на аванс №А00003
15.07.2019	Отгружен товар в адрес ООО «ИМЗ»	62.1	90.1	214310	Товарная накладная №10, сч-фактура №10
15.07.2019	Начислен НДС к уплате в бюджет	90.3	68.2	35718	Счет-фактура №10
15.07.2019	Списана себестоимость отгруженного товара	90.2	41.1	189200	Товарная накладная №10
15.07.2019	Принят к зачету НДС, уплаченный с аванса	68.2	76.АВ	17859	Счет-фактура на аванс №А00003

Информация о расчетах с бюджетом и внебюджетными фондами отражается по счетам: 68 «Расчеты по налогам», 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению».

Субсчета к данным счетам открываются по каждому виду налога или взноса (НДФЛ, НДС, Налог на прибыль, страховые взносы в ФСС, ПФ, ФОМС, ФСС по НС). Аналитика ведется по видам платежей (налог, пени или штраф) и в разрезе бюджетов (федеральный, бюджет субъекта). Дебиторская задолженность в данном случае образуется при наличии переплаты в бюджет, при перечислении авансов по налогам и сборам, а также при наличии НДС к возмещению из бюджета.

Для отражения расчетов с работниками и подотчетными лицами используются счета: 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда», 71 «Расчеты с подотчетными лицами», 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям», 75 «Расчеты с учредителями».

Аналитический учет по данным счетам подразумевает отражение информации о начислениях и выдачах по каждому сотруднику. Так как на предприятии предусмотрена выплата аванса, то по счету 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» образуется дебиторская задолженность до момента начисления зарплаты по итогам месяца. Дебиторская задолженность по счету 71 «Расчеты с подотчетными лицами» возникает при выдаче денежных средств до момента принятия к учету авансового отчета или возвращения неизрасходованных сумм. На счете 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям» имеет место дебиторская задолженность при выдаче займов сотрудникам, а также при наличии недостач материально-ответственных лиц. Дебиторская задолженность по счету 75 «Расчеты с учредителями» показывает задолженность учредителей по взносам в уставный капитал.

Остановимся подробнее на расчетах с подотчетными лицами. Выплата денежных средств подотчетным лицам осуществляется на основании

распоряжения руководителя предприятия только в случае отсутствия задолженности по ранее выданным авансам. Не позднее трех рабочих дней по истечении срока, на который выданы денежные средства, сотрудник обязан предоставить в бухгалтерию авансовый отчет по форме АО-1. Авансовый отчет после проверки утверждается руководителем предприятия. Если у работника остаются неизрасходованные денежные средства, образующие дебиторскую задолженность по счету 71 «Расчеты с подотчетными лицами», он обязан вернуть их в кассу предприятия.

Например, 28.09.2018г. по приказу руководителя о направлении сотрудника в командировку, работнику выдан аванс на командировочные расходы в сумме 10000 рублей по ордеру №15. На конец квартала возникла дебиторская задолженность по счету 71 «Расчеты с подотчетными лицами» в сумме 10000 рублей. Сотрудник вернулся из командировки 05.10.2018г. и составил авансовый отчет 08.10.2018г., согласно которому сумма, израсходованная на железнодорожные билеты, составила 6935 рублей и сумма суточных за 3 дня 2100 рублей. Общая сумма авансового отчета 9035 рублей отнесена бухгалтером на счет 44 «Расходы на продажу», так как командировка связана с заключением договора поставки. Остаток неизрасходованных денежных средств внесен в кассу 08.10.2018г. в сумме 965 рублей по приходному кассовому ордеру №17. Для удобства представим проводки в бухгалтерском учете в таблице 6.

Таблица 6 – Отражение расчетов с подотчетными лицами в учете ООО «ПРИБОРСНАБ»

Дата	Содержание хозяйственной операции	Дебет	Кредит	Сумма	Документ
28.09.2018	Выданы в подотчет денежные средства	71	50	10000	Расходный кассовый ордер
08.10.2018	Отражены командировочные расходы	44	71	9035	Авансовый отчет №17
08.10.2018	Возвращен в кассу остаток денежных средств	50	71	965	Приходный кассовый ордер

На конец каждого квартала в обязательном порядке, а также при необходимости на текущую дату, со сторонними организациями составляются акты сверки. При необходимости в акте сверки присутствует разбивка по договорам или отдельным счетам. Подписанные с двух сторон акты сверки являются основанием достоверного отражения дебиторской задолженности в бухгалтерской отчетности.

Для подтверждения дебиторской задолженности по счетам расчетов с бюджетом и внебюджетными фондами делается сверка с ИФНС и фондами по ТКС.

В результате составления актов сверки выявляется просроченная и сомнительная дебиторская задолженность. По просроченным долгам принимается решение о выставлении претензии с отражением на счете 76.2 «Расчеты по претензиям». Согласно учетной политике с помощью экспертных оценок финансового состояния контрагента рассчитывается и начисляется резерв сомнительных долгов с использованием счета 63 «Резервы по сомнительным долгам».

Общая сумма дебиторской задолженности отражается в разделе II «Оборотные активы» по строке 1230 «Дебиторская задолженность» актива бухгалтерского баланса (форма №1). Для заполнения берутся дебетовые сальдо на отчетную дату по следующим счетам: 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», 76 «Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами», 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда», 71 «Расчеты с подотчетными лицами», 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям», 75 «Расчеты с учредителями», 68 «Расчеты с бюджетом», 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению». В балансе дебиторская задолженность отражается за вычетом резерва по сомнительным долгам (кредитовое сальдо по счету 63 «Резервы по сомнительным долгам»). Важно отметить, что сальдо расчетов с поставщиками, покупателями и другими лицами показывается в балансе

развернуто: дебетовое сальдо показывается в активе баланса, кредитовое – в пассиве.

Для отражения дебиторской задолженности в бухгалтерской отчетности необходимо разделить дебиторскую задолженность по срокам образования:

- краткосрочная, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты;
- долгосрочная, платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты.

Детализация по видам и структуре дебиторской задолженности приводится в Пояснениях к балансу [20].

### **2.3 Организация учета кредиторской задолженности и ее отражение в бухгалтерской отчетности в ООО «ПРИБОРСНАБ»**

Кредиторская задолженность это задолженность предприятия перед другими организациями, физическими лицами, сотрудниками, учредителями и прочими контрагентами. Информация о задолженностях, которое имеет ООО «ПРИБОРСНАБ» с другими организациями или сторонними физическими лицами отражается с использованием счетов бухгалтерского учета в зависимости от вида контрагента: 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

Возникновение кредиторской задолженности предприятия отражается по кредиту данных счетов, а ее погашение по их дебету. Так же, как и в случае расчетов с дебиторами, все отношения, связанные с возникновением кредиторской задолженности, строятся на основе договоров (продажи, поставки, оказании услуг, аренды и прочие). В договорах подробно прописываются все условия выполнения обязательств обеими сторонами.

Кредиторская задолженность возникает по счету 62.2 «Расчеты с покупателями и заказчиками по авансам полученным» при поступлении оплаты в счет будущих отгрузок; по счету 60.1 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», если есть задолженность за оприходованные, но не оплаченные или не полностью оплаченные, товары, работы, услуги; 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» и 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» при наличии полученных, но не погашенных займов и кредитов в зависимости от сроков погашения, предусмотренных в договорах; 76.5 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» по прочим долгам.

Для примера рассмотрим отражение в бухгалтерском учете расчетов с поставщиком ООО «Адванта Групп» на основании договора поставки №175 от 24.05.2018г. По условиям договора все поставки предусматривают аванс в размере 50% от суммы указанной к спецификации, являющейся обязательным приложением к договору. В спецификации прописана номенклатура товара, количество, цена, стоимость, выделена сумма НДС. 03.09.2018г. между ООО «ПРИБОРСНАБ» и ООО «Адванта Групп» подписана спецификация на общую сумму 286032 рубля. Платежным поручением №227 от 03.09.2018г. перечислен аванс в сумме 143016 рублей с расчетного счета. Эта операция отражена по кредиту счета 60.2 «Расчеты с покупателями и подрядчиками по выданным авансам». ООО «Адванта групп» поставило товар в адрес ООО «ПРИБОРСНАБ» 08.11.2018г. Вместе с товаром получены сопроводительные документы: накладная №8456 от 08.11.2018г., счет-фактура №8456 от 08.11.2018г. и товарно-транспортная накладная. Общая сумма поставки полностью соответствует подписанной спецификации и составляет 286032 рубля с учетом НДС. На основании накладной товар оприходован на склад в сумме без НДС – 242400 рублей в дебет счета 41.1 «Товары на складах». Сумма НДС отнесена на счет 19.3 «НДС по приобретенным материально-производственным запасам» - 43632 рубля на основании счет фактуры. Аванс, перечисленный поставщику ранее,

зачитывается в счет частичной оплаты по поставке от 08.11.2018г. После этого возникает кредиторская задолженность ООО «ПРИБОРСНАБ» перед ООО «Аванта Групп» в сумме 143016 рублей по кредиту счета 60.1 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками». Долг за поставленные товары окончательно погашен 12.11.2018г. платежным поручением №38. Доставка товара осуществлена силами сторонней организации, от которой получен акт оказанных услуг №180275 от 11.11.2018г., счет-фактура №335215 от 11.11.2018г. на сумму 1582 рубля, в том числе НДС 241 рубль. В соответствии с учетной политикой услуги доставки отражаются на счете 44.1 «Расходы на продажу». Все записи по отражению в бухгалтерском учете ООО «ПРИБОРСНАБ» расчетов с поставщиками отражены в таблице 7.

Таблица 7 – Отражение расчетов с поставщиками в учете ООО «ПРИБОРСНАБ»

Дата	Содержание хозяйственной операции	Дебет	Кредит	Сумма	Документ
03.09.2018	Перечислен аванс поставщику	60.2	51	143016	Платежное поручение №227
08.11.2018	Оприходован товар	41.1	60.1	242400	Накладная №8456
08.11.2018	Отражен НДС по полученным товарам	19.3	60.1	43632	Счет-фактура №8456
08.11.2018	Отражение суммы НДС к возмещению из бюджета	68.2	19.3	43632	Счет-фактура №8456
08.11.2018	Зачтен ранее перечисленный аванс в счет поставки товара	60.1	60.2	143016	Бухгалтерская справка
11.11.2018	Приняты к учету услуги транспортной компании	44.1	60.1	1341	Акт №180275
11.11.2018	Отражен НДС по полученным услугам	19.4	60.1	241	Счет-фактура №335215
11.11.2018	Отражение суммы НДС к возмещению из бюджета	68.2	19.4	241	Счет-фактура №335215
12.11.2018	Перечислена оплата за поставленные товары	60.1	51	143016	Платежное поручение №38

Все расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами отражаются по счетам: 68 «Расчеты по налогам», 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению».

Субсчета к данным счетам открываются по каждому виду налога или взноса (НДФЛ, НДС, Налог на прибыль, страховые взносы в ФСС, ПФ, ФОМС, ФСС по НС). Аналитика ведется по видам платежей (налог, пени или штраф) и в разрезе бюджетов (федеральный, бюджет субъекта). Кредиторская задолженность в данном случае образуется при отражении сумм налогов и взносов, подлежащих уплате в бюджеты, до момента их перечисления.

Для отражения информации о расчетах с сотрудниками и учредителями предприятия в ООО «ПРИБОРСНАБ» используются бухгалтерские счета: 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда», 71 «Расчеты с подотчетными лицами», 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям», 75 «Расчеты с учредителями».

Аналитический учет по данным счетам ведется в разрезе информации о начислениях и выдачах по каждому сотруднику. По счету 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» образуется кредиторская задолженность на конец каждого месяца по начисленным, но не выплаченным суммам заработной платы. Кредиторская задолженность по счету 71 «Расчеты с подотчетными лицами» возникает при наличии перерасхода по авансовому отчету до момента выдачи таких сумм. На счете 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям» имеет место кредиторская задолженность при наличии задолженности за аренду личного имущества. Кредиторская задолженность по счету 75 «Расчеты с учредителями» показывает задолженность перед учредителями по выплате дивидендов.

Рассмотрим пример по учету расчетов по оплате труда и аренде личного транспорта, начисленных налогов и взносов. 25.06.2018г. сотрудникам ООО «ПРИБОРСНАБ» перечислен аванс с расчетного счета на банковские карты в сумме 82400 рублей. По расчетной ведомости за июнь

2018г. начислена заработная плата в сумме 206500 рублей, что отражено записью по дебету 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда». Согласно данной ведомости удержан НДФЛ в сумме 26299 рублей и отражен по дебету 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда». На основании ведомости расчета страховых взносов отражены отчисления во внебюджетные фонды в общей сумме 62363 по кредиту соответствующих субсчетов счета 69 «Расчеты социальному страхованию и обеспечению». Таким образом, на 30.06.2018г. по счету 70 имела место кредиторская задолженность перед сотрудниками в сумме 97801 рубль, по счету 68.1 «Расчеты по НДФЛ» перед бюджетом в сумме 26299 рублей, по счету 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» перед фондами в общей сумме 62363 рубля.

10.07.2018г. перечислены страховые взносы за июнь в полной сумме, перечислена зарплата на банковские карты работников по платежной ведомости №7 от 10.07.2018 в сумме 97801 рубль, перечислен НДФЛ в бюджет 26299 рублей. Соответствующими записями по дебету счетов 68.1 «Расчеты с бюджетом по НДФЛ», 69.1 «Расчеты по социальному страхованию», 69.11 «Расчеты по социальному страхованию от НС», 69.2 «Расчеты по пенсионному обеспечению», 69.3 «Расчеты по обязательному медицинскому страхованию», 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» кредиторская задолженность за июнь закрыта. Для наглядности сведем все расчеты в таблицу 8.

Таблица 8 – Отражение в учете ООО «ПРИБОРСНАБ» расчетов с персоналом по оплате труда и аренде личного транспорта, по расчетам с бюджетом

Дата	Содержание хозяйственной операции	Дт	Кт	Сумма	Документ
25.06.2018	Перечисление аванса сотрудникам за июнь на банковские карты	70	51	82400	Платежная ведомость на аванс от 25.06.2018
30.06.2018	Начисление заработной платы за июнь	44.1	70	206500	Расчетная ведомость за июнь №6 от 30.06.2018

Продолжение таблицы 8

30.06.2018	Удержание НДФЛ за июнь	70	68.1	26299	Расчетная ведомость за июнь №6 от 30.06.2018
30.06.2018	Начисление страховых взносов в ФСС	44.1	69.1	5989	Ведомость начисления страховых взносов за июнь
30.06.2018	Начисление страховых взносов в ФСС по нс	44.1	69.11	413	Ведомость начисления страховых взносов за июнь
30.06.2018	Начисление страховых взносов в ПФ	44.1	69.2	45430	Ведомость начисления страховых взносов за июнь
30.06.2018	Начисление страховых взносов в ФОМС	44.1	69.3	10531	Ведомость начисления страховых взносов за июнь
30.06.2018	Начислена аренда личного транспорта	44.1	73	3000	Соглашение об использовании личного транспорта
30.06.2018	Удержан НДФЛ	73	68.1	390	Бух.справка
10.07.2018	Перечислена заработная плата за июнь на карты сотрудникам	70	51	97801	Платежная ведомость №7
10.07.2018	Перечислен НДФЛ в бюджет	68.1	51	26299	Платежное поручение №166
10.07.2018	Перечисление страховых взносов в ФСС	44.1	69.1	5989	Платежное поручение №168
10.07.2018	Перечисление страховых взносов в ФСС по нс	44.1	69.11	413	Платежное поручение №171
10.07.2018	Перечисление страховых взносов в ПФ	44.1	69.2	45430	Платежное поручение №167
10.07.2018	Перечисление страховых взносов в ФОМС	44.1	69.3	10531	Платежное поручение №170

Для подтверждения кредиторской задолженности перед другими организациями и бюджетом составляются акты сверки. На конец отчетного периода в обязательном порядке проводится инвентаризация обязательств. В ходе инвентаризации важно выявить не востребовавшую в срок кредиторскую задолженность, так как по истечении срока давности (составляет 3 года с момента возникновения обязательства согласно ст.195, 196 ГК РФ) ее необходимо отнести на прочие доходы предприятия (ПБУ 9/99) и включить в налогооблагаемую прибыль. Инвентаризация проводится по приказу руководителя и в результате составляются акты, в которых указаны все счета расчетов с выделением неподтвержденных сумм. Акты сверки, акты инвентаризации являются основанием для отражения сумм кредиторской задолженности в бухгалтерской отчетности.

В бухгалтерской отчетности кредиторская задолженность отражается в пассиве в разделе IV «Долгосрочные обязательства» и разделе V

«Краткосрочные обязательства». Поэтому прежде всего необходимо разделить ее по срокам образования:

- краткосрочная, которая подлежит погашению в течение 12 месяцев после отчетной даты;
- долгосрочная, которая подлежит погашению более чем через 12 месяцев после отчетной даты.

Отдельными строками в балансе выделена задолженность по заемным средствам: строка 1410 для отражения долгов по долгосрочным кредитам и займам, 1510 – по краткосрочным кредитам и займам.

Для заполнения строки 1410 берется кредитовое сальдо на отчетную дату по счету 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам», строки 1510 – кредитовое сальдо по счету 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам».

Для отражения общей суммы кредиторской задолженности (за исключением заемных средств) в бухгалтерском балансе предусмотрена строка 1520 «Кредиторская задолженность», для заполнения которой берутся кредитовые сальдо на отчетную дату по следующим счетам: 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», 76 «Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами», 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда», 71 «Расчеты с подотчетными лицами», 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям», 75 «Расчеты с учредителями», 68 «Расчеты с бюджетом», 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению». Сальдо расчетов с поставщиками, покупателями и другими лицами показывается в балансе развернуто: дебетовое сальдо показывается в активе баланса, кредитовое – в пассиве баланса.

Детализация по видам и структуре кредиторской задолженности приводится в Пояснениях к балансу [20]. Выделяются долги перед поставщиками и подрядчиками, перед персоналом, перед бюджетом и прочие, а также срочная и просроченная задолженности.

### 3 Анализ дебиторской и кредиторской задолженности ООО «ПРИБОРСНАБ»

#### 3.1 Анализ состава, структуры, динамики и оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности, их влияние на финансовую устойчивость предприятия

Для эффективного управления дебиторской и кредиторской задолженностями необходимо провести их анализ на основании данных бухгалтерского баланса, оборотно-сальдовых ведомостей, аналитических данных бухгалтерского учета. Анализ целесообразно начать с горизонтального и вертикального анализа данных бухгалтерского баланса, чтобы изучить динамику и структуру дебиторской и кредиторской задолженности [24].

Для изучения динамики дебиторской и кредиторской задолженности проведем горизонтальный анализ данных бухгалтерского баланса ООО «ПРИБОРСНАБ» на 31.12.2019 (Таблица 9).

Таблица 9 – Фрагмент бухгалтерского баланса ООО «ПРИБОРСНАБ» на 31.12.2019 (в тыс.руб.)

Наименование показателя	Код строки	На 31.12.2019	На 31.12.2018	На 31.12.2017
Дебиторская задолженность	1230	14545	13554	13067
Итого по разделу II	1200	17742	15251	14367
Кредиторская задолженность краткосрочная	1520	15379	15233	14369
Итого по разделу V	1500	15379	15233	14369

Из данных бухгалтерского баланса видно, что дебиторская задолженность на 31.12.2019 выросла на 991 тыс.руб. или на 7,3% по сравнению с показателем на 31.12.2018. А по сравнению с величиной дебиторской задолженности на 31.12.2017 ее рост составил 1478 тыс.руб. или

11,3%. Причиной увеличения дебиторской задолженности может быть как рост выручки от продаж, так и снижение ее оборачиваемости.

Одновременно наблюдается рост кредиторской задолженности на 31.12.2019 по сравнению с данными на 31.12.2018 на 146 тыс.руб. или на 0,96%, а по сравнению с кредиторской задолженностью на 31.12.2017 на 1010 тыс.руб. или на 7,03%. Возможной причиной роста кредиторской задолженности может быть снижение ее оборачиваемости. Наблюдается превышение кредиторской задолженности над дебиторской задолженностью на протяжении трех лет. И хотя, рост дебиторской задолженности опережает рост кредиторской задолженности, это свидетельствует о нестабильности финансового состояния предприятия и требует внесения изменений в его финансово-платежную дисциплину.

Далее рассмотрим структуру дебиторской задолженности (Таблица 10). Для этого рассчитаем ее долю в общей сумме активов ООО «ПРИБОРСНАБ» по формуле 3.

Таблица 10 – Доля дебиторской задолженности в общей сумме текущих активов ООО «ПРИБОРСНАБ»

Наименование показателя	На 31.12.2019	На 31.12.2018	На 31.12.2017
Дебиторская задолженность	14545	13554	13067
Итого по разделу II	17742	15251	14367
Ддз, %	81,98	88,87	90,95
Изменение Ддз в сравнении с предыдущим значением	-6,89	-2,08	-

Из данных таблицы видно, что доля дебиторской задолженности в общей сумме текущих активов снижается на протяжении всего анализируемого периода. Это является положительной тенденцией, повышающей ликвидность предприятия.

Далее рассмотрим показатели, характеризующие структуру кредиторской задолженности. Расчет коэффициентов самофинансирования (формула 7) и зависимости (формула 8) представим в виде таблицы 11.

Таблица 11 – Структурный анализ кредиторской задолженности ООО «ПРИБОРСНАБ»

Наименование показателя	На 31.12.2019	На 31.12.2018	На 31.12.2017
Собственный капитал ( $СК$ ), тыс.руб.	198	18	10
Активы предприятия ( $A$ ), тыс.руб.	17742	15251	14379
Заемный капитал ( $ЗК$ ), тыс.руб.	17544	15233	14369
Коэффициент самофинансирования ( $K_c$ )	0.01	0.001	0.001
Коэффициент зависимости ( $K_z$ )	0.99	0.99	1.0

Данные таблицы показывают, что величина коэффициентов самофинансирования и зависимости практически не меняется из года в год. На протяжении анализируемого периода долги предприятия погашаются полностью за счет привлеченных средств ( $K_c$  приближается к 0). Доля активов, профинансированных за счет привлеченных средств, составляет почти 100% ( $K_z$  равен 1).

Следует отметить, что в ООО «ПРИБОРСНАБ» отсутствует просроченная и сомнительная задолженность, что является одним из положительных моментов, характеризующих платежную дисциплину.

Для анализа дебиторской и кредиторской задолженности по составу рассмотрим таблицу 12.

Таблица 12 – Анализ состава дебиторской и кредиторской задолженности ООО «ПРИБОРСНАБ»

Наименование показателя	На 31.12.2019		На 31.12.2018		На 31.12.2017	
	Сумма	Доля, %	Сумма	Доля, %	Сумма	Доля, %
1. Дебиторская задолженность, всего	14545	100	13554	100	13067	100
1.1 Расчеты с покупателями и заказчиками	10466	71,9	13476	99,4	13067	100
1.2 Авансы выданные	3856	26,6	78	0,6	-	-
1.3 Прочие	223	1,5	-	-	-	-
2. Кредиторская задолженность краткосрочная, всего	15379	100	15233	100	14369	100
2.1 Расчеты с поставщиками и подрядчиками	14588	94,9	15060	98,9	14112	98,2
2.2 Расчеты с бюджетом по налогам и сборам	380	2,5	64	0,4	77	0,5
2.3 Расчеты с персоналом	296	1,8	109	0,7	180	1,3
2.4 Займы	110	0,7	-	-	-	-
2.5 Прочие	5	0,1	-	-	-	-
3. Кредиторская задолженность долгосрочная, всего	2165	100	-	-	-	-
3.1 Займы	2165	100	-	-	-	-

При анализе таблицы видно, что основную долю в составе дебиторской задолженности занимает задолженность покупателей и заказчиков, однако в последнем отчетном периоде увеличилась доля авансов выданных, что свидетельствует об изменении системы расчетов с поставщиками. Следовательно, необходимо пересмотреть и договорные отношения с покупателями в разрезе оплаты за поставленные товары.

По составу кредиторская задолженность на 98% состоит из задолженности перед поставщиками и подрядчиками. В последнем периоде наблюдается снижение доли задолженности перед поставщиками, но увеличивается доля текущей задолженности перед бюджетом и персоналом. Причиной этого может служить увеличение фонда оплаты труда и налоговой нагрузки.

Следует отметить, что на конец 2019 года появляется кредиторская задолженность по долгосрочным займам, что свидетельствует о недостаточности собственных средств для покрытия текущих расходов и необходимости изменения ценовой политики предприятия. А общая кредиторская задолженность в 1,2 раза превышает дебиторскую задолженность, что очень отрицательно характеризует платежеспособность предприятия.

Более детально проанализируем уровень платежеспособности с помощью коэффициентов оборачиваемости и периода оборота задолженностей в днях [16].

Основной целью этого анализа является определение скорости и времени оборачиваемости задолженности для выявления резервов ее ускорения.

Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности показывает число оборотов дебиторской задолженности за отчетный год. Погашение задолженности в течение года – это показатель эффективной расчетной дисциплины на предприятии. Рассчитывается коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности ( $O_{дз}$ ) по формуле 1. Для расчета средней дебиторской задолженности ( $C_{дз}$ ) используем формулу 9:

$$C_{дз} = \frac{ДЗ_{нг} + ДЗ_{кг}}{2}, \quad (9)$$

где  $ДЗ_{нг}$  – дебиторская задолженность на начало года;

$ДЗ_{кг}$  – дебиторская задолженность на конец года).

Период погашения дебиторской задолженности ( $П_{ндз}$ ) рассчитывается по формуле 2 и показывает продолжительность одного оборота в днях, характеризует скорость высвобождения денежных ресурсов из оборота для дальнейшего их использования.

Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности ( $O_{кз}$ ) рассчитаем по формуле 5. Данный коэффициент характеризует число оборотов кредиторской задолженности за отчетный период. Для расчета  $O_{кз}$  необходимо рассчитать среднюю кредиторскую задолженность ( $C_{кз}$ ) по формуле 10:

$$C_{кз} = \frac{KЗ_{нз} + KЗ_{кз}}{2}, \quad (10)$$

где  $KЗ_{нз}$  – кредиторская задолженность на начало года;

$KЗ_{кз}$  – кредиторская задолженность на конец года.

Период погашения кредиторской задолженности ( $П_{кз}$ ) характеризует скорость погашения кредиторской задолженности и рассчитывается по формуле 6.

Для удобства сведем расчет коэффициентов и анализ оборачиваемости в таблицу 13.

Таблица 13 – Анализ оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности ООО «ПРИБОРСНАБ»

№ пп	Наименование показателя	2018 год	2019 год	Отклонение
1	Выручка ( $B$ ), тыс.руб.	46239	48710	2471
2	Средняя дебиторская задолженность ( $C_{дз}$ ), тыс.руб.	13310	14050	740
3	Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности ( $O_{дз}$ )	3,47	3,47	0
4	Период погашения дебиторской задолженности ( $П_{дз}$ ), дн	104	104	0
5	Средняя кредиторская задолженность ( $C_{кз}$ ), тыс.руб.	14801	15306	505
6	Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности ( $O_{кз}$ )	3,12	3,18	0,06
7	Период погашения кредиторской задолженности ( $П_{кз}$ ), дн	115	113	-2

Из таблицы видно, что коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности имеет невысокий показатель 3,47 оборота в год. Этот показатель не изменился по сравнению с предыдущим годом, как и период оборота в днях – 104 дня. Такая большая длительность периода связана с наличием в договорах поставки условий об отсрочке платежа на срок 90 дней. По анализу кредиторской задолженности следует отметить, что, не смотря на ее рост, коэффициент оборачиваемости немного повысился, а период оборота уменьшился на 2 дня. При такой большой продолжительности оборота задолженностей у предприятия могут возникнуть трудности с платежеспособностью и покрытием долгов. Для наглядности представим динамику периодов погашения задолженностей графически на рисунке 4.

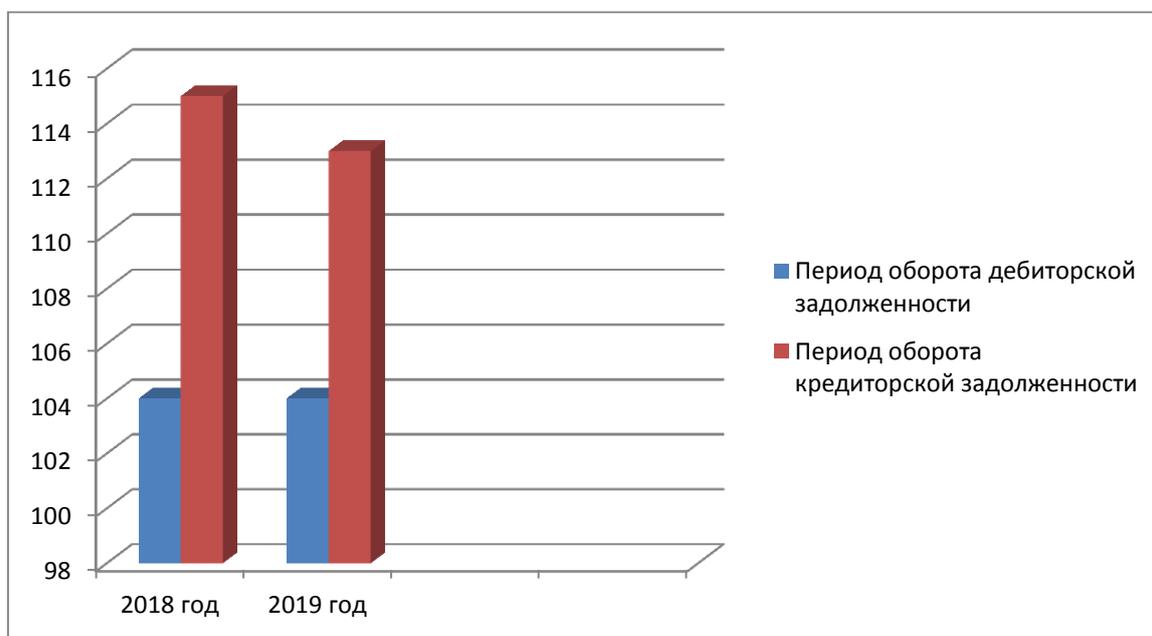


Рисунок 4 – Динамика оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности ООО «ПРИБОРСНАБ»

Из рисунка 4 видно, что оборачиваемость кредиторской задолженности дольше, чем дебиторской.

Заключительным этапом является анализ соотношения дебиторской и кредиторской задолженности [14]. На практике чаще всего руководители

стараятся поставить в зависимость сроки погашения кредиторской задолженности от сроков погашения дебиторской задолженности, чтобы не отвлекать из оборота денежные средства. А иногда наоборот стараются привлечь капитал. В данном случае необходимо очень внимательно рассчитывать соотношение задолженностей, чтобы сохранить платежеспособность предприятия. Для анализа соотношения дебиторской и кредиторской задолженности сведем данные в таблицу 14. Коэффициент соотношения дебиторской и кредиторской задолженности ( $K_{сз}$ ) рассчитывается по формуле 11:

$$K_{сз} = \frac{ДЗ}{КЗ}, \quad (11)$$

где  $ДЗ$  – дебиторская задолженность;

$КЗ$  – кредиторская задолженность.

Таблица 14 – Анализ соотношения дебиторской и кредиторской задолженности ООО «ПРИБОРСНАБ»

Наименование показателя	На 31.12.2019	На 31.12.2018	На 31.12.2017
Дебиторская задолженность ( $ДЗ$ ), тыс.руб.	14545	13554	13067
Кредиторская задолженность краткосрочная ( $КЗ$ ), тыс.руб.	15379	15233	14369
Коэффициент соотношения дебиторской и кредиторской задолженности ( $K_{сз}$ )	0,95	0,89	0,91

Оптимальным значением коэффициента соотношения задолженностей является 1. В рассматриваемом случае  $K_{сз}$  не достигает норматива, но имеет тенденцию роста и приближается к 1. Это следует отметить как положительный момент в работе анализируемого предприятия.

Проведенный анализ основных показателей дебиторской и кредиторской задолженности ООО «ПРИБОРСНАБ» приводит к следующим выводам.

На протяжении анализируемых периодов наблюдается рост дебиторской и кредиторской задолженности, сохраняется превышение кредиторской задолженности над дебиторской задолженностью. На фоне незначительного увеличения выручки это свидетельствует о нестабильном финансовом состоянии предприятия. Среди отрицательных моментов следует отметить появление на конец анализируемого периода задолженности по полученным займам из-за недостаточности собственных средств. Также способствует снижению платежеспособности предприятия и длительный период оборота задолженностей.

К положительным моментам следует отнести снижение доли дебиторской задолженности в общей сумме активов предприятия на протяжении анализируемого периода. Отсутствие сомнительной и просроченной задолженностей также положительно характеризует платежную дисциплину предприятия. Коэффициент соотношения задолженностей стремится к нормативному значению. Проведенный анализ показывает необходимость внесения изменений в организацию учета и контроля дебиторской и кредиторской задолженности и в расчетно-платежную систему предприятия.

### **3.2 Рекомендации по совершенствованию организации учета и контроля дебиторской и кредиторской задолженности**

С целью устранения выявленных отрицательных тенденций в системе отношений с дебиторами и кредиторами необходимо разработать мероприятия, способствующие снижению размера дебиторской и кредиторской задолженности, ускорению их оборачиваемости и как следствие повышению ликвидности предприятия.

Так как дебиторская задолженность составляет наибольшую долю в текущих активах предприятия и отвлекает большие суммы из оборота в виде расчетов с покупателями и заказчиками необходимо установить ее плановый уровень. Для поддержания дебиторской задолженности в установленных параметрах важно ежеквартально ее анализировать и контролировать. Посредством проведения своевременных сверок с контрагентами, ведения реестров дебиторов отслеживать сроки погашения задолженностей. А при выявлении просроченных долгов оперативно проводить мероприятия по их взысканию через обращения в судебные органы. Для этого важно своевременно и правильно отражать в бухгалтерском учете предприятия все хозяйственные операции, связанные с возникновением и погашением задолженности, предъявленные претензии и начисленные штрафные санкции. Необходимо разработать и ввести дополнительную внутреннюю отчетность по суммам, срокам платежей с разбивкой по контрагентам и договорам [19].

При заключении договоров по возможности пересмотреть систему оплаты, ввести систему частичной или полной предоплаты за поставляемый товар, сократить сроки рассрочки за поставленный товар. На этом этапе очень важно внимательно анализировать финансовое состояние покупателей, их платежеспособность, надежность и репутацию. Исходя из этого разработать систему скидок и штрафов, учитывая индивидуальный подход к каждому покупателю. Целесообразно так же привлечь большее количество покупателей и заказчиков, создавая для них новые более привлекательные условия поставки, исключая возможность неплатежей со стороны покупателей-монополистов.

Сокращение доли дебиторской задолженности в составе текущих активов даст возможность освободить денежные средства, в том числе и для дальнейшего погашения кредиторской задолженности. Своевременное погашение долгов предприятия позволит избежать нарушения сроков

погашения кредиторской задолженности, начисления штрафных санкций, пени, неустоек и, как следствие, повысит рейтинг предприятия.

Для эффективной работы необходимо постоянно анализировать и контролировать соотношение дебиторской и кредиторской задолженности.

Проведенный анализ динамики и структуры дебиторской и кредиторской задолженности ООО «ПРИБОРСНАБ» позволяет сделать вывод, что в целом расчетно-платежные отношения предприятия с контрагентами не сильно угрожают его стабильности. Однако из анализа оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности следует необходимость мероприятий по ее ускорению. Эффективно управляя оборачиваемостью активов, предприятие в меньшей степени зависит от привлеченных средств и повышает свою ликвидность.

Выделим основные рекомендации по контролю и управлению дебиторской и кредиторской задолженностями:

- расчет и контроль планового уровня дебиторской задолженности. Своевременное выявление просроченных и сомнительных долгов, обращение в судебные органы по их взысканию;
- анализ платежеспособности и финансовой стабильности покупателей и заказчиков на этапе заключения договоров поставки;
- разработка дифференцированной системы расчетов с покупателями и заказчиками. Индивидуальный подход к каждому контрагенту с применением скидок, рассрочек, бонусов, введение условий авансирования под поставку продукции;
- увеличение количества покупателей с целью уменьшения риска неуплаты крупными покупателями;
- заключение договоров факторинга с целью своевременного погашения дебиторской задолженности. В данном случае необходимо сравнивать вознаграждение факторинговой организации и потери от несвоевременного погашения дебиторской задолженности;

- постоянный контроль соотношения дебиторской и кредиторской задолженности. Своевременное погашение долгов, чтобы избежать начисления штрафных санкций, неустоек, пени;
- погашение кредиторской задолженности путем продажи неликвидных материально-производственных запасов;
- уменьшение задолженностей с применением неденежных расчетов. Проведение взаимозачетов и передача векселей [29].

Рассчитаем экономический эффект от внедрения некоторых мероприятий.

1. Заключение договора факторинга. В факторинговых операциях участвуют три стороны:

- поставщик товара (в данном случае рассматриваемое предприятие);
- покупатель товара (потенциальный дебитор);
- факторинговая компания.

При условии заключения договора факторинга на сумму 3200 тыс.руб. с комиссионным вознаграждением банку 15% рассчитаем экономический эффект в таблице 15.

Таблица 15 – Расчет экономического эффекта от использования факторинга в управлении дебиторской задолженностью

Наименование показателя	Значение
Сумма факторинговой операции, тыс.руб.	3200
Комиссионное вознаграждение банка, тыс.руб.	480
Сумма, полученная по договору факторинга, тыс.руб.	2720
Дебиторская задолженность с учетом погашения, тыс.руб.	12450
Выручка, тыс.руб.	48710
Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности прогнозный	3,9
Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности фактический	3,47
Абсолютное отклонение	0,43

Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности после введения операции факторинга имеет положительную динамику, что свидетельствует о ее целесообразности.

2. Продажа неликвидных материально-производственных запасов с целью направления средств от продажи на уменьшение кредиторской задолженности в размере 1200 тыс.руб. Для расчета используем таблицу 16.

Таблица 16 – Расчет экономического эффекта от продажи запасов в управлении кредиторской задолженностью

Наименование показателя	Значение
Сумма продажи запасов, тыс.руб.	1200
Кредиторская задолженность с учетом погашения, тыс.руб.	14706
Выручка, тыс.руб.	48710
Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности прогнозный	3,31
Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности фактический	3,18
Абсолютное отклонение	0,13

Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности после погашения за счет средств от продажи материально-производственных запасов увеличился на 0,13, что свидетельствует о целесообразности проводимого мероприятия.

Графически динамика дебиторской и кредиторской задолженности представлена на рисунке 5.

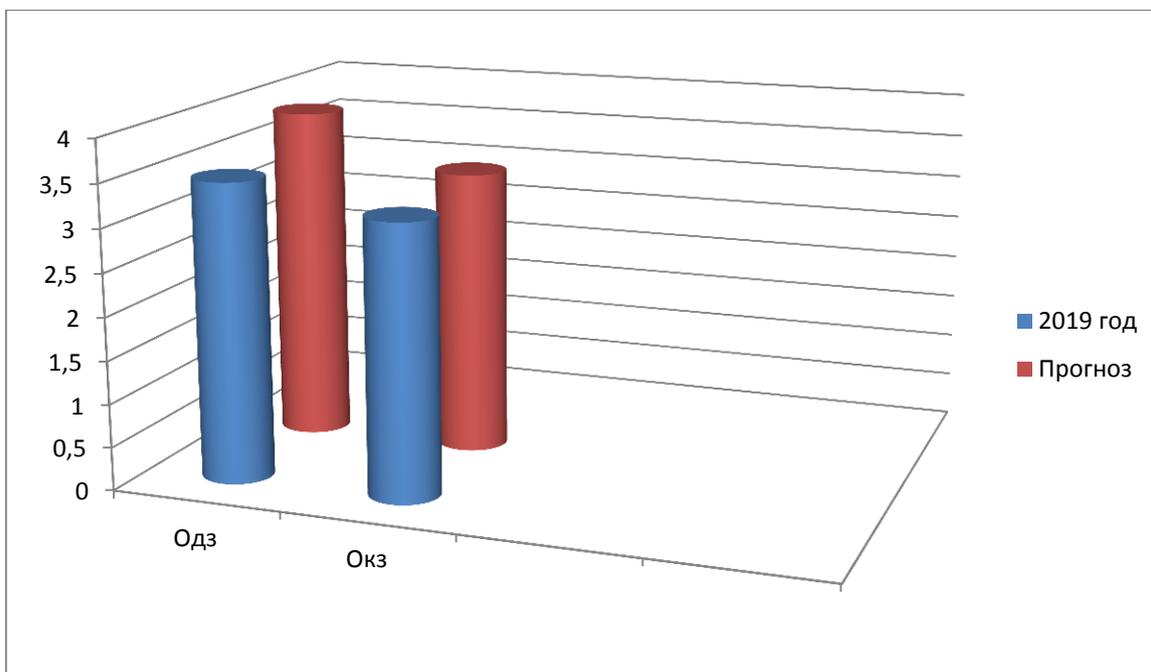


Рисунок 5 – Динамика коэффициентов оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности в результате оздоровительных мероприятий

Предложенные рекомендации позволят ООО «ПРИБОРСНАБ» улучшить систему расчетов с контрагентами, повысить показатели финансовой устойчивости и платежеспособности.

## Заключение

В период своей деятельности любая организация строит экономические отношения с другими предприятиями и организациями, в том числе с поставщиками, покупателями, кредитными организациями, работниками и прочими. При существующей системе денежных расчетов между экономическими субъектами обычно имеется несовпадение даты появления обязательств с датой платежа по ним. В результате этого возникает дебиторская и кредиторская задолженности. Они являются неотъемлемой частью бухгалтерского баланса предприятия. Размер остатков дебиторской и кредиторской задолженности, а также период их оборачиваемости оказывают влияние на финансовое состояние предприятия в целом. Регулярный анализ долгов позволит своевременно влиять на уровень платежеспособности организации, вырабатывать эффективные управленческие решения.

В первой части бакалаврской работы рассмотрены понятия дебиторской и кредиторской задолженности, теоретические основы и методы их бухгалтерского учета. Под дебиторской задолженностью понимают сумму долгов, причитающихся организации от контрагентов, работников, учредителей и других дебиторов. Кредиторская задолженность – это совокупность обязательств организации перед другими организациями, бюджетом, кредитными организациями, работниками и другими кредиторами. Также рассмотрены основные методы анализа дебиторской и кредиторской задолженности, их динамики, структуры и оборачиваемости.

Во второй части проведен анализ общих показателей финансово-экономической деятельности ООО «ПРИБОРСНАБ» за 2017-2019 гг., рассмотрены основные правила и особенности организации учета дебиторской и кредиторской задолженности, их отражения в бухгалтерской отчетности ООО «ПРИБОРСНАБ».

В третьей части подробно проанализированы состав, структура, динамика и основные показатели оборачиваемости дебиторской и

кредиторской задолженностей. Отмечены положительные моменты в организации контроля и учета дебиторской и кредиторской задолженности, а также выявлены недостатки, отрицательно влияющие на показатели финансовой устойчивости организации в целом. На основе сделанных выводов предложены следующие мероприятия: расчет планового уровня дебиторской задолженности, заключение договоров факторинга, реализация неликвидных запасов с целью погашения кредиторской задолженности, анализ потенциальных покупателей на стадии заключения договора, постоянный анализ соотношения дебиторской и кредиторской задолженности. Даже частичное введение некоторых мероприятий дает увеличение коэффициента оборачиваемости на 0,56, что экономически целесообразно.

Таким образом, цель бакалаврской работы достигнута, а поставленные задачи решены.

## Список используемых источников

1. Алексейчева Е. Ю. Экономика организации (предприятия) : учебник / Е. Ю. Алексейчева, М. Д. Магомедов, И. Б. Костин. – 2-е изд., перераб. и доп. - Москва : Дашков и К°. – 2018. – 292 с.
2. Бабаев Ю. А., Петров А. М. под ред. Бабаева Ю. А. Бухгалтерский учет и контроль дебиторской и кредиторской задолженности: учебно-практическое пособие. – М.: ТК Велби; Изд-во Проспект, 2016 – 409с.
3. Бердникова Л. Ф., Одарич В. В. Сущность и структура дебиторской и кредиторской задолженностей // Молодой ученый. – 2016 – №9.2. – с. 5-8.
4. Вахрушина, М.А. Анализ финансовой отчетности: учебник. – 4-е изд. / Под общ. ред. М.А. Вахрушиной. – М.: Вузовский учебник: ИНФРА-М, 2016. – 431 с.
5. Войко А. В. Оценка влияния дебиторской задолженности на формирование финансовых результатов предприятия / Войко А. В. // Финансовый менеджмент. – 2016. – №4. – с. 37-42.
6. Герасимова, Е.Б., Мельник, М.В. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия: Учебное пособие – 2-е изд., перераб. и доп. – (Профессиональное образование). – М.: Изд-во Форум, 2019. – 285 с.
7. Гражданский кодекс Российской Федерации от 30.11.1994 № 51 – ФЗ (ред. от 16.12.2019) // Консультант Плюс [Электронный ресурс]. – [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_5142/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5142/)
8. Ивашкевич В. Б. Учет и анализ дебиторской и кредиторской задолженности. – М.: Бухгалтерский учет. – 2015. – 114 с.
9. Инструкция по применению плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организации, утв. приказом Минфина России от 31.10.2000 №94н (ред. от 08.11.2010) // Консультант Плюс [Электронный ресурс]. – [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_29165/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_29165/)

10. Кондраков Н. П. Бухгалтерский (финансовый и управленческий) учет: Учебное пособие. – М.: ИНФРА-М. – 2016. – 487 с.
11. Корпоративные финансы: Учебник / под ред. Самылина А. И. – Москва: НИЦ ИНФРА-М. – 2015. – 472 с.
12. Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств, утв. Приказом Минфина РФ от 13.06.1995 № 49 (ред. от 08.11.2010) // Консультант Плюс [Электронный ресурс]. – [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_7152/e42e4071dad9bd5b68b61971ea0492c05e981785/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_7152/e42e4071dad9bd5b68b61971ea0492c05e981785/)
13. Налоговый кодекс Российской Федерации от 05.08.2000 № 117-ФЗ (ред. от 26.03.2020) // Консультант Плюс [Электронный ресурс]. – [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_19671/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_19671/)
14. Неведрова Р. В. Оценка состояния и движения дебиторской и кредиторской задолженности организации / Р. В. Неведрова // Политика, экономика и инновации. – 2017. – №7(17). – с. 5.
15. Нурсеитов Э. О. Дебиторская и кредиторская задолженность: особенности учета и налогообложения. – М. – 2015. – 274 с.
16. Павлюк И. С. Методика анализа дебиторской задолженности в системе управления предприятием / И. С. Павлюк, В. А. Грекова // Молодой ученый. – 2018. – №20(206). – с. 248-251.
17. Палицина И. Аналитический аспект дебиторской и кредиторской задолженности / И. Палицина // Практическая бухгалтерия. – 2015. – №7. – с. 54-58.
18. Петров А. М. Контроль за движением дебиторской и кредиторской задолженности / Петров А. М. // Современный бухучет. – 2015. – №9. – с. 38-45.
19. Покудов А. В. Приемы эффективного управления дебиторской задолженностью на предприятии. – М. – 2016. – 152 с.
20. Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации»: Приказ Минфина РФ от 06.07.1999 № 43н (ПБУ 4/99) (ред. от

08.11.2010, с изм. от 29.01.2018) // Консультант Плюс [Электронный ресурс]. – [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_18609/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_18609/)

21. Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации»: Приказ Минфина России от 06.10.2008 № 106н (ПБУ 1/2008) (ред. от 07.02.2020) // Консультант Плюс [Электронный ресурс]. – [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_81164/2d52707f5a4d5314b9e470a9bf59cb826ec848dd/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_81164/2d52707f5a4d5314b9e470a9bf59cb826ec848dd/)

22. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утв. приказом Минфина России от 29.07.98 № 34н (ред. от 11.04.2018) // Консультант Плюс [Электронный ресурс]. – [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_20081/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_20081/)

23. Савицкая Г. В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия. Учебник. – Москва: ИНФРА-М. – 2018. – 378 с.

24. Сергиенко О. В. Анализ и контроль дебиторской задолженности на примере ООО «Марко» / О. В. Сергиенко, Е. В. Глушко. // Молодой ученый. – 2017. – №20(154). – с. 278-283.

25. Учетная политика ООО «ПРИБОРСНАБ», утв. Приказом генерального директора ООО «ПРИБОРСНАБ» №19 от 25.12.2017.

26. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 № 402-ФЗ (ред. от 26.07.2019) // Консультант Плюс [Электронный ресурс]. – [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_122855/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_122855/)

27. Финансовый менеджмент: учебник / под ред. Сироткина С. А., Кельчевской Н. Р. – Москва: НИЦ ИНФРА-М. – 2016. – 294 с.

28. Финансовый менеджмент: учебное пособие / под ред. Левчаева П. А. – Москва: ИНФРА-М. – 2017. – 247 с.

29. Эффективность коммерческой деятельности / под ред. Маклакова Г. В. – Москва: Дашков и К°. – 2016. – 232 с.

30. Greg Shields. Bookkeeping and Accounting: The Ultimate Guide to Basic Bookkeeping and Basic Accounting Principles for Small Business / G. Shields. – CreateSpace Independent Publishing Platform. – 2018. – 204 p.

31. Greg Shields. Financial Management: The Ultimate Guide to Planning, Organizing, Directing, and Controlling the Financial Activities of an Enterprise / G. Shields. – CreateSpace Independent Publishing Platform. – 2018. – 76 p.

32. Jane E. Kelly. Bookkeeping and Accounting All-in-One for dummies – UK / Jane E. Kelly. – John Wiley & Sons; UK edition. – 2015. – 488 p.

33. Kevin Ellis. Accounting: A Simple Guide to Financial and Managerial Accounting for Beginners / K. Ellis. – Independently published. – 2019. – 143 p.

34. Thomas R. Robinson. International Financial Statement Analysis Workbook / Thomas R. Robinson. – John Wiley & Sons; 3rd edition. – 2015. – 208 p.

# Приложение А

## Бухгалтерская (финансовая) отчетность



A08  
1050 8015

ИНН 6321216891  
КПП 632001001 стр. 001



2d6f 4057 510c 6991 7be1 5fa8 5779 1218

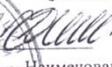
Форма по КНД 0710099 Бухгалтерская (финансовая) отчетность  
 Номер корректировки 0 Отчетный период (код)\* 34 Отчетный год 2019  
**ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ПРИБОРСНА Б"**

(наименование организации)

Код вида экономической деятельности по классификатору ОКВЭД 2 46.90  
 Код по ОКПО 88538478 Организационно-правовая форма (по ОКОПФ) 12300  
 Форма собственности (по ОКФС) 16. Единица измерения: (тыс. руб. – код по ОКЕИ) 384  
 Местонахождение (адрес)  
 445043, САМАРСКАЯ ОБЛ, ТОЛЬЯТТИ Г, БОРКОВСКАЯ УЛ,  
 Д. № 44, ОФ. 6

Бухгалтерская отчетность подлежит обязательному аудиту  1 – да  
 0 – нет  
 Наименование аудиторской организации/фамилия, имя, отчество\*\* индивидуального аудитора

ИНН \_\_\_\_\_ ОГРН/ОГРНИП \_\_\_\_\_  
 На 6 страницах с приложением документов или их копий на \_\_\_\_\_ листах

**Достоверность и полноту сведений, указанных в настоящем документе, подтверждаю:**  
 1 – руководитель  
 2 – уполномоченный представитель  
**УКОЛОВ**  
**ЮРИЙ**  
**ДМИТРИЕВИЧ**  
(фамилия, имя, отчество\*\* руководителя (уполномоченного представителя) полностью)  
 Подпись  Дата 27.03.2020  
 Наименование и реквизиты документа, подтверждающего полномочия представителя



**Заполняется работником налогового органа**  
 Сведения о представлении документа  
 Данный документ представлен (код) \_\_\_\_\_  
 на \_\_\_\_\_ страницах  
 в составе (отметить знаком V)  

0710001	0710002
0710003	0710004
0710005	

 Дата представления документа \_\_\_\_\_  
 Зарегистрирован за № \_\_\_\_\_  
 \_\_\_\_\_  
Фамилия, И. О.\*\* Подпись

\* Принимает значение: 34 – год, 94 – первый отчетный год, отличный по продолжительности от календарного.  
 \*\* Отчество при наличии.



# Продолжение Приложения А



ИНН 6321216891  
КПП 632001001 Стр. 002



Форма по ОКУД 0710001

## Бухгалтерский баланс

### АКТИВ

Пояснения <sup>1</sup>	Наименование показателя	Код строки	На отчетную дату отчетного периода	На 31 декабря предыдущего года	На 31 декабря года, предшествующего предыдущему
1	2	3	4	5	6
<b>I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>					
	Нематериальные активы	1110			
	Результаты исследований и разработок	1120			
	Нематериальные поисковые активы	1130			
	Материальные поисковые активы	1140			
	Основные средства	1150			
	Доходные вложения в материальные ценности	1160			
	Финансовые вложения	1170			
	Отложенные налоговые активы	1180			
	Прочие внеоборотные активы	1190			
	Итого по разделу I	1100			
<b>II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>					
	Запасы	1210	1 8 5 3	1 5 3 0	1 3 0 2
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220			
	Дебиторская задолженность	1230	1 4 5 4 5	1 3 5 5 4	1 3 0 6 7
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	6 6 4		
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	1 0	1 6 7	1 0
	Прочие оборотные активы	1260	6 7 0		
	Итого по разделу II	1200	1 7 7 4 2	1 5 2 5 1	1 4 3 7 9
	<b>БАЛАНС</b>	1600	1 7 7 4 2	1 5 2 5 1	1 4 3 7 9



## Продолжение Приложения А



ИНН 6321216891

КПП 632001001 Стр. 003



### ПАССИВ

Пояснения <sup>1</sup>	Наименование показателя	Код строки	На отчетную дату отчетного периода	На 31 декабря предыдущего года	На 31 декабря года, предшествующего предыдущему
1	2	3	4	5	6
<b>III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ</b>					
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	1 6 0	1 0	1 0
	Собственные акции, выкупленные у акционеров <sup>2</sup>	1320			
	Переоценка внеоборотных активов	1340			
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350			
	Резервный капитал	1360			
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	3 8	8	
	<b>Итого по разделу III</b>	<b>1300</b>	<b>1 9 8</b>	<b>1 8</b>	<b>1 0</b>
<b>III. ЦЕЛЕВОЕ ФИНАНСИРОВАНИЕ<sup>3</sup></b>					
	Пасвой фонд	1310			
	Целевой капитал	1320			
	Целевые средства	1350			
	Фонд недвижимого и особо ценного движимого имущества	1360			
	Резервный и иные целевые фонды	1370			
	<b>Итого по разделу III</b>	<b>1300</b>			
<b>IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
	Заемные средства	1410	2 1 6 5		
	Отложенные налоговые обязательства	1420			
	Оценочные обязательства	1430			
	Прочие обязательства	1450			
	<b>Итого по разделу IV</b>	<b>1400</b>	<b>2 1 6 5</b>	<b>0</b>	<b>0</b>



## Продолжение Приложения А



ИНН 6321216891  
КПП 632001001 Стр. 004



Пояснения <sup>1</sup>	Наименование показателя	Код строки	На отчетную дату отчетного периода	На 31 декабря предыдущего года	На 31 декабря года, предшествующего предыдущему
1	2	3	4	5	6
<b>V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>					
	Заемные средства	1510	1 1 0		
	Кредиторская задолженность	1520	1 5 2 6 9	1 5 2 3 3	1 4 3 6 9
	Доходы будущих периодов	1530			
	Оценочные обязательства	1540			
	Прочие обязательства	1550			
	Итого по разделу V	1500	1 5 3 7 9	1 5 2 3 3	1 4 3 6 9
	<b>БАЛАНС</b>	1700	1 7 7 4 2	1 5 2 5 1	1 4 3 7 9

**Примечания**

- 1 Указывается номер соответствующего пояснения.
- 2 Здесь и в других формах отчетов, а также в расшифровках отдельных показателей вычитаемый или отрицательный показатель показывается в круглых скобках.
- 3 Заполняется некоммерческими организациями вместо раздела «Капитал и резервы».



## Продолжение Приложения А



ИНН 6321216891  
КПП 632001001 Стр. 005



### Отчет о финансовых результатах

Форма по ОКУД 0710002

Пояснения <sup>1</sup>	Наименование показателя	Код строки	За отчетный год	За предыдущий год
1	2	3	4	5
	Выручка <sup>2</sup>	2110	4 871 0	4 623 9
	Себестоимость продаж	2120	( 4 670 1 )	( 4 575 6 )
	Валовая прибыль (убыток)	2100	2 00 9	4 83
	Коммерческие расходы	2210	( 970 )	( 388 )
	Управленческие расходы	2220	—	—
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	1 03 9	95
	Доходы от участия в других организациях	2310	—	—
	Проценты к получению	2320	1 9	—
	Проценты к уплате	2330	( 10 9 )	—
	Прочие доходы	2340	2	—
	Прочие расходы	2350	( 69 4 )	( 3 4 )
	<b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>	2300	2 57	61
	Налог на прибыль <sup>3</sup>	2410	—	—
	в т.ч. текущий налог на прибыль	2411	( 22 7 )	( 5 3 )
	отложенный налог на прибыль <sup>4</sup>	2412	—	—
	Прочее	2460	—	—
	<b>Чистая прибыль (убыток)</b>	2400	3 0	8
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510	—	—
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520	—	—
	Налог на прибыль от операций, результат которых не включается в чистую прибыль (убыток) периода <sup>5</sup>	2530	—	—
	Совокупный финансовый результат периода <sup>3</sup>	2500	3 0	8
	<b>СПРАВОЧНО</b>			
	Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	—	—
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	—	—

**Примечания**

- 1 Указывается номер соответствующего пояснения.
- 2 Выручка отражается за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов.
- 3 Отражается расход (доход) по налогу на прибыль.
- 4 Отражается суммарная величина уменьшений отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств за отчетный период.
- 5 Совокупный финансовый результат периода определяется как сумма строк «Чистая прибыль (убыток)», «Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода» и «Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода», «Налог на прибыль от операций, результат которых не включается в чистую прибыль (убыток) периода».



## Продолжение Приложения А



ИНН 6321216891  
КПП 632001001 Стр. 006



+

### Дополнительные строки отчета о финансовых результатах

*Лист представляется за отчетный период 2019 года при принятии организацией решения о неприменении изменений, предусмотренных пунктом 2 приказа Минфина от 19.04.2019 г. №61н «О внесении изменений в приказ Министерства финансов Российской Федерации от 02.07.2010 г. № 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций», до указанного в данном пункте срока»*

Пояснения	Наименование показателя	Код строки	За отчетный год	За предыдущий год
1	2	3	4	5
	Текущий налог на прибыль <sup>1</sup>	2410		
	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	2421	0	
	Изменение отложенных налоговых обязательств	2430	0	
	Изменение отложенных налоговых активов	2450	0	

+

<sup>1</sup>Значения показателя заполняются по коду строки 2411 отчета о финансовых результатах.



+

+