

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

Институт финансов, экономики и управления
(наименование института полностью)

38.03.01 Экономика
(код и наименование направления подготовки, специальности)

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

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА (БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА)

на тему Бухгалтерский учет и анализ дебиторской задолженности

Студент

М. Аббасова

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

канд. экон. наук А.П. Данилов

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

Консультант

канд. пед. наук., доцент М.В. Абрамова

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

Тольятти 2022

Аннотация

Тема бакалаврской работы: «Бухгалтерский учет и анализ дебиторской задолженности».

Выпускная работа состоит из введения, трех разделов, заключения, таблиц, рисунков, списка литературы, включая зарубежные источники и приложений.

Ключевым вопросом выпускной работы является исследование бухгалтерского учета и анализа дебиторской задолженности предприятия. Мы затронули проблему роста дебиторской задолженности и определили пути ее эффективности использования.

Цель работы состоит в изучении бухгалтерского учета и проведении анализа дебиторской задолженности организации.

Бакалаврская работа может быть разделена на следующие логически взаимосвязанные части: теоретические основы бухгалтерского учета и анализа дебиторской задолженности; порядок учета дебиторской задолженности в ООО «Металл»; анализ дебиторской задолженности ООО «Металл» и разработка мероприятий по ее оптимизации.

В конце исследования мы представляем мероприятия, которые направлены на повышение эффективности использования дебиторской задолженности организации.

Подводя итоги, мы хотели подчеркнуть, что данная работа актуальна не только в решении проблемы учета и анализа дебиторской задолженности в ООО «Металл», но и аналогичные конструктивные решения могут применяться в деятельности других коммерческих организаций.

Abstract

Topic of bachelor's work: "Accounting and analysis of accounts receivable".

The final work consists of an introduction, three sections, conclusion, tables, figures, list of references, including foreign sources and applications.

The key issue of the final work is the study of accounting and analysis of receivables of the enterprise. We touched upon the problem of the growth of accounts receivable and identified ways to use it effectively.

The purpose of the work is to study accounting and analyze the receivables of the organization.

Bachelor's work can be divided into the following logically interrelated parts: theoretical foundations of accounting and analysis of receivables; the procedure for accounting for accounts receivable in Metall LLC; analysis of accounts receivable of Metall LLC and development of measures for its optimization.

At the end of the study, we present measures that are aimed at improving the efficiency of using the organization's receivables.

Summing up, we would like to emphasize that this work is relevant not only in solving the problem of accounting and analysis of receivables in Metall LLC, but similar constructive solutions can be applied in the activities of other commercial organizations.

Содержание

Введение.....	5
1 Теоретико-организационные основы бухгалтерского учета и анализа дебиторской задолженности организации.....	7
1.1 Сущность дебиторской задолженности и ее значение в деятельности организации	7
1.2 Основы бухгалтерского учета дебиторской задолженности.....	10
1.3 Организационные и методические основы анализа дебиторской задолженности организации	18
2 Бухгалтерский учет дебиторской задолженности в ООО «Металл».....	22
2.1 Организационно-экономическая характеристика деятельности ООО «Металл»	22
2.2 Порядок бухгалтерского учета дебиторской задолженности в ООО «Металл»	26
2.3 Документальное оформление операций по учету дебиторской задолженности	29
3 Анализ дебиторской задолженности ООО «Металл» и разработка рекомендаций по ее оптимизации	33
3.1 Анализ дебиторской задолженности ООО «Металл»	33
3.2 Разработка мероприятий по оптимизации дебиторской задолженности в ООО «Металл»	41
Заключение	46
Список используемой литературы и используемых источников.....	50
Приложение А Бухгалтерский баланс ООО «Металл»	54
Приложение Б Отчет о финансовых результатах ООО «Металл».....	56

Введение

В настоящее время на рынок выходят производители, руководители, которых могут оценить финансовое состояние и грамотно построить прибыльный бизнес, быть платежеспособным, иметь надежных партнеров, мыслящих специалистов на своих рабочих местах. В настоящее время любой специалист в области экономики обязан разбираться и понимать, от каких факторов зависит прибыль предприятия, взаимосвязь с другими показателями и какие мероприятия необходимы организации для максимизации прибыли. Есть такое понятие: - управлять, значит принимать решения.

В современных рыночных условиях хозяйствования особую актуальность приобретают вопросы, связанные с четкой организацией расчетных правоотношений между экономическими субъектами. «В процессе хозяйственной деятельности возникает сомнительная дебиторская задолженность и просроченная кредиторская задолженность, что требует незамедлительного принятия соответствующих мер для устранения негативных последствий» [14]. Своевременное принятие этих мер, возможно, только при осуществлении со стороны предприятия систематического анализа и правильного учета дебиторской задолженности, что подтверждает актуальность темы исследования.

Цель работы состоит в изучении бухгалтерского учета и проведении анализа дебиторской задолженности организации.

В соответствии с поставленной целью в ходе исследования были решены следующие задачи:

- изучить теоретико-организационные аспекты бухгалтерского учета и анализа дебиторской задолженности организации;
- раскрыть бухгалтерский учет дебиторской задолженности в ООО «Металл»;
- провести анализ дебиторской задолженности ООО «Металл».

Объектом исследования является ООО «Металл».

Предмет работы учет и анализ дебиторской задолженности.

Методической основой выступили общенаучные методы такие как анализ, синтез, диалектика, группировки, графический и коэффициентный.

Теоретическая основа исследования представлена законодательными документами Российской Федерации, трудами ученых: М.И. Баканова, Н.П. Любушина, Л.В. Донцовой, В.В. Ковалева, Г.В. Савицкой, А.Д. Шеремета и др.

Теоретическая значимость бакалаврской работы заключается в обосновании важных теоретических положений по учету и анализу дебиторской задолженности.

Практическую ценность исследования можно представить полученными выводами и заключениями, которые могут применяться в практике коммерческих организаций.

Структура бакалаврской работы включает в себя введение, три раздела, заключение, список используемой литературы, в количестве 32 источников, 3 приложения.

Во введении обоснована актуальность темы исследования, установлена цель и задачи, методы исследования.

В первом разделе рассмотрены теоретические основы бухгалтерского учета и анализа дебиторской задолженности организации.

Во втором разделе раскрыта общая характеристика деятельности ООО «Металл» и раскрыт порядок учета дебиторской задолженности.

В третьем разделе проведен анализ дебиторской задолженности ООО «Металл» и разработаны мероприятия по ее оптимизации.

В заключении сформулированы основные выводы и рекомендации.

1 Теоретико-организационные основы бухгалтерского учета и анализа дебиторской задолженности организации

1.1 Сущность дебиторской задолженности и ее значение в деятельности организации

Дебиторская задолженность - это следствие реальных товарно-денежных взаимоотношений. Она выступает важной составляющей финансовой деятельности компании.

«Дебиторская задолженность – неотъемлемый результат действующей системы денежных расчетов между организациями, в условиях которой имеется разрыв времени оплаты между предоставлением документов на оплату и временем фактической оплаты» [3].

Отгружая продукцию, предприятие, как правило, не получает деньги в оплату сразу же, таким образом оно кредитует покупателей [4]-[6]. «Поэтому средства предприятия оказываются «заморожены» в виде дебиторской задолженности от момента отгрузки продукции до момента поступления платежа. Если предприятию удастся регулировать дебиторскую задолженность, она не приводит к снижению экономической устойчивости» [7].

«При высоком уровне дебиторской задолженности в общей структуре активов предприятия повышается риск финансовых потерь, а также снижается финансовая устойчивость компании. непогашенная в срок дебиторская задолженность приводит к отвлечению денежных средств из оборота компании, и, как следствие, к появлению таких проблем, как дефицит денежных средств, возрастанию риска отсутствия платежей по обязательствам поэтому важнейшей задачей каждого предприятия является повышение эффективности управления дебиторской задолженностью. Такая необходимость в первую очередь связана с тем, что дебиторская задолженность оказывает влияние не только на размер оборотных активов

компании, но и на ее экономическое состояние в целом» [11].

В учебно-методической и научной литературе встречается множество классификаций и различных определений понятия «дебиторская задолженность» [12]-[18], [28]-[30]. «В большинстве случаев ее определяют, как одну из основных составляющих оборотного капитала, представляющую собой требования, как к юридическим, так и к физическим лицам касательно оплаты продукции и услуг» [29].

«В составе оборотного капитала, формирующего определенную часть всего имущества хозяйствующего субъекта, выделяют:

- денежные средства;
- дебиторская задолженность;
- материально-производственные запасы;
- незавершенное производство;
- расходы будущих периодов» [19].

Дебиторскую задолженность также сравнивают с коммерческим кредитом, который предоставляется покупателю с учетом стоимости и сроков поставляемых товаров [10, 20].

«В стандартах бухгалтерского учета, дебиторской задолженностью называется сумма задолженностей дебиторов предприятию на определенный момент времени. Чаще всего эта сумма задолженностей определяется на дату баланса по данным бухгалтерского учета» [21].

«Состояние дебиторской задолженности, темпы ее роста оказывают большое влияние на оборачиваемость капитала предприятия, а, значит, и на финансовое состояние в целом. Помимо показателей бухгалтерского баланса, при анализе используются также данные аналитического учета и произведенных расчетов» [9].

«Для наиболее глубокого изучения состава и сроков задолженности все эти показатели могут быть систематизированы. Любая организация нацелена получить денежные средства или другие активы в результате погашения дебиторской задолженности. Именно так, прежде всего, выражается

экономическая выгода от дебиторской задолженности. Следовательно, если есть вероятность погашения должником дебиторской задолженности, в этом случае ее можно признать активом. В случае если не получается дать правильную оценку, т.е. определить ее сумму, она уже не может быть принята в качестве актива, а значит ее не следует отображать в балансе. Момент возникновения дебиторской задолженности определяется условиями заключенных договоров. После того, как предприятие передает право собственности на товары, работы, услуги к контрагенту, у клиентов наступает обязательство оплаты, вследствие чего и возникает дебиторская задолженность» [22].

«Отсюда следует, что дебиторская задолженность чаще всего отражается:

- после оформления документов на отгрузку товаров;
- после подписания акта выполнения работ (услуг)» [26].

«По своевременности оплаты, дебиторскую задолженность можно подразделить на нормальную и просроченную.

Нормальной дебиторской задолженностью считается долг за товары или услуги, срок оплаты которых еще не наступил, но к покупателю уже перешло право собственности.

А просроченная задолженность – это денежные обязательства за продукцию, не оплаченную в срок, установленный договором. Просроченная дебиторская задолженность, в свою очередь, подразделяется на сомнительную и безнадежную» [27, с.36].

«Налоговый кодекс определяет сомнительную задолженность следующим образом - сомнительным долгом признается любая задолженность перед налогоплательщиком, возникшая в связи с реализацией товаров, выполнением работ, оказанием услуг, в случае, если эта задолженность не погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена залогом, поручительством, банковской гарантией» [25, с. 592].

«По продолжительности дебиторскую задолженность подразделяют на

краткосрочную и долгосрочную. Краткосрочной задолженностью называют долг покупателя перед организацией, оплата которой ожидается в течение 12 месяцев с момента заключения договора. Задолженность, оплата которой ожидается в период более года, называется долгосрочной» [23].

«Для достоверного анализа состояния задолженности и эффективного использования результатов такого анализа, важно располагать всей необходимой информацией и вести ее учет, так как способы контроля и управления дебиторской задолженностью напрямую связаны с безопасностью организации» [31].

Таким образом, «дебиторская задолженность является следствием нормальных рыночных отношений и неотъемлемой частью экономической деятельности каждого предприятия. Актуальность анализа состояния дебиторской задолженности обусловлена тем, что при высоком ее уровне повышается риск финансовых потерь, снижается экономическая устойчивость организации.

В экономической литературе выделяется несколько видов дебиторской задолженности, которые оказывают влияние не только на текущую работу компании, но и на ее дальнейшую финансово-экономическую деятельность» [21].

1.2 Основы бухгалтерского учета дебиторской задолженности

Правильное построение бухгалтерского учета дебиторской задолженности может положительно влиять на ликвидность и финансовое состояние организации.

Дебиторская задолженность может формироваться на нескольких видах счетов. Она возникает в результате хозяйственных расчетов с контрагентами.

Рассмотрим основные бухгалтерские счета, на которых может формироваться дебиторская задолженность.

Счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» предназначен для обобщения информации о расчетах с покупателями и заказчиками.

Счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» дебетуется в корреспонденции со счетами 90 «Продажи», 91 «Прочие доходы и расходы» на суммы, на которые предъявлены расчетные документы.

Счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» кредитуется в корреспонденции со счетами учета денежных средств, расчетов на суммы поступивших платежей (включая суммы полученных авансов) и т.п. При этом суммы полученных авансов и предварительной оплаты учитываются обособленно.

Если по полученному векселю, обеспечивающему задолженность покупателя (заказчика), предусмотрен процент, то по мере погашения этой задолженности делается запись по дебету счета 51 «Расчетные счета» или 52 «Валютные счета» и кредиту счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» (на сумму погашения задолженности) и 91 «Прочие доходы и расходы» (на величину процента).

Аналитический учет по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» ведется по каждому предъявленному покупателям (заказчикам) счету, а при расчетах плановыми платежами - по каждому покупателю и заказчику. При этом построение аналитического учета должно обеспечивать возможность получения необходимых данных по: покупателям и заказчикам по расчетным документам, срок оплаты которых не наступил; покупателям и заказчикам по не оплаченным в срок расчетным документам; авансам полученным; векселям, срок поступления денежных средств по которым не наступил; векселям, дисконтированным (учтенным) в банках; векселям, по которым денежные средства не поступили в срок [14].

Учет расчетов с покупателями и заказчиками в рамках группы взаимосвязанных организаций, о деятельности которой составляется сводная бухгалтерская отчетность, ведется на счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» обособленно.

Счет 68 «Расчеты по налогам и сборам» предназначен для обобщения информации о расчетах с бюджетами по налогам и сборам, уплачиваемым организацией, и налогам с работниками этой организации.

Счет 68 «Расчеты по налогам и сборам» кредитуется на суммы, причитающиеся по налоговым декларациям (расчетам) ко взносу в бюджеты (в корреспонденции со счетом 99 «Прибыли и убытки» - на сумму налога на прибыль, со счетом 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» - на сумму подоходного налога и т.д.).

По дебету счета 68 «Расчеты по налогам и сборам» отражаются суммы, фактически перечисленные в бюджет, а также суммы налога на добавленную стоимость, списанные со счета 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям».

Аналитический учет по счету 68 «Расчеты по налогам и сборам» ведется по видам налогов.

Счет 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» предназначен для обобщения информации о расчетах по социальному страхованию, пенсионному обеспечению и обязательному медицинскому страхованию работников организации.

К счету 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» могут быть открыты субсчета:

69-1 «Расчеты по социальному страхованию»;

69-2 «Расчеты по пенсионному обеспечению»;

69-3 «Расчеты по обязательному медицинскому страхованию».

На субсчете 69-1 "Расчеты по социальному страхованию" учитываются расчеты по социальному страхованию работников организации.

На субсчете 69-2 "Расчеты по пенсионному обеспечению" учитываются расчеты по пенсионному обеспечению работников организации.

На субсчете 69-3 "Расчеты по обязательному медицинскому страхованию" учитываются расчеты по обязательному медицинскому страхованию работников организации.

При наличии у организации расчетов по другим видам социального страхования и обеспечения к счету 69 "Расчеты по социальному страхованию и обеспечению" могут открываться дополнительные субсчета.

Счет 69 "Расчеты по социальному страхованию и обеспечению" кредитуется на суммы платежей на социальное страхование и обеспечение работников, а также обязательное медицинское страхование их, подлежащие перечислению в соответствующие фонды. При этом записи производятся в корреспонденции со:

- счетами, на которых отражено начисление оплаты труда, - в части отчислений, производимых за счет организации;
- счетом 70 "Расчеты с персоналом по оплате труда" - в части отчислений, производимых за счет работников организации.

Кроме того, по кредиту счета 69 "Расчеты по социальному страхованию и обеспечению" в корреспонденции со счетом прибылей и убытков или расчетов с работниками по прочим операциям (в части расчетов с виновными лицами) отражается начисленная сумма пеней за несвоевременный взнос платежей, а в корреспонденции со счетом 51 "Расчетные счета" - суммы, полученные в случаях превышения соответствующих расходов над платежами [16].

По дебету счета 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» отражаются перечисленные суммы платежей, а также суммы, выплачиваемые за счет платежей на социальное страхование, пенсионное обеспечение, обязательное медицинское страхование.

Счет 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» предназначен для обобщения информации о расчетах с работниками организации по оплате труда (по всем видам оплаты труда, премиям, пособиям, пенсиям работающим пенсионерам и другим выплатам), а также по выплате доходов по акциям и другим ценным бумагам данной организации [19].

По кредиту счета 70 "Расчеты с персоналом по оплате труда" отражаются суммы:

- оплаты труда, причитающиеся работникам, - в корреспонденции со счетами учета затрат на производство (расходов на продажу) и других источников;
- оплаты труда, начисленные за счет образованного в установленном порядке резерва на оплату отпусков работникам и резерва вознаграждений за выслугу лет, выплачиваемого один раз в год, - в корреспонденции со счетом 96 "Резервы предстоящих расходов";
- начисленных пособий по социальному страхованию пенсий и других аналогичных сумм - в корреспонденции со счетом 69 "Расчеты по социальному страхованию и обеспечению";
- начисленных доходов от участия в капитале организации и т.п. - в корреспонденции со счетом 84 "Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)".

По дебету счета 70 "Расчеты с персоналом по оплате труда" отражаются выплаченные суммы оплаты труда, премий, пособий, пенсий и т.п., доходов от участия в капитале организации, а также суммы начисленных налогов, платежей по исполнительным документам и других удержаний.

Начисленные, но не выплаченные в установленный срок (из-за неявки получателей) суммы отражаются по дебету счета 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» и кредиту счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» (субсчет «Расчеты по депонированным суммам»).

Аналитический учет по счету 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» ведется по каждому работнику организации.

Счет 71 «Расчеты с подотчетными лицами» предназначен для обобщения информации о расчетах с работниками по суммам, выданным им под отчет на административно-хозяйственные и операционные расходы.

На выданные под отчет суммы счет 71 «Расчеты с подотчетными лицами» дебетуется в корреспонденции со счетами учета денежных средств. На израсходованные подотчетными лицами суммы счет 71 «Расчеты с подотчетными лицами» кредитруется в корреспонденции со счетами, на

которых учитываются затраты и приобретенные ценности, или другими счетами в зависимости от характера произведенных расходов.

Подотчетные суммы, не возвращенные работниками в установленные сроки, отражаются по кредиту счета 71 «Расчеты с подотчетными лицами» и дебету счета 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей». В дальнейшем эти суммы списываются со счета 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей» в дебет счета 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» (если они могут быть удержаны из оплаты труда работника) или 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям» (когда они не могут быть удержаны из оплаты труда работника) [21].

Аналитический учет по счету 71 «Расчеты с подотчетными лицами» ведется по каждой сумме, выданной под отчет.

Счет 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям» предназначен для обобщения информации о всех видах расчетов с работниками организации, кроме расчетов по оплате труда и расчетов с подотчетными лицами.

К счету 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям» могут быть открыты субсчета:

73-1 «Расчеты по предоставленным займам»;

73-2 «Расчеты по возмещению материального ущерба» и др.

На субсчете 73-1 "Расчеты по предоставленным займам" отражаются расчеты с работниками организации по предоставленным им займам (например, на индивидуальное и кооперативное жилищное строительство, приобретение или строительство садовых домиков и благоустройство садовых участков, обзаведение домашним хозяйством и др.).

На субсчете 73-2 "Расчеты по возмещению материального ущерба" учитываются расчеты по возмещению материального ущерба, причиненного работником организации в результате недостач и хищений денежных и товарно-материальных ценностей, брака, а также по возмещению других видов ущерба.

В дебет счета 73 "Расчеты с персоналом по прочим операциям" суммы, подлежащие взысканию с виновных лиц, относятся с кредита счетов 94 "Недостачи и потери от порчи ценностей" и 98 "Доходы будущих периодов" (за недостающие товарно-материальные ценности), 28 "Брак в производстве" (за потери от брака продукции) и др.

По кредиту счета 73 "Расчеты с персоналом по прочим операциям" записи производятся в корреспонденции со счетами: учета денежных средств - на суммы внесенных платежей; 70 "Расчеты с персоналом по оплате труда" - на суммы удержаний из сумм по оплате труда; 94 "Недостачи и потери от порчи ценностей" - на суммы списанных недостач при отказе во взыскании ввиду необоснованности иска.

Аналитический учет по счету 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям» ведется по каждому работнику организации.

Счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» предназначен для обобщения информации о расчетах по операциям с дебиторами и кредиторами, не упомянутыми в пояснениях к счетам 60-75: по имущественному и личному страхованию; по претензиям; по суммам, удержанным из оплаты труда работников организации в пользу других организаций и отдельных лиц на основании исполнительных документов или постановлений судов, и др.

К счету 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» могут открываться следующие субсчета:

76-1 «Расчеты по имущественному и личному страхованию»;

76-2 «Расчеты по претензиям»;

76-3 «Расчеты по причитающимся дивидендам и другим доходам»;

76-4 «Расчеты по депонированным суммам» и др.

Учет расчетов с разными дебиторами и кредиторами в рамках группы взаимосвязанных организаций, о деятельности которой составляется сводная бухгалтерская отчетность, ведется на счете 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» обособленно [23].

1.3 Организационные и методические основы анализа дебиторской задолженности организации

Источниками информации в анализе дебиторской задолженности используются: бухгалтерский баланс организации; отчёт о финансовых результатах.

Анализ дебиторской задолженности проводится по ключевым направлениям, представленным на рисунке 1.

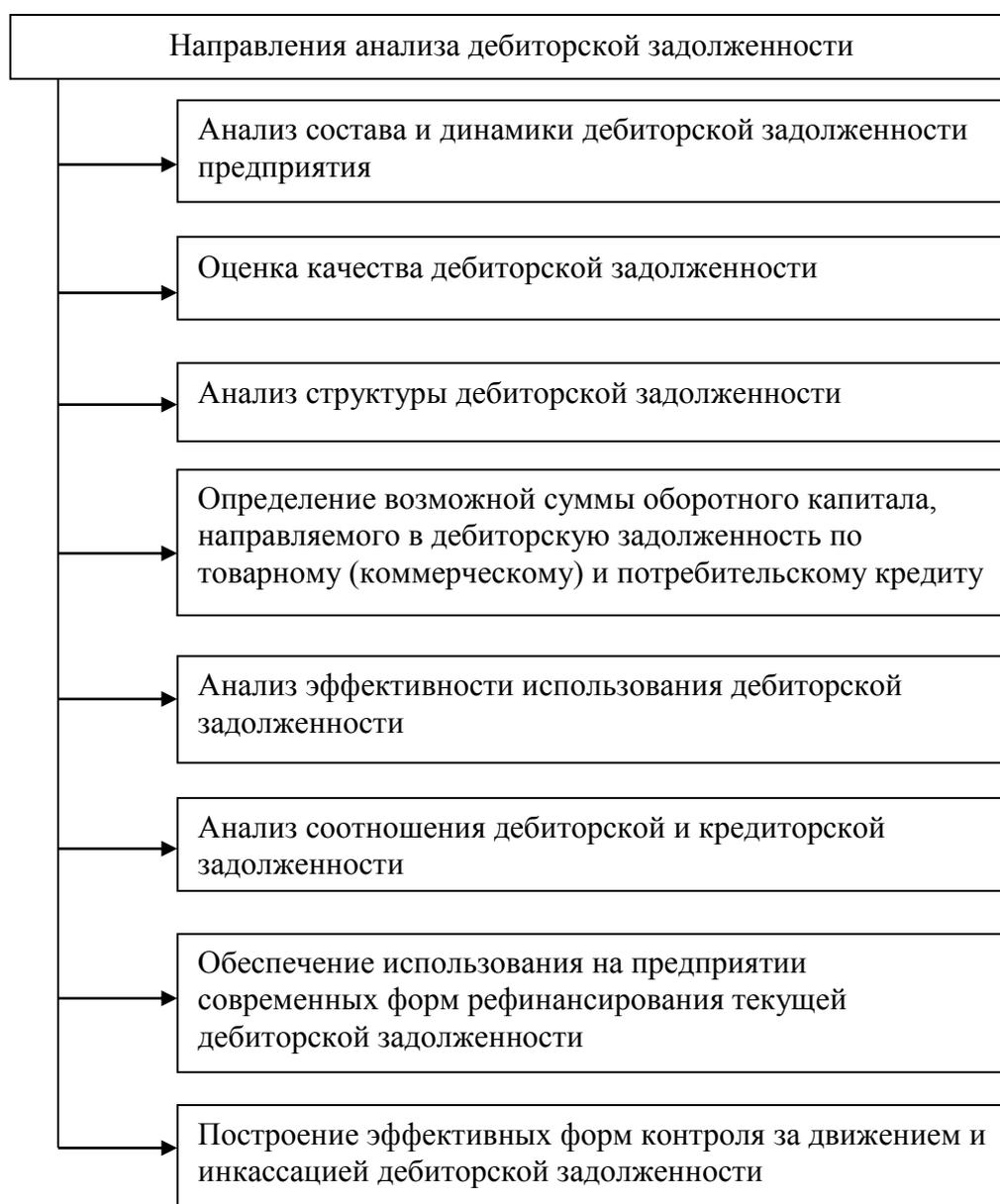


Рисунок 1 – Ключевые направления анализа дебиторской задолженности

«Эффективность использования дебиторской задолженности связана с решением задач по формированию систем расчетов с партнерами, контролем долгов дебиторов, устранению просроченных долгов дебиторов» [32].

«К показателям, характеризующим эффективность использования дебиторской задолженности, относятся следующие.

Оборачиваемость дебиторской задолженности:

$$Од = \frac{В}{Д}, \quad (1)$$

где Од - оборачиваемость дебиторской задолженности;

В - выручка от продаж;

Д - дебиторская задолженность.

Период погашения дебиторской задолженности:

$$Ппдз = \frac{365 \text{ дней}}{Од}, \quad (2)$$

где Ппдз - период погашения дебиторской задолженности» [12].

«Удельный вес дебиторской задолженности в общем объеме текущих активов:

$$Уда = \frac{Дз}{ОА} * 100, \quad (3)$$

где Уда – удельный вес дебиторской задолженности в текущих активах;

Дз - дебиторская задолженность;

ОА - оборотные активы (2 раздел актива баланса).

Удельный вес сомнительной дебиторской задолженности в общем объеме задолженности, %:

$$УсДз = \frac{сДз}{Дз} * 100, \quad (4)$$

где УсДз – удельный вес сомнительной дебиторской задолженности в общем объеме дебиторской задолженности;

сДз – сомнительная дебиторская задолженность» [1].

«Важным в процессе анализа дебиторской задолженности является контроль за соотношением дебиторской и кредиторской задолженности. Между ними чаще всего наблюдается прямая зависимость. Коэффициент текущей задолженности рассчитывается по следующей формуле:

$$Ксоот = \frac{Дз}{Кз} \quad (5)$$

где Ксоот – коэффициент соотношения дебиторской и кредиторской задолженности» [2].

В. В. Ковалев, Вит. В. Ковалев отмечают, что «от значения коэффициента соотношения кредиторской и дебиторской задолженности в значительной степени зависит финансовая устойчивость предприятия. Так, если значение этого коэффициента больше 1, то финансовая устойчивость предприятия находится в критическом состоянии» [13].

«Эффективное использование дебиторской задолженности предполагает планирование работы предприятия с долговыми обязательствами и их оптимизацию» [14].

Таким образом, в первом разделе исследовано понятие дебиторской задолженности, представлены ее основные виды. В данном разделе раскрыты основы бухгалтерского учета дебиторской задолженности, а также исследована методика ее анализа. Существенное внимание уделено ключевым показателям, позволяющим оценить эффективность использования дебиторской задолженности.

2 Бухгалтерский учет дебиторской задолженности в ООО «Металл»

2.1 Организационно-экономическая характеристика деятельности ООО «Металл»

Общество с ограниченной ответственностью «Металл» (далее по тексту ООО «Металл») создано и зарегистрировано на основании Устава и согласно действующему законодательству [8, 24].

«Общество имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на его самостоятельном балансе, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

Общество может иметь гражданские права и нести гражданские обязанности, необходимые для осуществления любых видов деятельности, не запрещенных федеральными законами, если это не противоречит предмету и целям деятельности, определенно ограниченным уставом общества.

Отдельными видами деятельности, перечень которых определяется федеральным законом, общество может заниматься только на основании специального разрешения (лицензии).

Общество вправе иметь печать, штампы и бланки со своим наименованием, собственную эмблему, а также зарегистрированный в установленном порядке товарный знак и другие средства индивидуализации. Федеральным законом может быть предусмотрена обязанность общества использовать печать.

Общество действует на основании утвержденного его учредителями (участниками) устава» [24].

Основной вид деятельности ООО «Металл» - производство строительных металлических конструкций, изделий и их частей.

Общество не отвечает по обязательствам своих участников.

«В случае несостоятельности (банкротства) общества по вине его участников или по вине других лиц, которые имеют право давать обязательные для общества указания либо иным образом имеют возможность определять его действия, на указанных участников или других лиц в случае недостаточности имущества общества может быть возложена субсидиарная ответственность по его обязательствам.

Общество может создавать филиалы и открывать представительства по решению общего собрания участников общества, принятому большинством не менее двух третей голосов от общего числа голосов участников общества, если необходимость большего числа голосов для принятия такого решения не предусмотрена уставом общества» [24].

Организационная структура управления ООО «Металл» представлена на рисунке 2.

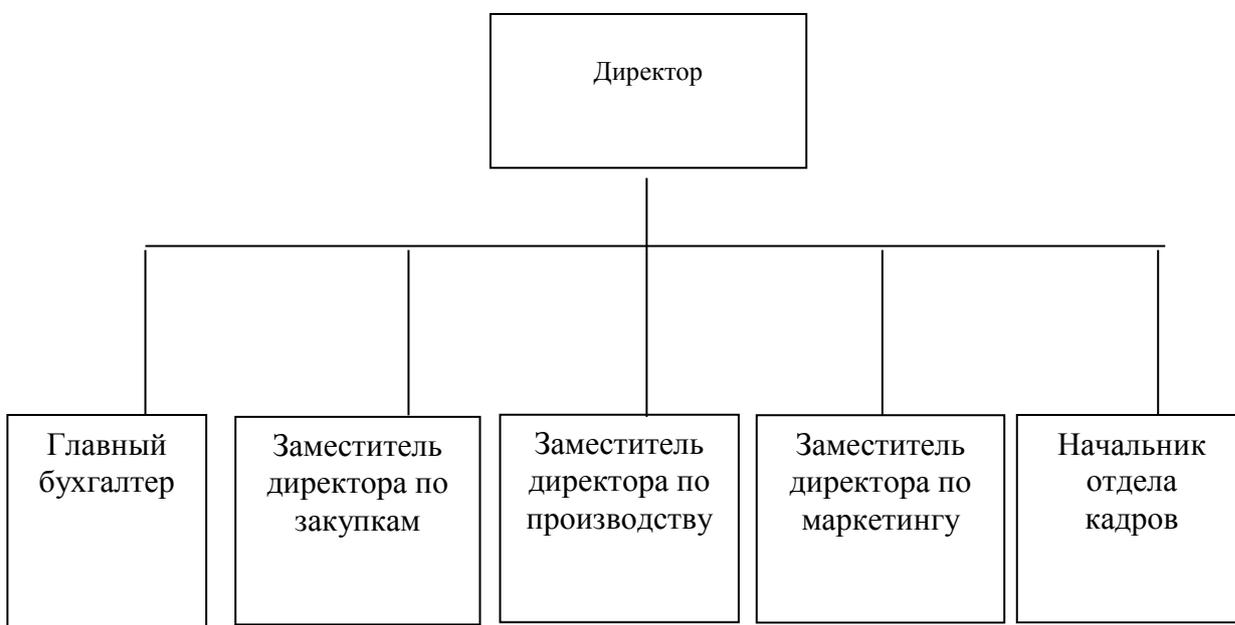


Рисунок 2 – Организационная структура управления ООО «Металл»

В таблице 1 проведен анализ основных технико-экономических показателей деятельности ООО «Металл» за 2019-2021 гг.

Источником информации является бухгалтерская отчетность ООО

«Металл» за 2021 г. (Приложения А-Б).

Таблица 1 - Анализ основных технико-экономических показателей деятельности ООО «Металл» за 2019–2021 гг.

Показатели	2019	2020	2021	Абсолютное отклонение, (+,-)		Относительное отклонение, %	
				2020 - 2019	2021 - 2020	2020 - 2019	2021 - 2020
1	2	3	4	5	6	7	8
Выручка, тыс. руб.	151150	154414	297473	3264	143059	2,16	92,65
Себестоимость продаж, тыс. руб.	133750	135669	272520	1919	136851	1,43	100,87
Валовая прибыль, тыс. руб.	17400	18745	24953	1345	6208	7,73	33,12
Прибыль от продаж, тыс. руб.	16450	17682	23923	1232	6241	7,49	35,30
Чистая прибыль, тыс. руб.	3210	3510	3358	300	-152	9,35	-4,33
Фондоотдача	2,82	2,89	3,39	0,07	0,50	2,56	17,12
Фондоемкость	0,35	0,35	0,30	-0,01	-0,05	-2,49	-14,62
Оборачиваемость активов, раз	1,81	1,34	1,60	-0,47	0,25	-	-
Рентабельность продаж, %	10,88	11,45	8,04	0,57	-3,41	-	-

Динамика основных финансовых показателей деятельности ООО «Металл» за 2019-2021 гг. представлена на рисунке 3.

По результатам проведенного анализа видно, что выручка в 2020 г. по сравнению с 2019 г. увеличилась на 2,16%%, а в 2021 г. по сравнению с 2020 г. ее рост составил на 92,65%. Себестоимость продаж в 2021 г. по сравнению с 2020 г. выросла на 100,87%.

Валовая прибыль увеличилась в 2020 г. по сравнению с 2019 г. на 7,73%, а в 2021 г. по сравнению с 2020 г. - на 33,12%.

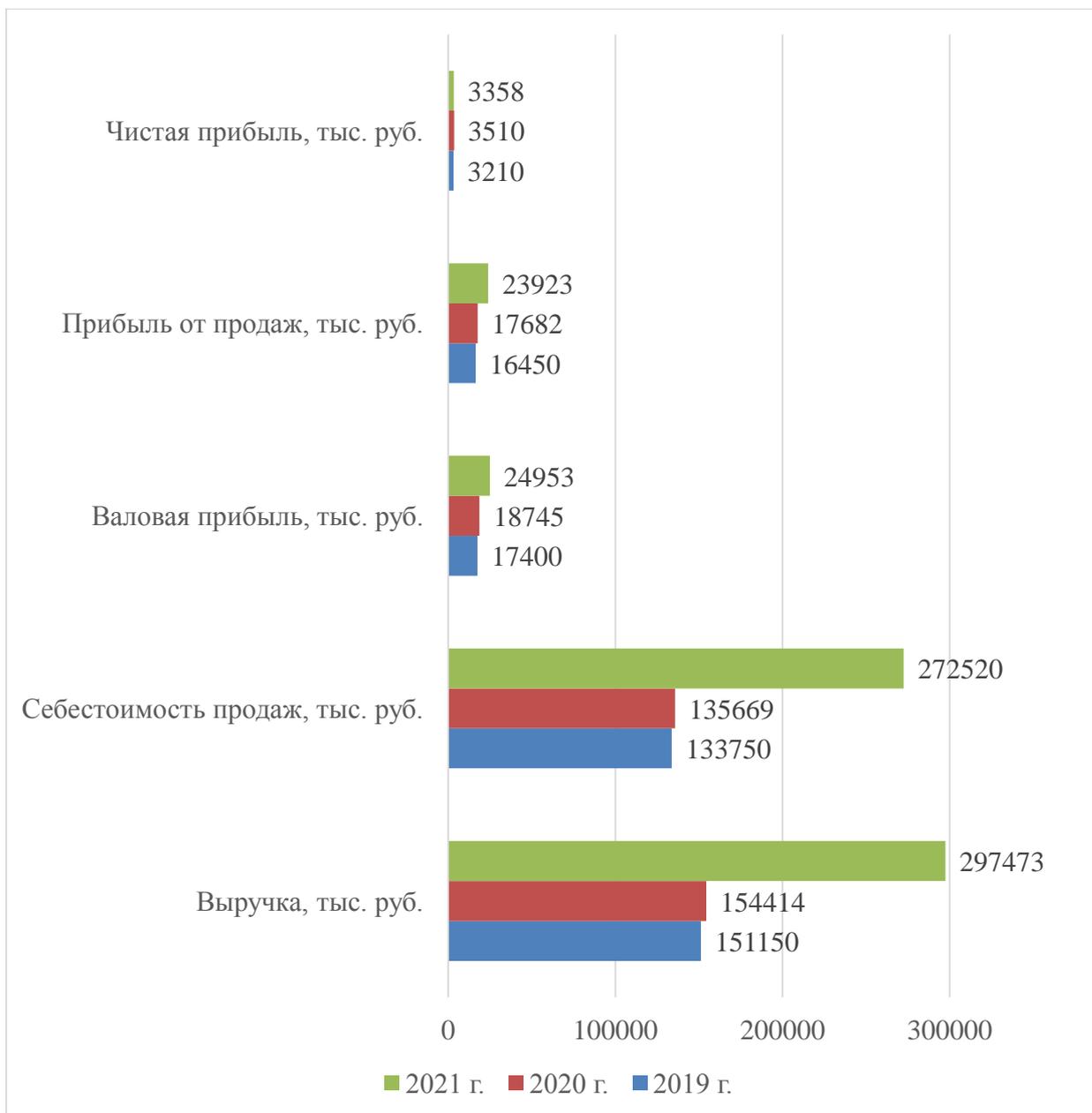


Рисунок 2 – Динамика основных финансовых показателей деятельности ООО «Металл» за 2019-2021 гг.

Чистая прибыль в 2021 г. по сравнению с 2020 г. сократилась на 4,33% из-за роста процентов к уплате и прочих расходов.

Рентабельность продаж в 2021 г. по сравнению с 2020 г. сократилась на 3,41%, что является негативной динамикой.

2.2 Порядок бухгалтерского учета дебиторской задолженности в ООО «Металл»

В ООО «Металл» дебиторская задолженность состоит из задолженности покупателей и заказчиков, а также задолженности прочих дебиторов.

В ООО «Металл» счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» предназначен для обобщения информации о расчетах с покупателями и заказчиками.

Счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» дебетуется в корреспонденции со счетами 90 «Продажи», 91 «Прочие доходы и расходы» на суммы, на которые предъявлены расчетные документы.

Счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» кредитуется в корреспонденции со счетами учета денежных средств, расчетов на суммы поступивших платежей (включая суммы полученных авансов) и т.п. При этом суммы полученных авансов и предварительной оплаты учитываются обособленно.

Аналитический учет по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» ведется по каждому предъявленному покупателям (заказчикам) счету, а при расчетах плановыми платежами - по каждому покупателю и заказчику.

В таблице 2 представлены основные бухгалтерские записи по учету расчетов с покупателями и заказчиками в ООО «Металл».

Таблица 2 – Основные бухгалтерские записи по учету расчетов с покупателями и заказчиками в ООО «Металл»

Дата	Содержание хозяйственной операции	Дебет	Кредит	Сумма, руб.
10.02.21	Отгружена продукция покупателю	62/1	90/1	100 000
10.02.21	Начислен НДС по реализации продукции(выполненных работ, оказанных услуг)	90/3	68/НДС	20 000

Продолжение таблицы 2

Дата	Содержание хозяйственной операции	Дебет	Кредит	Сумма, руб.
10.02.21	Поступили денежные средства от покупателей и заказчиков.	51	62/2	120 000

«Дебиторская задолженность при расчетах с покупателями и заказчиками формируется при поступлении авансовых платежей. Для учета авансовых платежей к счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» в ООО «Металл» открывается специальный субсчет 62/2 «Расчеты с покупателями и заказчиками субсчет «Авансы полученные»» [20]. Операции по учету авансовых платежей и проведение взаимозачета с контрагентом в ООО «Металл» приведены в таблице 3.

Таблица 3 – Операции по учету авансовых платежей и проведение взаимозачета с контрагентом в ООО «Металл»

Дата	Содержание хозяйственной операции	Дебет	Кредит	Сумма, руб.
01.03.21	Отражены затраты по покраске здания ООО «Лекпо»	26	60/1	264 167
01.03.21	Отражен НДС по принятым работам	19	60.1	52 833
01.03.21	Получен аванс от контрагента	51	62/2	221 700
01.03.21	Начислен НДС с аванса	62/НДС с авансов	68	36 950
01.03.21	Учтена выручка	62/1	90/1	443 400
01.03.21	Учтена себестоимость	90/2	43	360 000
01.03.21	Отражен НДС с продаж	90/3	68	73 900
01.03.21	НДС с аванса принят к вычету	68	62/НДС с авансов	36 950
01.03.21	Зачтен аванс	62/2	62/1	221 700
02.03.21	Произведен взаимозачет с ООО «Лекпо»	60/1	62/1	221 700
28.03.21	Оплачен оставшийся долг ООО «Лекпо»	60/1	51	95 300

«Бывают ситуации, когда услуга оказана одному покупателю (юридическому лицу), а оплату за него производит другое лицо. В этом

случае на платежном поручении указывается "оплата за", с учетом данного вида расчетов на предприятии связано некоторое количество ошибок. При формировании проводки по банковским документам, бухгалтер может не обратить внимание на эту строку в платежном поручении. И получается, что деньги предприятие получило как аванс от второго лица, а по первому лицу числится задолженность. Ошибки подобного рода исправляются обычно в конце месяца, когда производится сравнительный анализ дебиторской и кредиторской задолженности по 62 счету «Расчеты с покупателями и заказчиками» [23].

В ООО «Металл» счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» предназначен для обобщения информации о расчетах по операциям с дебиторами и кредиторами, не упомянутыми в пояснениях к счетам 60-75: по имущественному и личному страхованию; по претензиям; по суммам, удержанным из оплаты труда работников организации в пользу других организаций и отдельных лиц на основании исполнительных документов или постановлений судов, и др.

К счету 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» могут открываться следующие субсчета:

76-1 «Расчеты по имущественному и личному страхованию»;

76-2 «Расчеты по претензиям»;

76-3 «Расчеты по причитающимся дивидендам и другим доходам»;

76-4 «Расчеты по депонированным суммам» и др.

Учет расчетов с разными дебиторами и кредиторами в рамках группы взаимосвязанных организаций, о деятельности которой составляется сводная бухгалтерская отчетность, ведется на счете 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» обособленно.

2.3 Документальное оформление операций по учету дебиторской задолженности

В процессе производства и продажи своей продукции ООО «Металл» взаимодействует с другими предприятиями – покупателями и заказчиками продукции, в результате чего формируется дебиторская задолженность.

Формы расчетов с покупателями и заказчиками в ООО «Металл» приведены в таблице 4.

Таблица 4 – Формы расчетов с покупателями и заказчиками в ООО «Металл»

Формы расчетов между предприятиями	
Денежные способы погашения обязательств:	Неденежные способы погашения обязательств:
- оплата наличными денежными средствами	- вексельные операции
- расчеты платежными поручениями, - расчеты по инкассо	- товарообменные операции
- расчеты по аккредитивам	- зачет взаимных требований
- расчеты с использованием пластиковых карт	- уступка права требования
- расчеты с использованием электронных платежных систем	- отступное

«Все финансово – хозяйственные операции ООО «Металл», в том числе и операции по расчетам с покупателями и заказчиками, документально оформлены и обоснованы.

Одним из важнейших условий формирования документации является наличие в документах всех сведений, необходимых для оперативной работы, учета и контроля. В связи с этим документы на хозяйственные факты должны иметь обязательные реквизиты (показатели), которые необходимы для исчерпывающей характеристики хозяйственного факта, изложенного в документе и придания ему юридической силы. Реквизиты первичных документов и бухгалтерских документов, принятых к бухгалтерскому учету, предусмотрены действующими нормативными и другими подобными им актами.

Количество и содержание документов не должно быть излишним, а затраты времени на их оформление важно свести к разумному минимуму. Этому способствует широкое использование унифицированных (типовых) форм первичной учетной документации; использование нетиповых (произвольной формы) документов должно стать исключением, т.е. только в случаях, если они отсутствуют в соответствующих государственных альбомах. Унификация и стандартизация документов способствует удешевлению стоимости учета и повышению его качества» [21].

«В ООО «Металл» юридическим документом на оформление расчетов с покупателями и заказчиками является, прежде всего, договор. Договора с покупателями и заказчиками заключается на основе разработанных типовых форм, но имеющих свои особенности в зависимости от вида заключаемых договоров. Договор должен быть заполнен в соответствии с требованиями по составлению и оформлению договоров и иметь все необходимые реквизиты.

На основании заключенных договоров и при наличии доверенности у покупателя, заказчика, если расчет за выполненные работы, услуги, на получение ценностей (готовой продукции, товаров) по конкретно заключенному договору осуществляется перечислением на расчетные счета автоколонны, и без доверенности, если расчет будет производиться за наличный расчет» [23].

Бухгалтерия ООО «Металл» выписывает все необходимые документы на отпуск продукции, выполненных работ, оказанных услуг покупателю или заказчику.

«Первичные документы В ООО «Металл» оформляются соответствующим образом согласно требованиям действующего законодательства.

Накладные на отпуск готовой продукции сторонним предприятиям формируются по установленным формам на основании заключенных договоров. Они выписываются в двух экземплярах с соблюдением обязательных реквизитов. Первый экземпляр передается на склад как

основание для выдачи продукции и является подтверждением для материального отчета за отчетный период, который предоставляет материальное лицо. Второй экземпляр передается покупателю.

Акт выполненных работ оформляется по результатам выполнения работ. Он подписывается в двух экземплярах. Первый экземпляр отдают заказчику или покупателю. В нем указываются все обязательные реквизиты: дата, номер, содержание выполненных работ, единицы измерения, стоимостные показатели, а также подписи ответственных лиц. Второй экземпляр остается в организации. Он должен быть подписан покупателем или заказчиком. Данный акт подтверждает совершение хозяйственной операции» [8].

«Товарно-транспортная накладная применяется при транспортировке материальных ценностей. В ней указываются количество продукции, время отправки, пункт отправки, пункт назначения, и иные обязательные реквизиты.

Товарно-транспортная накладная составляется в двух экземплярах. Первый – передается покупателю, а второй направляется в бухгалтерию. Он служит базой для формирования счета или платежного требования заказчику или покупателю на оплату приобретенной продукции» [21].

Счет-фактура является важным документом. В ООО «Металл» данный документ является основанием для учета НДС. Счет-фактура составляется в двух экземплярах. Первый отдается заказчику или покупателю совместно со вторым экземпляром накладной на проданную продукцию.

Таким образом, во втором разделе рассмотрена деятельность объекта исследования – ООО «Металл», проведен анализ основных технико-экономических показателей его деятельности. В данном разделе представлена организационная структура управления предприятием. Во втором разделе раскрыт порядок бухгалтерского учета дебиторской задолженности, отражены основные бухгалтерские счета, на которых формируется задолженность дебиторов. Кроме этого, в данном разделе представлен порядок документального отражения операций по учету

дебиторской задолженности в ООО «Металл».

3 Анализ дебиторской задолженности ООО «Металл» и разработка рекомендаций по ее оптимизации

3.1 Анализ дебиторской задолженности ООО «Металл»

Дебиторская задолженность существенно влияет на операционную деятельность организации. От объемов дебиторской задолженности зависит возможность предприятия обеспечивать текущую деятельность предприятия без привлечения займов или кредиторской задолженности.

Высокий объем дебиторской задолженности всегда является отвлечением денег из оборота, что может затруднять операционную деятельность компании. В этой связи необходимо регулярно контролировать работу с дебиторами и оценивать состояние, движение и структуру дебиторской задолженности.

Анализ удельного веса дебиторской задолженности в составе оборотных активов ООО «Металл» представлен в таблице 5.

Таблица 5 – Анализ удельного веса дебиторской задолженности в составе оборотных активов ООО «Металл» за 2019-2021 гг.

Показатель	2019 г.	2020 г.	2021 г.	Изменение абсолютное, +/-		Темп прироста, %	
				за 2020 г.	за 2021 г.	за 2020 г.	за 2021 г.
Оборотные активы, тыс. руб.	29944	61727	98585	31783	36858	106,14	59,71
Дебиторская задолженность, тыс. руб.	22922	36855	84385	13933	47530	60,78	128,96
Удельный вес дебиторской задолженности в оборотных активах, %	76,55	59,71	85,60	-16,84	25,89	-	-

Динамика дебиторской задолженности ООО «Металл» представлена на рисунке 3.

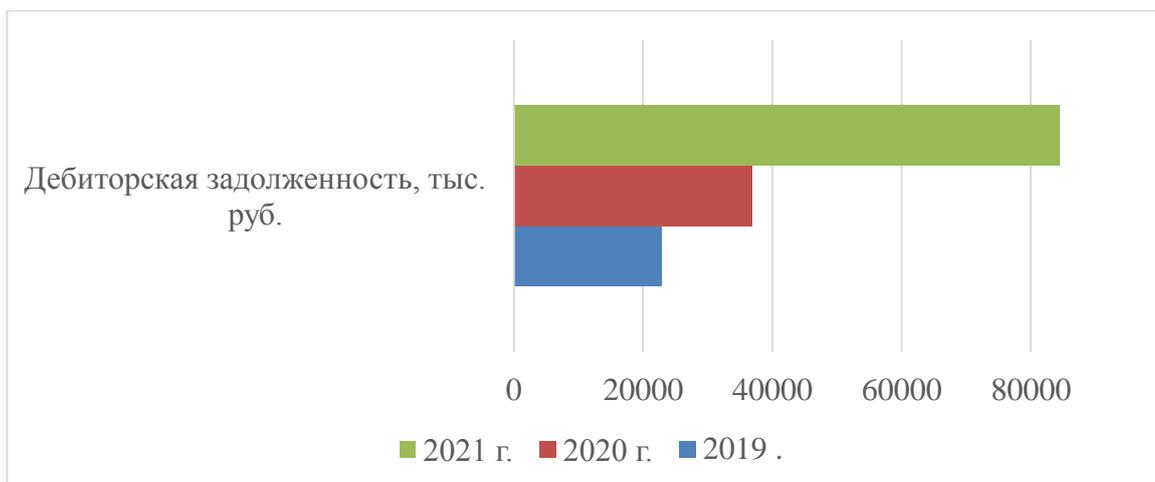


Рисунок 3 – Динамика дебиторской задолженности ООО «Металл» за 2019-2022 гг.

Дебиторская задолженность в динамике увеличивается: в 2020 г. на 60,78% по сравнению с 2019 г., а в 2021 г. по сравнению с 2020 г. на 128,96%.

Динамика удельного веса дебиторской задолженности в оборотных активах ООО «Металл» представлена на рисунке 4.

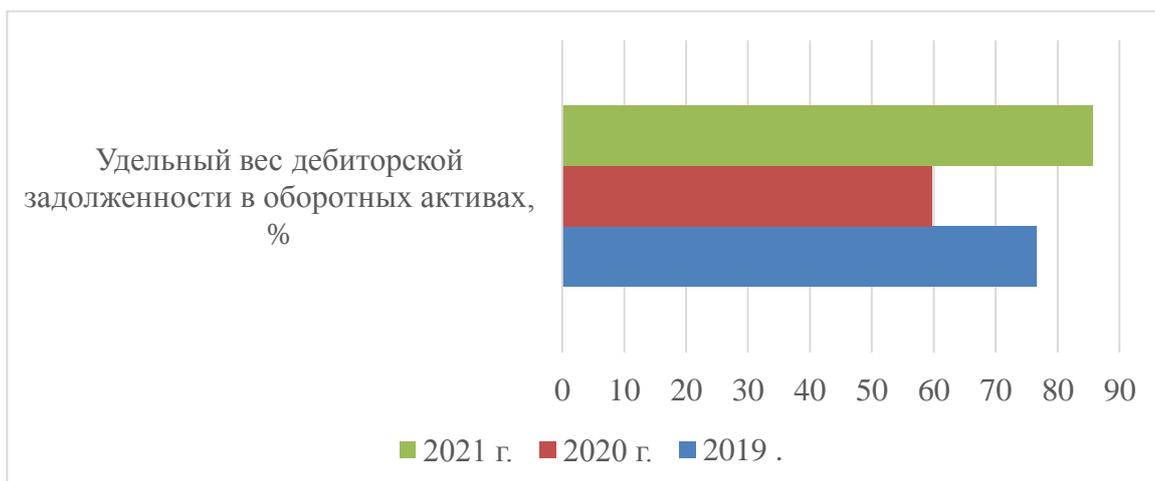


Рисунок 4 – Динамика удельного веса дебиторской задолженности в оборотных активах ООО «Металл» за 2019-2022 гг.

«Проведенный анализ показал, что удельный вес в оборотных активах дебиторской задолженности в исследуемых периодах очень высокий: в 2019

г. - 76,55%, в 2020 г. – 59,71%, 2021 г. – 85,60%» [15].

В таблице 6 проведен анализ состава дебиторской задолженности ООО «Металл».

Таблица 6 – Анализ состава дебиторской задолженности ООО «Металл» за 2019-2021 гг.

Показатель, тыс. руб.	2019 г.	2020 г.	2021 г.	Изменение абсолютное, +/-		Темп прироста, %	
				за 2020 г.	за 2021 г.	за 2020 г.	за 2021 г.
«Дебиторская задолженность, в т.ч.	22922	36855	84385	13933	47530	60,78	128,96
- задолженность покупателей и заказчиков	18900	33500	80100	14600	46600	77,25	139,10
- задолженность прочих дебиторов» [20]	4022	3355	4285	-667	930	-16,58	27,72

Динамика состава дебиторской задолженности в ООО «Металл» представлен на рисунке 5.

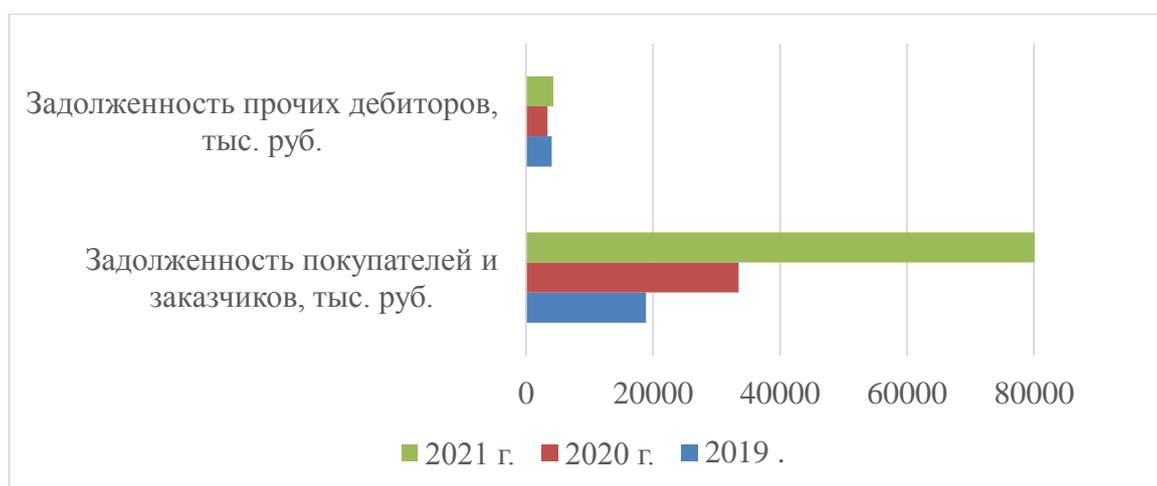


Рисунок 5 – Динамика состава дебиторской задолженности в ООО «Металл» за 2019-2022 гг.

Проведенная оценка показала, что задолженность покупателей и заказчиков в 2021 г. выросла по сравнению с 2020 г. на 139,10%, а

задолженность прочих дебиторов за данный период увеличилась на 27,72%.

Анализ структуры дебиторской задолженности представлен в таблице 7.

Таблица 7 – Анализ структуры дебиторской задолженности ООО «Металл» за 2019-2021 гг.

Показатель, тыс. руб.	2019 г.	2020 г.	2021 г.	Изменение абсолютное, +/-	
				за 2020 г.	за 2021 г.
Дебиторская задолженность, в т.ч.	100,00	100,00	100,00	-	-
- задолженность покупателей и заказчиков	82,45	90,90	94,92	8,44	4,03
- задолженность прочих дебиторов	17,55	9,10	5,08	-8,44	-4,03

На рисунках 6-8 представим графически структуру дебиторской задолженности ООО «Металл» за 2019-2021 гг.



Рисунок 6 – Структура дебиторской задолженности ООО «Металл» за 2019 г.

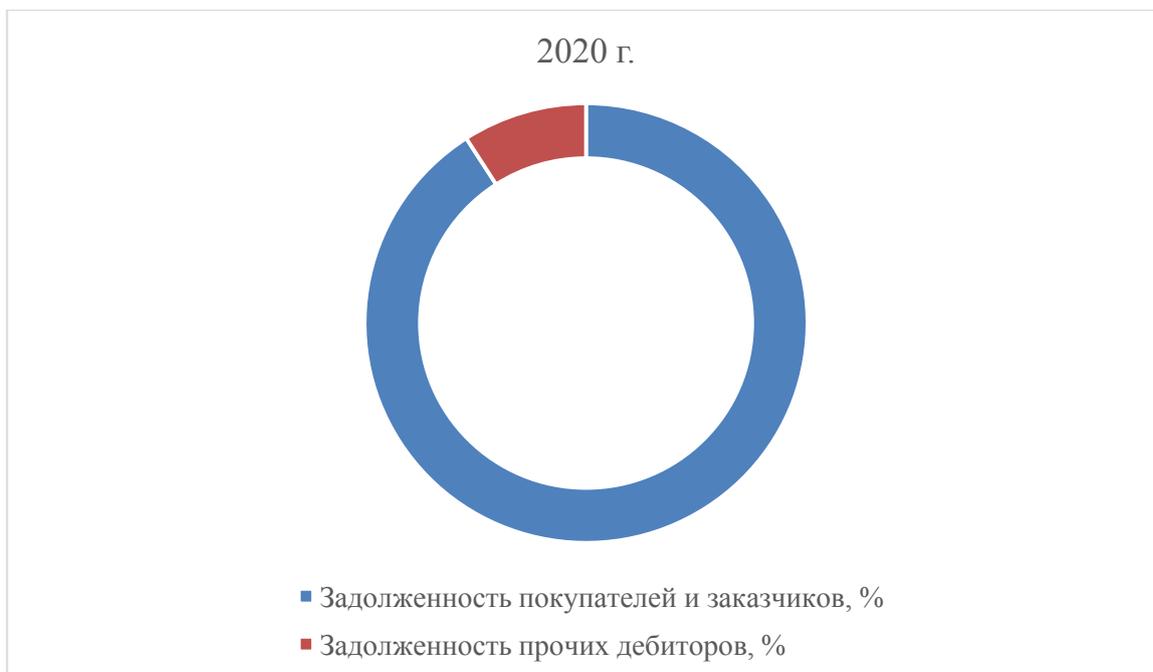


Рисунок 7 – Структура дебиторской задолженности ООО «Металл» за 2020 г.



Рисунок 8 – Структура дебиторской задолженности ООО «Металл» за 2021 г.

Наибольший удельный вес в дебиторской задолженности принадлежит долгам покупателей и заказчиков: в 2019 г. – 82,45%, в 2020 г. – 90,90%, в

2021 г. – 94,92%.

Прочие дебиторы занимают в 2019 г. – 17,55%, в 2020 г. – 9,10%, а в 2021 г. – 5,08%.

Анализ качества дебиторской задолженности представлен в таблице 8.

Таблица 8 – Анализ качества дебиторской задолженности ООО «Металл» за 2019-2021 гг.

Показатель, тыс. руб.	2019 г.	2020 г.	2021 г.	Изменение абсолютное, +/-		Темп прироста, %	
				за 2020 г.	за 2021 г.	за 2020 г.	за 2021 г.
Дебиторская задолженность, в т.ч.	22922	36855	84385	13933	47530	60,78	128,96
- качественная	18400	31300	75600	12900	44300	70,11	141,53
- просроченная	2600	3400	4900	800	1500	30,77	44,12
- сомнительная	924	1100	2085	176	985	19,05	89,55
- безнадежная	998	1055	1800	57	745	5,71	70,62

Графически результаты анализа качества дебиторской задолженности представлены на рисунке 9.



Рисунок 9 – Анализ качества дебиторской задолженности в ООО «Металл» за 2019-2022 гг.

Результаты анализа показали, что в ООО «Металл» в динамике растет просроченная, сомнительная и безнадежная дебиторская задолженность, что

является отрицательной тенденцией, которая может привести к ухудшению операционной деятельности и получению дополнительных убытков.

В таблице 9 проведем анализ соотношения дебиторской и кредиторской задолженности в ООО «Металл».

Таблица 9 – Анализ соотношения дебиторской и кредиторской задолженности ООО «Металл» за 2019-2021 гг.

Показатель	2019 г.	2020 г.	2021 г.	Изменение абсолютное, +/-		Темп прироста, %	
				за 2020 г.	за 2021 г.	за 2020 г.	за 2021 г.
Дебиторская задолженность, тыс. руб.	22922	36855	84385	13933	47530	60,78	128,96
Кредиторская задолженность, тыс. руб.	24242	55097	54261	30855	-836	127,28	-1,52
Коэффициент соотношения дебиторской и кредиторской задолженности	0,95	0,67	1,56	-0,28	0,89	-	-

На рисунке 10 представим динамику коэффициента соотношения дебиторской и кредиторской задолженности ООО «Металл».

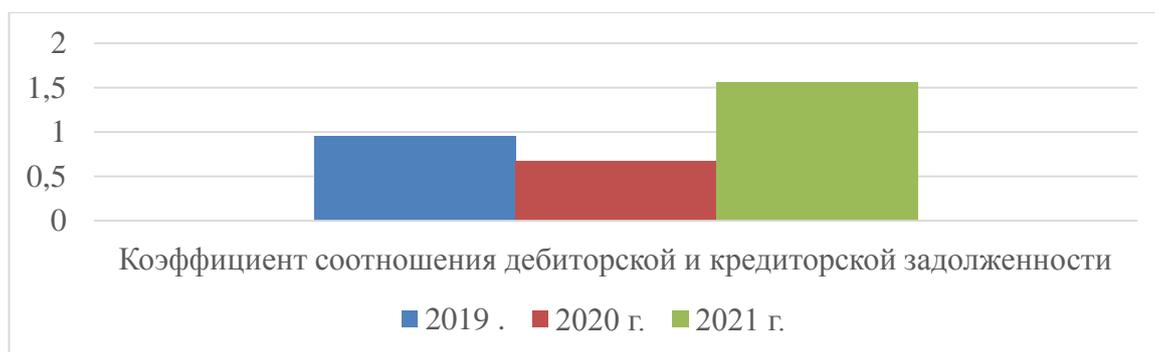


Рисунок 10 – Динамика коэффициента соотношения дебиторской и кредиторской задолженности ООО «Металл» за 2019-2022 гг.

Анализ показал, что коэффициент соотношения дебиторской и кредиторской задолженности в 2021 г. составляет 1,56, что выше норматива.

Нормативом считается соотношения 1:1.

Оценку эффективности использования дебиторской задолженности отобразим на рисунке 11.

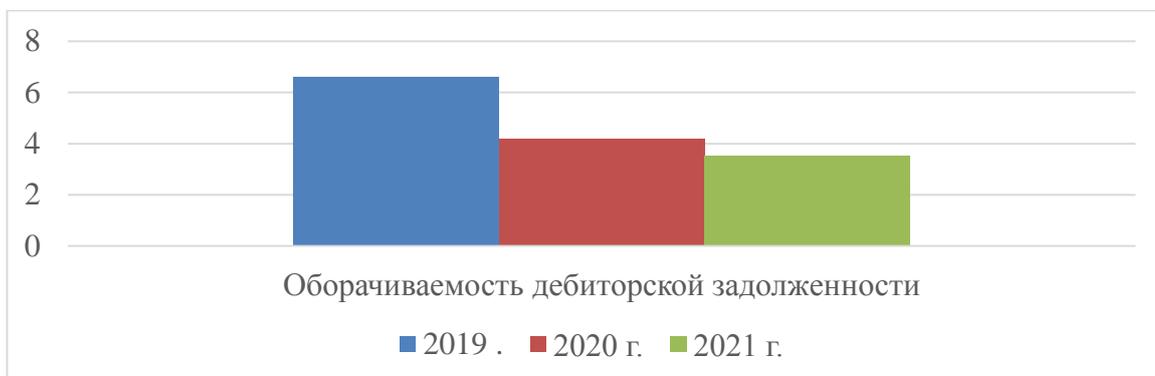


Рисунок 11 – Динамика оборачиваемости дебиторской задолженности ООО «Металл» за 2019-2022 гг.

Анализ выявил снижение оборачиваемости дебиторской задолженности: в 2020 г. по сравнению с 2019 г. на 2,40 пункта, а в 2021 г. по сравнению с 2020 г. на 0,66 пункта.

Динамика периода оборота дебиторской задолженности представлена на рисунке 12.

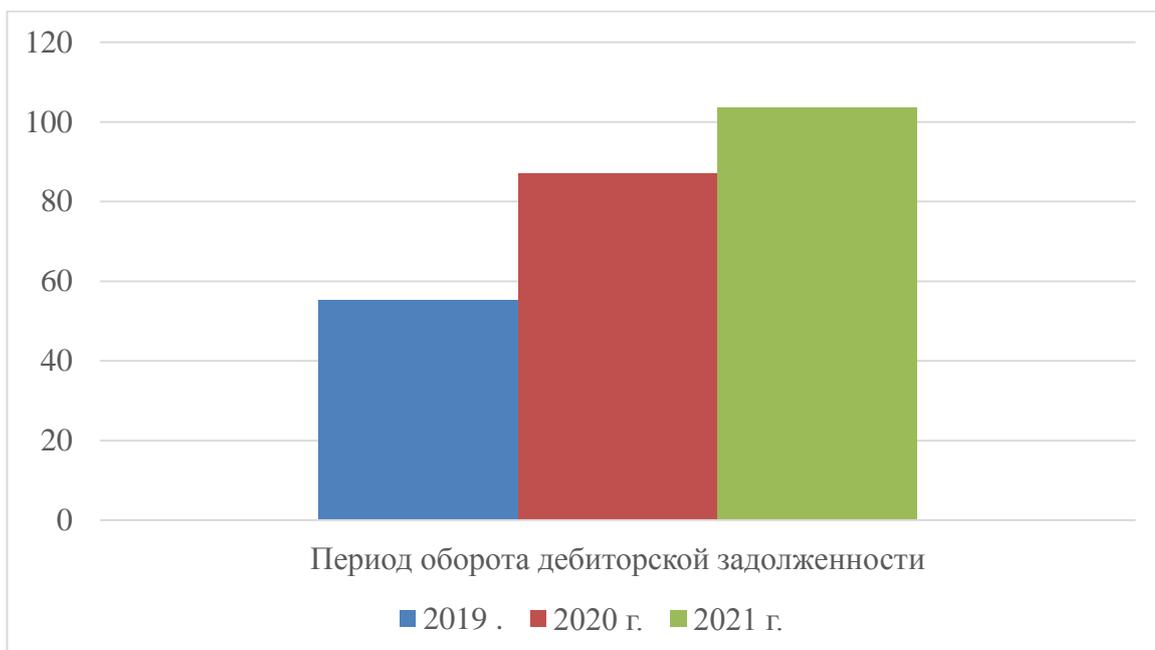


Рисунок 12 – Динамика периода оборота дебиторской задолженности ООО «Металл» за 2019-2022 гг.

Из рисунка 12 видно, что период оборота дебиторской задолженности высокий и в 2021 г. составил 103, 54 дня, что на 16,42 дня выше, чем в 2020 г. Это подтверждает снижение эффективности использования дебиторской задолженности.

3.2 Разработка мероприятий по оптимизации дебиторской задолженности в ООО «Металл»

Проведенный анализ дебиторской задолженности выявил основные проблемы в деятельности ООО «Металл»:

- высокий объем дебиторской задолженности, что отвлекает денежные средства из оборота организации;
- в 2021 г. в составе оборотных активов дебиторская задолженность занимала 85,60%, что способствует снижению ликвидности организации и платежеспособности;
- наблюдается тенденция роста сомнительной, просроченной и безнадежной дебиторской задолженности, что провоцирует рост убытков компании;
- дебиторская задолженность на 56% превышает кредиторскую задолженность, что является отрицательным фактором;
- в 2021 г. оборачиваемость дебиторской задолженности снижается, а период оборота удлиняется, что свидетельствует о неэффективном использовании дебиторской задолженности.

Выявленные недостатки негативно влияют на деятельность ООО «Металл», что требует разработки мероприятий по оптимизации дебиторской задолженности.

На основании проведенного исследования предлагаем ряд мероприятий по оптимизации дебиторской задолженности в ООО «Металл» (рисунок 13).



Рисунок 13 – Мероприятия по оптимизации дебиторской задолженности в ООО «Металл»

В деятельности ООО «Металл» предлагаем внедрить единый подход к предоставлению рассрочки дебиторам.

Единый подход должен включать следующие важные пункты:

- оценка кредитоспособности дебитора;
- составление кредитного рейтинга дебиторов;
- определение суммы коммерческого кредита по каждому дебитору;
- установление срока предоставления коммерческого кредита;
- закрепление в договоре штрафных санкций за просрочку платежей.

Для оптимизации дебиторской задолженности и повышения ее качества необходимо закрепить ответственное лицо, которое будет проводить контроль за состоянием, движением и структурой дебиторской задолженности. Это позволит своевременно выявлять просроченную дебиторскую задолженности и предпринимать меры по ее взысканию.

Первое и второе мероприятие позволит сократить дебиторскую задолженность на 25%, то есть на сумму 21000 тыс. руб.

Следующим мероприятием является применение факторинга для высвобождения денежных средств и направления их на обеспечение оборотной деятельности. Для этого необходимо продать дебиторскую задолженность на сумму 9000 тыс. руб.

Проведем оценку эффективности предложенных мероприятий.

Данные по оптимизации дебиторской и кредиторской задолженности после внедрения предложенных мер представлены на рисунке 14.

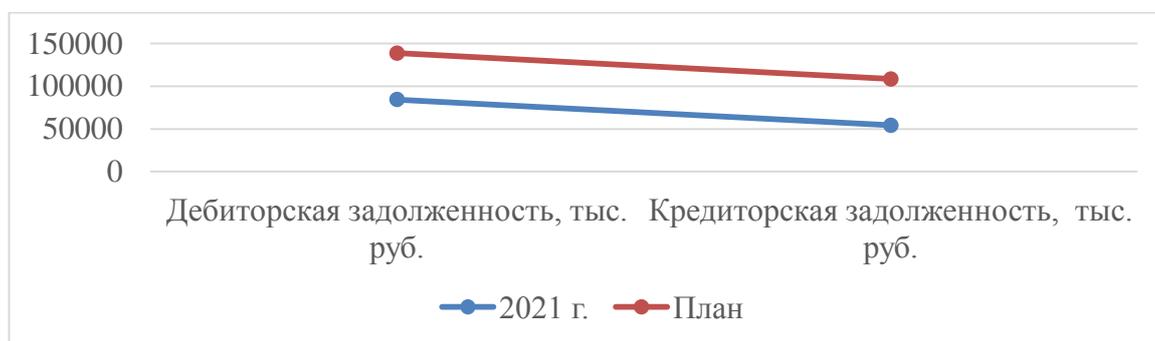


Рисунок 14 – Оптимизации дебиторской и кредиторской задолженности после внедрения предложенных мер в ООО «Металл»

Рассчитаем соотношение дебиторской и кредиторской задолженности после внедрения рекомендаций в таблице 10.

Таблица 10 – Соотношение дебиторской и кредиторской задолженности после внедрения рекомендаций

Показатель	2021 г.	План	Изменение
Дебиторская задолженность, тыс. руб.	84385	54385	-30000
Кредиторская задолженность, тыс. руб.	54261	54261	-
Коэффициент соотношения дебиторской и кредиторской задолженности	1,56	1,00	-0,56

На рисунке 15 представлено изменение соотношения дебиторской и кредиторской задолженности после внедрения рекомендаций в ООО «Металл».



Рисунок 15 – Изменение соотношения дебиторской и кредиторской задолженности после внедрения рекомендаций в ООО «Металл»

Проведенная оценка показала, что после внедрения рекомендаций соотношение дебиторской и кредиторской задолженности достигнет 1:1, что будет соответствовать нормативу.

Оценим в таблице 11 эффективность использования дебиторской задолженности после внедрения рекомендованных мер в ООО «Металл».

Таблица 11 – Оценка эффективности использования дебиторской задолженности ООО «Металл» после внедрения рекомендаций

Показатель	2021 г.	План	Изменение
Выручка, тыс. руб.	297473	327473	30000
Дебиторская задолженность, тыс. руб.	84385	54385	-30000
Оборачиваемость дебиторской задолженности	3,53	6,02	2,49
Период оборота дебиторской задолженности	103,54	60,63	-42,91

Изменение оборачиваемости дебиторской задолженности после внедрения рекомендаций представлено на рисунке 16.

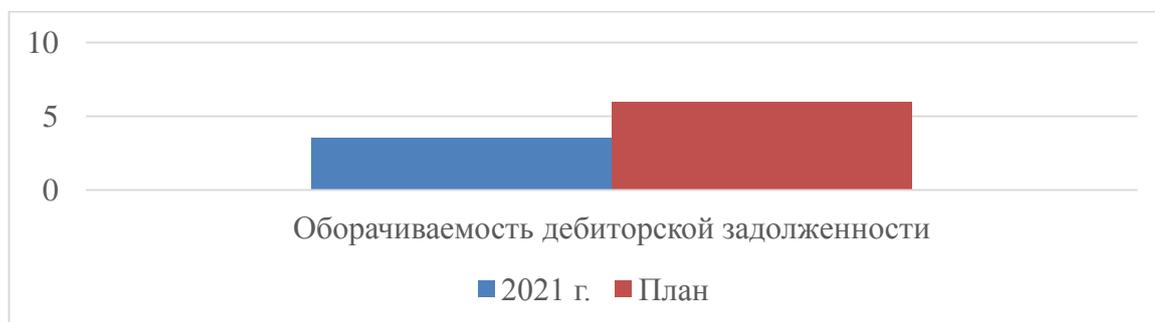


Рисунок 16 – Изменение оборачиваемости дебиторской задолженности после внедрения рекомендаций

Изменение периода оборота дебиторской задолженности после внедрения рекомендаций представлено на рисунке 17.

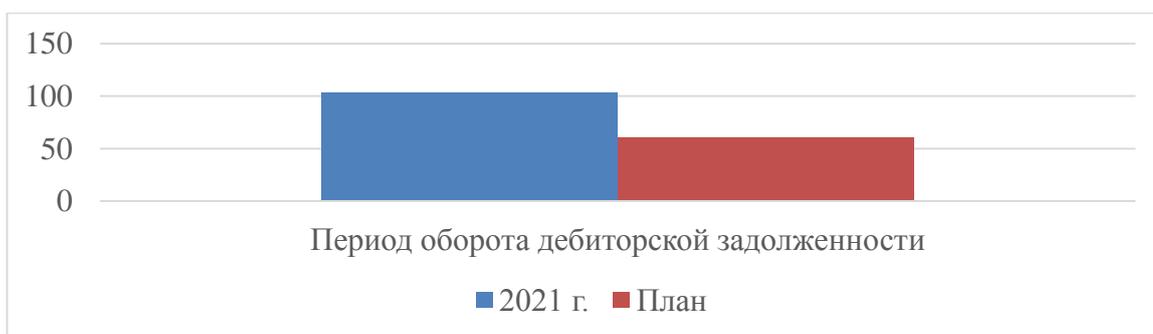


Рисунок 17 – Изменение периода оборота дебиторской задолженности после внедрения рекомендаций

Проведенная оценка показала, что предложенные меры будут способствовать росту оборачиваемости дебиторской задолженности на 2,49 пункта и сокращению периода ее оборота на 42,91 дня.

Расчеты подтвердили эффективность предложенных рекомендаций по оптимизации дебиторской задолженности.

Таким образом, в третьем разделе проведен анализ дебиторской задолженности объекта исследования – ООО «Металл». В результате выявлены важные проблемы в деятельности предприятия и в работе с дебиторами. К таким проблемам относятся: высокий объем дебиторской задолженности, большой удельный вес в составе оборотных активов дебиторской задолженности, тенденция роста сомнительной, просроченной и безнадежной дебиторской задолженности, превышение дебиторской задолженности над кредиторской, снижение оборачиваемости дебиторской задолженности и рост периода ее оборота. В результате исследования предложены мероприятия по оптимизации дебиторской задолженности. Расчеты подтвердили эффективность данных мероприятий.

Заключение

В первом разделе работы исследовано понятие дебиторской задолженности, представлены ее основные виды. В данном разделе раскрыты основы бухгалтерского учета дебиторской задолженности, а также исследована методика ее анализа. Существенное внимание уделено ключевым показателям, позволяющим оценить эффективность использования дебиторской задолженности.

В настоящее время любой специалист в области экономики обязан разбираться и понимать, от каких факторов зависит прибыль предприятия, взаимосвязь с другими показателями и какие мероприятия необходимы организации для максимизации прибыли. Есть такое понятие: - управлять, значит принимать решения.

В современных рыночных условиях хозяйствования особую актуальность приобретают вопросы, связанные с четкой организацией расчетных правоотношений между экономическими субъектами.

Дебиторская задолженность - это следствие реальных товарно-денежных взаимоотношений. Она выступает важной составляющей финансовой деятельности компании.

Правильное построение бухгалтерского учета дебиторской задолженности может положительно влиять на ликвидность и финансовое состояние организации.

Дебиторская задолженность может формироваться на нескольких видах счетов. Она возникает в результате хозяйственных расчетов с контрагентами.

Источниками информации в анализе дебиторской задолженности используются: бухгалтерский баланс организации; отчет о финансовых результатах.

Во втором разделе рассмотрена деятельность объекта исследования – ООО «Металл», проведен анализ основных технико-экономических показателей его деятельности. В данном разделе представлена

организационна структура управления предприятием. Во втором разделе раскрыт порядок бухгалтерского учета дебиторской задолженности, отражены основные бухгалтерские счета, на которых формируется задолженность дебиторов. Кроме этого, в данном разделе представлен порядок документального отражения операций по учету дебиторской задолженности в ООО «Металл».

Объект исследования – ООО «Металл». Основной вид деятельности ООО «Металл» - производство строительных металлических конструкций, изделий и их частей.

В ООО «Металл» дебиторская задолженность состоит из задолженности покупателей и заказчиков, а также задолженности прочих дебиторов.

В ООО «Металл» счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» предназначен для обобщения информации о расчетах с покупателями и заказчиками.

В ООО «Металл» счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» предназначен для обобщения информации о расчетах по операциям с прочими дебиторами.

В процессе производства и продажи своей продукции ООО «Металл» взаимодействует с другими предприятиями– покупателями и заказчиками продукции, в результате чего формируется дебиторская задолженность.

В третьем разделе проведен анализ дебиторской задолженности объекта исследования – ООО «Металл». В результате выявлены важные проблемы в деятельности предприятия и в работе с дебиторами. К таким проблемам относятся: высокий объем дебиторской задолженности, большой удельный вес в составе оборотных активов дебиторской задолженности, тенденция роста сомнительной, просроченной и безнадежной дебиторской задолженности, превышение дебиторской задолженности над кредиторской, снижение оборачиваемости дебиторской задолженности и рост периода ее

оборота. В результате исследования предложены мероприятия по оптимизации дебиторской задолженности.

Дебиторская задолженность существенно влияет на операционную деятельность организации. От объемов дебиторской задолженности зависит возможность предприятия обеспечивать текущую деятельность предприятия без привлечения займов или кредиторской задолженности.

Высокий объем дебиторской задолженности всегда является отвлечением денег из оборота, что может затруднять операционную деятельность компании. В этой связи необходимо регулярно контролировать работу с дебиторами и оценивать состояние, движение и структуру дебиторской задолженности.

Результаты анализа показали, что в ООО «Металл» в динамике растет просроченная, сомнительная и безнадежная дебиторская задолженность, что является отрицательной тенденцией, которая может привести к ухудшению операционной деятельности и получению дополнительных убытков.

Проведенный анализ дебиторской задолженности выявил основные проблемы в деятельности ООО «Металл»:

- высокий объем дебиторской задолженности, что отвлекает денежные средства из оборота организации;
- в 2021 г. в составе оборотных активов дебиторская задолженность занимала 85,60%, что способствует снижению ликвидности организации и платежеспособности;
- наблюдается тенденция роста сомнительной, просроченной и безнадежной дебиторской задолженности, что провоцирует рост убытков компании;
- дебиторская задолженность на 56% превышает кредиторскую задолженность, что является отрицательным фактором;
- в 2021 г. оборачиваемость дебиторской задолженности снижается, а период оборота удлиняется, что свидетельствует о неэффективном использовании дебиторской задолженности.

Выявленные недостатки негативно влияют на деятельность ООО «Металл», что требует разработки мероприятий по оптимизации дебиторской задолженности.

В деятельности ООО «Металл» предлагаем внедрить единый подход к предоставлению рассрочки дебиторам.

Единый подход должен включать следующие важные пункты:

- оценка кредитоспособности дебитора;
- составление кредитного рейтинга дебиторов;
- определение суммы коммерческого кредита по каждому дебитору
- установление срока предоставления коммерческого кредита;
- закрепление в договоре штрафных санкций за просрочку платежей.

Для оптимизации дебиторской задолженности и повышения ее качества необходимо закрепить ответственное лицо, которое будет проводить контроль за состоянием, движением и структурой дебиторской задолженности. Это позволит своевременно выявлять просроченную дебиторскую задолженности и предпринимать меры по ее взысканию.

Первое и второе мероприятие позволит сократить дебиторскую задолженность на 25%, то есть на сумму 21000 тыс. руб.

Следующим мероприятием является применение факторинга для высвобождения денежных средств и направления их на обеспечение оборотной деятельности. Для этого необходимо продать дебиторскую задолженность на сумму 9000 тыс. руб.

Проведенная оценка показала, что после внедрения рекомендаций соотношение дебиторской и кредиторской задолженности достигнет 1:1, что будет соответствовать нормативу. Анализ показал, что предложенные меры будут способствовать росту оборачиваемости дебиторской задолженности на 2,49 пункта и сокращению периода ее оборота на 42,91 дня.

Таким образом, в результате предложенных мероприятий сократиться дебиторская задолженность, увеличиться ее оборачиваемость и сократиться

период оборота. Кроме этого соотношение дебиторской и кредиторской задолженности будет в пределах норматива.

Расчеты подтвердили эффективность предложенных рекомендаций по оптимизации дебиторской задолженности.

Список используемой литературы и используемых источников

1. Анализ финансовой отчетности: Учебник / Под ред. М.А. Вахрушиной, Н.С. Пласковой. - М.: Вузовский учебник, 2019. - 367 с.
2. Анализ финансово-хозяйственной деятельности коммерческих организаций : учеб. пособие / И.В. Кобелева, Н.С. Ивашина. — 2-е изд., перераб. и доп. — М. : ИНФРА-М, 2019. — 292 с.
3. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия: Учебное пособие / Канке А.А., Кошечкина И.П., - 2-е изд., испр. и доп. - М.:ИД ФОРУМ, НИЦ ИНФРА-М, 2020. - 288 с.
4. Бережной В.И. Бухгалтерский учет: учет оборотных средств: учебное пособие . – М.: Инфра-М, 2018. – 192 с.
5. Богаченко В. М. Бухгалтерский учет: учебник / В. М. Богаченко, Н. А. Кириллова. – Ростов на Дону: Феникс, 2018. – 540 с.
6. Бухгалтерский учет и отчетность : учебное пособие / Д.А. Ендовицкий под ред. и др. - Москва : КноРус, 2017. - 357 с.
7. Васильев А.Ю. Особенности оценки вероятности банкротства предприятия // Инновации и инвестиции. 2019. № 9. С. 372-377.
8. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30 нояб. 1994 г. № 51-ФЗ (ред. от 12.05.2020) [Электронный ресурс]: // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». URL: <http://www.consultant.ru/> (Дата обращения 13.01.2022).
9. Долгих Ю. А. Методологические подходы к оценке финансовой устойчивости предприятия: традиции и инновации / Ю. А. Долгих, Ю. Э. Слепухина // Страховое дело. — 2019. — № 11. — С. 18-27.

10. Донцова Л. В. Комплексный анализ бухгалтерской отчетности. / Л. В. Донцова. — Москва : Дело и сервис, 2018. — 304 с.
11. Ельфимовская М.М. Особенности классификации финансовой устойчивости организации / М.М. Ельфимовская // «Научно-практический журнал Аллея Науки» — 2018. — №11(27). — С. 4
12. Жилкина А.Н. Финансовый анализ. Учебник и практикум для прикладного бакалавриата. М.: ЮРАЙТ, 2019. 285 с.
13. Ковалев В.В., Ковалев Вит.В. Корпоративные финансы: учебник. / В.В. Ковалев, Вит. В. Ковалев. - 2-е изд., перераб. и доп. М.: Проспект, 2021. 656 с.
14. Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет: учебник / Н.П Кондраков. – Москва: ИНФРА – М, 2017. – 592 с.
15. Косолапова М.В. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: Учебник / М.В. Косолапова, В.А. Свободин. М.: Дашков и К, 2018. 248 с.
16. Кувшинов М.С. Бухгалтерский учет и анализ: Учебное пособие. М.:ИЦ РИОР, НИЦ ИНФРА-М, 2019. - 248 с.
17. Лисицына Е.В. Финансовый менеджмент: Учебник / Е.В. Лисицына, Т.В. Ващенко, М.В. Забродина, Ек . - М.: Инфра-М, 2021. 184 с.
18. Лобова Ю.А. Управление дебиторской и кредиторской задолженностью// Евразийский научный журнал. 2016. № 11. С.40-42.
19. Мельник М.В., Егорова С.Е., Кулакова Н.Г. Бухгалтерский учет в коммерческих организациях: Учебное пособие. М.: Форум, НИЦ ИНФРА-М, 2018. - 480 с.
20. Пивень И.Г., Литвинова А.С. Управление задолженностью покупателей и заказчиков в современных условиях/ И.Г. Пивень, А.С. Литвинова // Экономика и бизнес: теория и практика. 2020. №12-3. С. 21-23

21. Пошерстник Н. В. Бухгалтерский учет: учебно-практическое пособие / Н.В. Пошерстник. – Санкт Петербург: Питер, 2019. – 416 с.
22. Прыкина Л.В. Экономический анализ предприятия: учебник для бакалавров / Л.В. Прыкина. М.: Дашков и К, 2020. 252 с.
23. Сигидов Ю.И., Сафонова М.Ф., Ясменко Г.Н.. Бухгалтерский учет и аудит: Учебное пособие. М.: НИЦ ИНФРА-М, 2018. - 407 с.
24. Федеральный закон от 08.02.98 г. № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» (ред. от 02.07.2021 г.) [Электронный ресурс] // Справочная правовая система «КонсультантПлюс».
25. Финансовый анализ : учебник / Д.А. Ендовицкий, Н.П. Любушин, Н.Э. Бабичева. — 3-е изд., перераб. — Москва : КНОРУС, 2018. 300 с.
26. Чечевицына Л.Н., Чечевицын К.В. Анализ финансово-хозяйственной деятельности: Учебник / Л.Н.Чечевицына, К.В. Чечевицын. М: Феникс, 2018. 367 с.
27. Шеремет А. Д. Теория экономического анализа: учебник / А. Д. Шеремет. — 3-е изд., доп. — Москва : ИНФРА-М, 2019. — 352 с.
28. Alexander J. (Ed.) Financial Planning & Analysis and Performance Management. New Jersey: Wiley Finance, 1 edition, 2018. 640 p.
29. European Academy of Business in Society (EABIS) «Sustainable Value – EABIS Research Project –Corporate Responsibility, Market Valuation and Measuring the Financial and Non-Financial Performance of the Firm [Электронный ресурс]. URL: <http://www.investorvalue> (Дата обращения 19.01.2022).
30. Libby R., Libby P., Hodge F. Financial Accounting. New-York: McGraw-Hill Education, 12th Edition, 2019. 800 p.
31. Varian H.R. Intermediate Microeconomics: A Modern Approach. W. W. Norton & Company. 2014. 739 p.

32. W. Steve Albrecht, Earl K. Stice, James D. Stice, «Financial Accounting, 11th edition». Sou-th-We-ern Coll-ge P-b. 2015. 832 p.

Приложение А

Бухгалтерский баланс ООО «Металл»

Таблица А.1- Бухгалтерский баланс ООО «Металл»

Бухгалтерский баланс

на 31 декабря 20 21 г.

Форма по ОКУД
Дата (число, месяц, год)

Организация ООО «Металл» по ОКПО

Идентификационный номер налогоплательщика _____ ИНН

Вид экономической деятельности Производство строительных металлических конструкций, изделий и их частей по ОКВЭД

Организационно-правовая форма/форма собственности ООО/ частная по ОКОПФ/ОКФС

Единица измерения: тыс. руб. _____ по ОКЕИ

Местонахождение (адрес) _____

Коды		
0710001		
31	12	21

Пояснения ₁	Наименование показателя ²	31	На 31 декабря	На 31 декабря
		20 21	г. ³	20 20
		20 21	г. ³	20 19
		г. ⁵	г. ⁴	г. ⁵
	АКТИВ			
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
	Нематериальные активы	12	17	22
	Результаты исследований и разработок			
	Нематериальные поисковые активы			
	Материальные поисковые активы			
	Основные средства	87822	53393	53600
	Доходные вложения в материальные ценности			
	Финансовые вложения			
	Отложенные налоговые активы			
	Прочие внеоборотные активы			
	Итого по разделу I	87834	53410	53622
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
	Запасы	13902	16303	5081
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям			
	Дебиторская задолженность	84385	36855	22922
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)		3005	
	Денежные средства и денежные эквиваленты	259	5523	1900
	Прочие оборотные активы	39	41	41
	Итого по разделу II	98585	61727	29944
	БАЛАНС	186419	115137	83566

Продолжение приложения А

Продолжение таблицы А.1

Пояснения 1	Наименование показателя 2	31		На 31 декабря	На 31 декабря
		На <u>декабря</u> 20 21 г. 3	г. 3	20 20 г. 4	20 19 г. 5
	ПАССИВ				
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ 6				
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	10		10	10
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	(-)		(-)	(-)
	Переоценка внеоборотных активов	-		-	-
	Добавочный капитал (без переоценки)				
	Резервный капитал	2990		2990	2990
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	10366		7007	3497
	Итого по разделу III	13366		10007	6497
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства				
	Отложенные налоговые обязательства	56		33	
	Оценочные обязательства				
	Прочие обязательства				
	Итого по разделу IV	56		33	
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
	Заемные средства	118736		50000	52827
	Кредиторская задолженность	54261		55097	24242
	Доходы будущих периодов				
	Оценочные обязательства				
	Прочие обязательства				
	Итого по разделу V	172997		105097	77069
	БАЛАНС	186419		115137	83566

Руководитель _____
(подпись) (расшифровка подписи)

“ 31 ” декабря 20 21 г.

