

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 учёт, анализ и аудит

(направленность (профиль)/специализация)

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

на тему Бухгалтерский учет и анализ дебиторской задолженности (на примере ООО «Гильдия Сервис»)

Студент

Т.С. Толмачёва

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

канд. экон. наук, доцент В.С.Юрина

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

Тольятти 2022

## Аннотация

Бакалаврскую работу выполнил: Т.С. Толмачева

Тема работы: «Бухгалтерский учет и анализ дебиторской задолженности (на примере ООО "Гильдия Сервис")».

Научный руководитель: канд. экон. наук В.С. Юрина

Тема бакалаврской работы актуальна тем, что расчеты с дебиторами и кредиторами составляют существенную долю бизнес-процессов, а, следовательно, и бухгалтерского учета коммерческой организации. Следовательно, каждая организация нуждается в постоянном контроле и анализе данного участка учета – для принятия правильных управленческих решений.

Целью работы является исследование процесса организации бухгалтерского учета и анализа дебиторской задолженности, изучение их особенностей на примере ООО «Гильдия Сервис», разработка рекомендаций по совершенствованию систем учета и оптимизации задолженности.

В соответствии с поставленной целью определены следующие задачи:

- рассмотреть сущность и задачи бухгалтерского учета расчетов с дебиторами;
- обобщить нормативные документы, регулирующие порядок бухгалтерского учета расчетов с дебиторами;
- раскрыть методические аспекты анализа дебиторской задолженности;
- рассмотреть особенности организации учета расчетов с дебиторами в ООО «Гильдия Сервис»;
- провести анализ дебиторской задолженности;
- разработать направления совершенствования учета и оптимизации дебиторской задолженности в ООО «Гильдия Сервис»

Объект исследования - ООО «Гильдия Сервис».

Предмет исследования – процесс бухгалтерского учета и анализ дебиторской задолженности.

Методологической основой являются общенаучные и классические методы исследования, методы отдельных отраслей знания, диалектический метод.

В первой главе рассмотрены теоретические основы учета и анализа дебиторской задолженности. Также в данной главе раскрывается порядок нормативно-правового регулирования расчетов с дебиторами, рассмотрена методика анализа расчетов. Во второй главе рассмотрены практические особенности учета расчетов с дебиторами в ООО «Гильдия Сервис», рассмотрен порядок документального оформления и осуществления расчетов с дебиторами, а также проведен анализ дебиторской задолженности. В третьей главе предложены основные пути совершенствования учета и анализа дебиторской задолженности в ООО «Гильдия Сервис».

Практическая значимость работы заключается в том, что отдельные её положения в виде материала подразделов 3.1, 3.2 и приложения могут быть использованы специалистами организации, являющейся объектом исследования.

## Содержание

Введение.....	5
1 Теоретические аспекты учета и анализа дебиторской задолженности предприятия.....	8
1.1 Экономическая сущность и нормативно-правовое регулирование задолженности предприятия.....	8
1.2 Организация учета дебиторской задолженности, ее отражение в бухгалтерской отчетности.....	16
1.3 Значение, задачи, информационная база и методика анализа дебиторской задолженности.....	21
2 Бухгалтерский учет и анализ дебиторской задолженности в ООО «Гильдия Сервис».....	29
2.1 Организационно-экономическая характеристика деятельности ООО «Гильдия Сервис».....	29
2.2 Бухгалтерский учет дебиторской задолженности в ООО «Гильдия Сервис».....	35
2.3 Анализ и оценка уровня дебиторской задолженности в ООО «Гильдия Сервис».....	41
3 Разработка мероприятий по совершенствованию учета и управления дебиторской задолженностью в ООО «Гильдия-Сервис.....	49
3.1 Рекомендации по совершенствованию организации учета, анализа и повышению эффективности дебиторской задолженностью предприятия.....	49
3.2 Оценка эффективности предлагаемых мероприятий.....	54
Заключение.....	62
Список используемой литературы.....	65
Приложение А Бухгалтерский баланс за 2021 г. (2020, 2019 гг.).....	73
Приложение Б Отчет о финансовых результатах за 2021 г. (2020 г.).....	75
Приложение В Отчет о финансовых результатах за 2020 г. (2019 г.).....	76

## Введение

На сегодняшний день существует большое многообразие форм и видов расчетов с дебиторами. В последний год, в связи с пандемией вируса COVID-19 на первый план вышли безналичные формы расчетов, а именно с помощью систем электронных платежей, онлайн-банкинга. Отражение расчетов с покупателями в активе или пассиве баланса зависит от вида задолженности – дебиторской (подлежит внесению в актив).

Для компании, являющейся продавцом, дебиторская задолженность будет представлять собой отвлечение из оборота некоторой доли средств, которые необходимо как можно быстрее восстановить, чтобы получить финансовые выгоды. Очень большим значением обладает изучение понятия «дебиторская задолженность», а также анализ норм российского законодательства, чтобы грамотно списывать задолженность в бухгалтерской отчетности субъекта хозяйствования или своевременно её взыскивать с кредитора, повышать ликвидность активов субъекта хозяйствования, понимать то, как вести работу с задолженностью, а также то, что она представляет из себя, если говорить о современном хозяйствовании предприятий. Расчеты с дебиторами могут осуществляться посредством предварительной или постоплатной отгрузки товаров, оказания услуг на основании условий подписанных договоров. Правила и порядок учета расчетов с дебиторами зависят от того, какой выбран метод учета реализации продукции. От метода определения момента продажи продукции зависит порядок возникновения дебиторской задолженности. Это может быть момент оплаты прежде отгруженной продукции, или за момент продажи принимается момент отгрузки продукции.

Рациональная организация контроля состояния расчетов с дебиторами способствует выполнению обязательств хозяйствующего субъекта по поставкам продукции в надлежащем качестве и заданном ассортименте, укреплению расчетной и договорной дисциплины, повышению скорости

оборачиваемости оборотных средств, сокращению дебиторской задолженности и, соответственно, улучшению финансового состояния организации.

Тема выпускной квалификационной работы актуальна тем, что расчеты с дебиторами составляют существенную долю бизнес-процессов, а, следовательно, и бухгалтерского учета коммерческой организации. Следовательно, каждая организация нуждается в постоянном контроле и анализе данного участка учета – для принятия правильных управленческих решений.

Целью работы является исследование процесса организации бухгалтерского учета и анализа дебиторской задолженности, изучение их особенностей на примере ООО «Гильдия Сервис», разработка рекомендаций по совершенствованию систем учета и оптимизации задолженности.

В соответствии с поставленной целью определены следующие задачи:

- рассмотреть сущность и задачи бухгалтерского учета расчетов с дебиторами;
- обобщить нормативные документы, регулирующие порядок бухгалтерского учета расчетов с дебиторами;
- раскрыть методические аспекты анализа дебиторской задолженности;
- рассмотреть особенности организации учета расчетов с дебиторами в ООО «Гильдия Сервис»;
- провести анализ дебиторской задолженности;
- разработать направления совершенствования учета и оптимизации дебиторской задолженности в ООО «Гильдия Сервис».

Объектом исследования выпускной квалификационной работы является организация ООО «Гильдия Сервис». Предмет исследования – бухгалтерский учет и анализ дебиторской задолженности.

При написании выпускной (бакалаврской) квалификационной работы были использованы такие методы исследования: научного абстрагирования,

системного подхода, причинно-следственных связей, методы статистического анализа, графического изображения.

Информационной базой выпускной (бакалаврской) квалификационной работы являются нормативно-правовые акты, а также бухгалтерская финансовая отчетность и документация Общества с ограниченной ответственностью «Гильдия Сервис» за 2019-2021 гг.

Теоретическая значимость выпускной квалификационной работы определена исследованием экономической сущности и методической составляющей учета и анализа дебиторской задолженности. Практическая значимость работы заключается в возможности использования результатов проведенного исследования руководителями организации при обосновании решений по оптимизации дебиторской задолженности ООО «Гильдия Сервис».

Структурно данная работа включает в себя введение, где была обоснована актуальность избранной темы исследования, поставлена цель и основные его задачи; три главы, логически взаимосвязанные между собой, которые раскрывают основные аспекты избранной темы данного исследования; заключение, содержащее в себе ряд обобщающих выводов по осуществленному исследованию; а также список используемых источников, включающий 41 источник и приложения.

В первой главе рассмотрены теоретические основы учета и анализа дебиторской задолженности. Также в данной главе раскрывается порядок нормативно-правового регулирования расчетов с дебиторами, рассмотрена методика анализа расчетов. Во второй главе рассмотрены практические особенности учета расчетов с дебиторами в ООО «Гильдия Сервис», рассмотрен порядок документального оформления и осуществления расчетов с дебиторами, а также проведен анализ дебиторской задолженности.

В третьей главе предложены основные пути совершенствования учета и анализа дебиторской задолженности в ООО «Гильдия Сервис». В заключении подведены итоги.

# **1 Теоретические аспекты учета и анализа дебиторской задолженности предприятия**

## **1.1 Экономическая сущность и нормативно-правовое регулирование задолженности предприятия**

Практика показывает, что в процессе реализации хозяйственной деятельности многие экономические субъекты осуществляют закупку сырья, материалов, испытывают потребность в исполнении определенных работ; осуществляют реализацию изготовленной продукции. Получается, что имеется потребность в расчетах с контрагентами, покупателями заказчиками, подрядчиками, поставщиками [1].

Для компании, являющейся продавцом, дебиторская задолженность будет представлять собой отвлечение из оборота некоторой доли средств, которые необходимо как можно быстрее восстановить, чтобы получить финансовые выгоды. Очень большим значением обладает изучение понятия «дебиторская задолженность», а также анализ норм российского законодательства, чтобы грамотно списывать задолженность в бухгалтерской отчетности субъекта хозяйствования или своевременно её взыскивать с кредитора, повышать ликвидность активов субъекта хозяйствования, понимать то, как вести работу с задолженностью, а также то, что она представляет из себя, если говорить о современном хозяйствовании предприятий. [18, с. 99].

Согласно п.20 Приказа Минфина России от 06.07.1999 № 43н (ред. от 08.11.2010, с изм. от 29.01.2018) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (далее по тексту - ПБУ 4/99) «дебиторская задолженность – это задолженность, в составе которой отражаются: расчеты с покупателями и заказчиками; векселя к получению; задолженность дочерних и зависимых обществ; задолженность учредителей по вкладам в уставный капитал; авансы выданные; прочие



дебиторы» [25].

В некоторых литературных источниках дебиторским долгом называется задолженность юридических лиц, сотрудников предприятия (например, долги потребителей за купленные товары). Физические и юридические лица выступают в качестве должников перед предприятием, а потому называются дебиторами. Таким образом, можно выделить три подхода к сущности дебиторской задолженности (таблица 1) [2].

Таблица 1 – Сущность дебиторской задолженности [3]

Источник	Определение
<b>Юридический подход</b>	
Гражданский кодекс РФ	«В силу обязательства одно лицо (должник) обязано совершить в пользу другого лица (кредитора) определенное действие, как-то: передать имущество, выполнить работу, оказать услугу, внести вклад в совместную деятельность, уплатить деньги и т. п., либо воздержаться от определенного действия, а кредитор имеет право требовать от должника исполнения его обязанности» [10]
Бахтурина Ю.И.	«Дебиторская задолженность – это сумма задолженности в пользу компании, которая представлена финансовыми обязательствами юридических и физических лиц по расчетам за товары, работы, услуги» [2, с. 172],
<b>Бухгалтерский подход</b>	
Басманова О.О.	«Дебиторская задолженность – это комплексная статья, включающая расчеты: с покупателями и заказчиками; по векселям к получению; с дочерними и зависимыми обществами; с участниками (учредителями) по взносам в уставный капитал; по выданным авансам; с прочими дебиторами» [1, с. 41]
Н.Н. Хахонова, И.В. Алексеева, А.В. Бахтеев	«получение от юридических и физических лиц денежных средств, товаров, работ, услуг, акций, облигаций или части уставного капитала и прочих материальных и нематериальных активов в порядке оплаты переданных товаров, работ, услуг и прочих материальных и нематериальных активов» [6, с. 8]
Кондракова Н. П.	«Дебиторская задолженность – это отраженные на счетах расчетов обязательства перед предприятием сторонних лиц – покупателей, работников, займополучателей, бюджета» [19, с. 45]
<b>Экономический подход</b>	
Жилкина А. Н.	«Дебиторская задолженность представляет собой вложение и способ расширения продажи в кредит с целью увеличения объема реализации и собственного капитала» [16, с. 161]
Бухарева Л.В.	«Дебиторская задолженность – это входящие в состав активов организации ее имущественные требования к другим юридическим и физическим лицам, являющимся ее должниками» [7, с. 89]

Как указывает Дмитриева И.М. «трактование дебиторской задолженности осуществляется с трех позиций:

- с юридической позиции сущность дебиторской задолженности фокусируется на отношениях, которые возникают между сторонами;
- бухгалтерская позиция акцентирует внимание на источниках появления, порядке образования задолженности;
- с экономической стороны дебиторская задолженность является элементом краткосрочного кредитования» [14, с. 89].

На рисунке 1 приведена классификация дебиторской задолженности по видам [4].



Рисунок 1 – Виды дебиторской задолженности [13, с. 74]

Дебиторская задолженность, исходя из предполагаемых сроков погашения, делится на два вида: краткосрочную и долгосрочную [5].

Как отмечает Н.П. Кондраков: «Погашение краткосрочной дебиторской задолженности предполагается в течение 12 мес. после отчетной даты, а погашение долгосрочной задолженности ожидается не ранее чем через 12 месяцев после отчетной даты. В случае предоставления отсрочки (рассрочки) платежа следует брать во внимание платежеспособность контрагента, а также необходимо учитывать его деловую репутацию» [19, с. 114].

На основе информации по существующим видам задолженности, отличающихся сроком, компания имеет возможность осуществлять планирование денежных потоков, требовать в судебном или досудебном порядке возврата просроченных сумм [6].

Информация по видам задолженности по объектам предоставляет возможность для юридически верной организации расчетов с дебиторами, осуществления детализации задолженности по субсчетам, счетам бухгалтерского учета [7].

«Третьим классификационным признаком является деление дебиторской задолженности в зависимости от принадлежности участников расчетов к одной организации на внешнюю (задолженность контрагентов, а именно: покупателей, заказчиков, заемщиков, поставщиков и подрядчиков) и внутреннюю (задолженность работников организации: подотчетных лиц, работников, взявших займы у организации, материально-ответственных лиц по возмещению ущерба, учредителей по взносам в уставный капитал). Подразделение дебиторской задолженности на внешнюю и внутреннюю многие специалисты считают самой главной классификацией [10].

Информация о размерах внутренней и внешней задолженности помогает предприятию отслеживать суммы погашения обязательств, вырабатывать пути влияния на возврат задолженности, управлять удельным

весом каждого вида задолженности в зависимости от финансового состояния организации» [14], [18], [21], [27].

Дебиторская задолженность, также в свою очередь, по возможности взыскания подразделяется на реальную, сомнительную и безнадежную. Термин сомнительной дебиторской задолженности содержится в Налоговом кодексе РФ (НК РФ). В соответствии с п.1 ст.266 НК РФ «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. При наличии у налогоплательщика перед контрагентом встречного обязательства (кредиторской задолженности) сомнительным долгом признается соответствующая задолженность перед налогоплательщиком в той части, которая превышает указанную кредиторскую задолженность налогоплательщика перед этим контрагентом. При наличии задолженностей перед налогоплательщиком с разными сроками возникновения уменьшение таких задолженностей на кредиторскую задолженность налогоплательщика производится, начиная с первой по времени возникновения» [23].

Кроме этого, в пункте 2, ст. 266 НК РФ предлагается трактовка такого понятия как безнадежные долги: «Безнадежными долгами (долгами, нереальными ко взысканию) признаются те долги перед налогоплательщиком, по которым истек установленный срок исковой давности, а также те долги, по которым в соответствии с гражданским законодательством обязательство прекращено вследствие невозможности его исполнения, на основании акта государственного органа или ликвидации организации. Безнадежными долгами (долгами, нереальными ко взысканию) также признаются долги, невозможность взыскания которых подтверждена постановлением судебного пристава-исполнителя об окончании исполнительного производства, вынесенным в порядке, установленном

Федеральным законом от 02.10.2007 года N 229-ФЗ (ред. от 30.12.2021 № 444-ФЗ) «Об исполнительном производстве», в случае возврата взыскателю исполнительного документа» [23].

Н.Н. Хахонова указывает, что «экономическая сущность расчетов состоит в перераспределении денежных ресурсов между участниками предпринимательских и других отношений. В процессе их осуществления реализуется основная полезная социальная функция денег, выступающих в качестве средства платежа за продукцию, товары, работы и услуги и других отношений» [6, с. 74].

Основным законодательным актом (первого уровня), регламентирующим бухгалтерский учет дебиторской и кредиторской задолженности, является Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ (в ред. 30.12.2021 г.) «О бухгалтерском учете» (далее - Закон N 402-ФЗ) [8].

В ст. 21 Закона N 402-ФЗ приводится «состав документов из области регулирования бухгалтерского учета. К ним относятся: федеральные стандарты; отраслевые стандарты; рекомендации в области бухгалтерского учета; стандарты экономического субъекта» [24].

К документам в области регулирования учета расчетов с дебиторами на первом уровне имеют отношение:

- положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008) утверждено Приказом Минфина РФ № 106н от 06.10.2008 (в ред. 07.02.2020 г.). При формировании учета расчетов с покупателями и заказчиками важно учитывать правила формирования, осуществляемые с учетом имеющейся в организации учетной политикой в соответствии с ПБУ 01/2008 [26];
- положение по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99 утв. приказом Минфина РФ от 6.05.1999 № 32н (с изменениями от 23.11.2020 г.) устанавливает порядок отражения доходов поступающих от покупателей и заказчиков;

- положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99 утв. приказом Минфина РФ от 6.05.1999 № 33н (с изменениями от 06.05.2016 г.) устанавливает порядок учета затрат, возникающих при реализации готовой продукции, работ, услуг покупателям и заказчикам;
- ПБУ 8/2010 «Условные обязательства, оценочные обязательства, а также условные активы» (с изменениями от 06.05.2016 г.). В нем представлен порядок исчисления обозначенных обязательств и активов; принцип ведения операции максимально приближен к позиции МСФО по данному вопросу [15].

Как ранее было отмечено, учет расчетов с дебиторами и кредиторами может осуществляться как в российских рублях, так и в иностранной валюте. Согласно пункту 4 ПБУ 3/2006 «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» стоимость активов и обязательств, выраженная в иностранной валюте, для отражения в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности подлежит пересчету в рубли. Пересчет стоимости актива или обязательства, выраженной в иностранной валюте, в рубли производится по официальному курсу этой иностранной валюты к рублю, устанавливаемому Центральным банком Российской Федерации [17].

На методическом уровне следует руководствоваться следующими документами:

Приказ от 31 октября 2000 г. № 94н (ред. от 08.11.2010) «определяет единые подходы к применению хозяйствующими субъектами Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций, а также к отражению на счетах бухгалтерского учета фактов хозяйственной деятельности в части учета расчетов с дебиторами и кредиторами. В нем кратко охарактеризованы синтетические счета, а также субсчета, которые к ним открываются» [19].

«Положение Банка России от 29.06.2021 N 762-П (ред. от 25.03.2022) «О правилах осуществления перевода денежных средств» (Зарегистрировано

в Минюсте России 25.08.2021 N 64765), регулирует особенности видов расчетов с покупателями и заказчиками (чеками, аккредитивами, инкассовыми поручениями и т.д.)» [28].

Указание Банка России от 09.12.2019 N 5348-У «О правилах наличных расчетов». «Данным указанием установлены правила осуществления наличных расчетов. Данный документ устанавливает предельную величину расчетов наличными денежными средствами между субъектами хозяйствования (в том числе с поставщиками и подрядчиками), которая, на сегодняшний день, составляет 100 000 российских рублей, или в валюте, эквивалент которой не будет превышать данную сумму» [27].

Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств (Утв. приказом Минфина Российской Федерации от 13.06. 1995 года № 49 (ред. от 08.11.2010)) «определяют порядок проведения хозяйствующими субъектами инвентаризации своего имущества и финансовых обязательств, а также порядок оформления ее результатов» [15].

Четвертый уровень нормативно-правового регулирования характеризуется внутренними документами организации. В учетной политике организации вводится рабочий план счетов, порядок осуществления учета в организации, в том числе для бухгалтерского учета расчетов с дебиторами и кредиторами, а также их формы бухгалтерского учета расчетов [22].

Таким образом, в ходе осуществления хозяйственной деятельности, так или иначе, возникает объективная необходимость осуществления расчетов с прочими компаниями, а также с физическими лицами. В связи с существующими правилами бухгалтерского учета возникают взаимоотношения с поставщиками, подрядчиками, покупателями и заказчиками. Это обстоятельство влечет за собой образование дебиторской задолженности. Далее в работе представлен порядок организации учета дебиторской задолженности, ее отражение в бухгалтерской отчетности по требованиям МСФО [25].

## 1.2 Организация учета дебиторской задолженности, ее отражение в бухгалтерской отчетности

На современном этапе функционирования расчетов, основной целью бухгалтерского учета расчетов с дебиторами является своевременное полное и достоверное отражение всех расчетов с дебиторами, начиная от процесса документального оформления и зачисления формированием операций. Основные задачи учета представлены на рисунке 2 [26].



Рисунок 2 – Задачи учета расчетов с дебиторами [28, с. 125]

В системе бухгалтерского учета дебиторская задолженность отражается по дебету соответствующих счетов и на отчетную дату



формирует их дебетовое сальдо. Ниже представлены «счета учета, которые зависят от вида дебиторов организации:

- счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» при расчетах с поставщиками и подрядчиками;
- счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» при расчетах с покупателями и заказчиками;
- счет 68 «Расчеты с бюджетом по налогам и сборам» при расчетах с бюджетом;
- счет 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» при расчетах со страховыми фондами;
- счет 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» при расчетах с работниками;
- счет 71 «Расчеты с подотчетными лицами» при расчетах с работниками по выданным в подотчет суммам;
- счет 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям» при расчетах с работниками по выданным займам;
- счет 75 «Расчеты с учредителями» при расчетах с учредителями;
- счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» при расчетах с прочими дебиторами» [6, с. 89].

Погашение дебиторской задолженности отражается по кредиту указанных счетов в корреспонденции со счетами, соответствующими форме расчетов. Погашение кредиторской задолженности отражается по дебету указанных счетов в корреспонденции со счетами, соответствующими форме расчетов [29].

Расчеты с дебиторами и кредиторами подтверждаются такими документами, как:

- выписки банка;
- приходные кассовые ордера;
- расходные накладные;

- акты выполненных работ или оказанных услуг;
- акты взаимозачета;
- акты приема-передачи активов и т.д. [30]

В системе бухгалтерского учета важна организация аналитического учета, который конкретизирует состояние расчетов по каждому дебитору [3].

Шадрина, Г. В. Указывает, что «задолженность покупателей и заказчиков является основным элементом в классификации дебиторской задолженности. Дебиторская задолженность признается только в случае, если признается связанный с ней доход. Доход и связанная с ним дебиторская задолженность отражается только при наличии вероятности ее погашения» [39, с. 89]. В таблице 2 представлены бухгалтерские проводки по учету расчетов с дебиторами [32].

Таблица 2 – Бухгалтерские проводки по учету возникновения дебиторской задолженности [31]

Операция	Дебет счета	Кредит счета
Перечислен аванс поставщику	60	51
Отгружена продукция покупателю	62	90, субсчет «Выручка»
Перечислена в ФНС сумма штрафа, превышающая требование	68	51
Перечислены во внебюджетные фонды суммы, превышающие требуемые	69	51
Ошибочно выдана работнику премия, превышающая начисленную	70	51
Выданы работникам денежные средства под отчет	71	50
Выдан заем работнику	73	51
Отражена задолженность учредителей по оплате уставного капитала	75	80
Начислены проценты по выданному займу	76	91, субсчет «Прочие доходы»

В таблице 3 представлены операции по погашению задолженности.

Таблица 3 – Бухгалтерские записи по погашению дебиторской задолженности [34]

Операция	Дебет счета	Кредит счета
Получены товары от поставщика в счет ранее полученного выплаченного аванса	41	60
Поступила оплата от покупателя за ранее полученную продукцию	51	62
Потрачены средства выданные подотчет на приобретение материалов	10	71
Поступили средства в счет погашения займа от сотрудника	51	73
Учредители внесли деньги в счет оплаты уставного капитала	51	75

Правила, согласно которым в бухгалтерском балансе отражается дебиторская задолженность, представлены в ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации» (приказ Минфина РФ от 06.07.1999 № 43н. (ред. от 08.11.2010, с изм. от 29.01.2018) [35]. Ежегодно перед составлением отчетности должна пройти инвентаризация всех активов, в том числе дебиторской задолженности. Все просроченные к взысканию активы должны быть списаны [40].

«Отражение в МСФО дебиторской задолженности ведется в соответствии со стандартами:

- МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление»;
- МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка»;
- МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»;

Торговая и прочая дебиторская задолженность являются финансовым активом. Организации учитывает дебиторскую задолженность на конец отчетного периода в зависимости от сроков погашения как:

- краткосрочную со сроком погашения в течение следующих 12 месяцев после отчетной даты в составе оборотных активов;

- долгосрочную со сроками погашения более чем 12 месяцев после отчетной даты в составе внеоборотных активов» [14, с. 89].

«Торговая и прочая дебиторская задолженность первоначально отражается по фактической стоимости, т.е. в сумме, причитающейся к получению (включая сумму налога на добавленную стоимость). В случае, если эффект от временной стоимости денег является существенным, компания отражает долгосрочную дебиторскую задолженность в амортизированной оценке. Долгосрочная дебиторская задолженность может возникать в случае продажи активов на условиях отсрочки платежа. В этом случае доход от реализации актива эквивалентен сумме денежных средств, которую можно было бы за него получить на дату его продажи (т.е. текущая цена при условии немедленного получения денежных средств) [36].

Разница между ценой при условии немедленного получения денежных средств и приведенной стоимостью будущих ожидаемых потоков денежных средств представляет собой дисконт, который признаётся как процентный доход (амортизируется) в отчете о совокупном доходе на протяжении всего периода до момента получения средств с использованием метода эффективной ставки процента» [14, с. 102].

Дебиторская задолженность отражается в бухгалтерской отчетности в составе активов предприятия. Остаток дебиторской задолженности отражается в разделе «Оборотные активы». Для этого предназначена строка 1230 «Дебиторская задолженность». Задолженность отражается за вычетом суммы начисленного резерва по сомнительным долгам, а также налога на добавленную стоимость, исчисленного с сумм предварительной оплаты поставщикам (кредитовое сальдо счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет «НДС с авансов поставщикам») [37].

«Резерв сомнительных долгов создается на основе результатов проведенной инвентаризации дебиторской задолженности организации. Величина резерва определяется отдельно по каждому сомнительному долгу в

зависимости от финансового состояния (платежеспособности) должника и оценки вероятности погашения долга полностью или частично» [27, с. 142].

Таким образом, была рассмотрена организация учета дебиторской задолженности, ее отражение в бухгалтерской отчетности. Если момент оплаты (погашения обязательств) наступает позже его возникновения, то образуется дебиторская задолженность. Далее в работе представлена методика анализа дебиторской задолженности [38].

### **1.3 Значение, задачи, информационная база и методика анализа дебиторской задолженности**

При организации анализа дебиторской задолженности предприятию необходимо установить причины ее возникновения и накопления на предприятии (таблица 4) [41].

Таблица 4 - Совокупность факторов возникновения и накопления дебиторской задолженности предприятия

Внутренние факторы	Внешние факторы
<ul style="list-style-type: none"> <li>- объемы реализации продукции (товаров, работ, услуг);</li> <li>- структура себестоимости продукции;</li> <li>- период жизненного цикла производства;</li> <li>- особенности материально-технического обеспечения;</li> <li>- наличие возможности хранения готовой продукции (товаров);</li> <li>- особенности кредитной политики предприятия;</li> <li>- особенности маркетинговой политики предприятия;</li> <li>- уровень квалификации финансовых менеджеров предприятия;</li> <li>- применение предприятием определенных форм расчетов с дебиторами и кредиторами;</li> <li>- наличие и виды обеспечения дебиторской и кредиторской задолженности;</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- конкурентоспособность продукции (товаров, работ, услуг) предприятия</li> <li>- состояние экономики страны;</li> <li>- сбалансированность денежной и товарной массы;</li> <li>- конъюнктура рынка кредитования;</li> <li>- уровень платежной дисциплины субъектов экономической деятельности;</li> <li>- особенности денежно-кредитной политики ЦБ РФ;</li> <li>- динамика инфляционных процессов;</li> <li>- стабильность курса национальной валюты;</li> <li>- уровень развития целевого товарного рынка предприятия;</li> <li>- специфика рынка сырьевых ресурсов предприятия;</li> <li>- политика власти по развитию отрасли;</li> </ul>

Дмитриева И. М. выделяет «некоторые группы факторов дебиторской задолженности, в том числе экономические, политико-правовые факторы и эффективность денежно-кредитной политики Центрального банка РФ, поскольку ограничения эмиссии вызывает так называемый «денежный голод», что в итоге затрудняет расчеты между предприятиями; факторы мезооточення (поставщики, покупатели, учредители, акционеры, участники); прямые (осуществляют непосредственное влияние) и косвенные (вливают косвенно) факторы. Факторы внутренней среды авторы распределяют на финансово-имущественные, маркетинговые, производственные, кадровые и факторы менеджмента» [13, с.96].

По данным таблицы 4 видно, что возникновение и состояние накопления дебиторской задолженности предприятия обусловлены рядом как внутренних, так и внешних факторов деятельности предприятия. При этом следует отметить, что внутренние факторы подвергаются руководящем влиянию со стороны предприятия и могут быть устранены или локализованы последствия их проявления; внешние факторы характеризуются неуправляемостью, предприятие вынуждено приспосабливаться к ним в процессе управления состоянием расчетов с дебиторами кредиторами.

«Целью анализа дебиторской задолженности является определение реальных резервов ее сокращения и оптимизации» [6, с.175].

В. И. Бариленко отмечает, что, «анализ дебиторской задолженности важен потому что:

- выступает в качестве важной части финансового анализа предприятия;
- способствует определению кроме показателей текущей платежеспособности и перспективной, еще и факторов, оказывающих влияние на их динамику;
- позволяет осуществлять оценку количественных и качественных тенденций изменения финансового состояния предприятия в перспективе;

- позволяет провести оценку структуры кредиторской и дебиторской задолженности относительно сроков погашения, вида задолженности, степени обоснованности задолженности;
- обеспечивает регулярную проверку правильности, своевременности оформления, а также предъявления претензий дебиторам» [18, с. 145].

Оценка и анализ дебиторской задолженности преследуют несколько целей (рисунок 3):

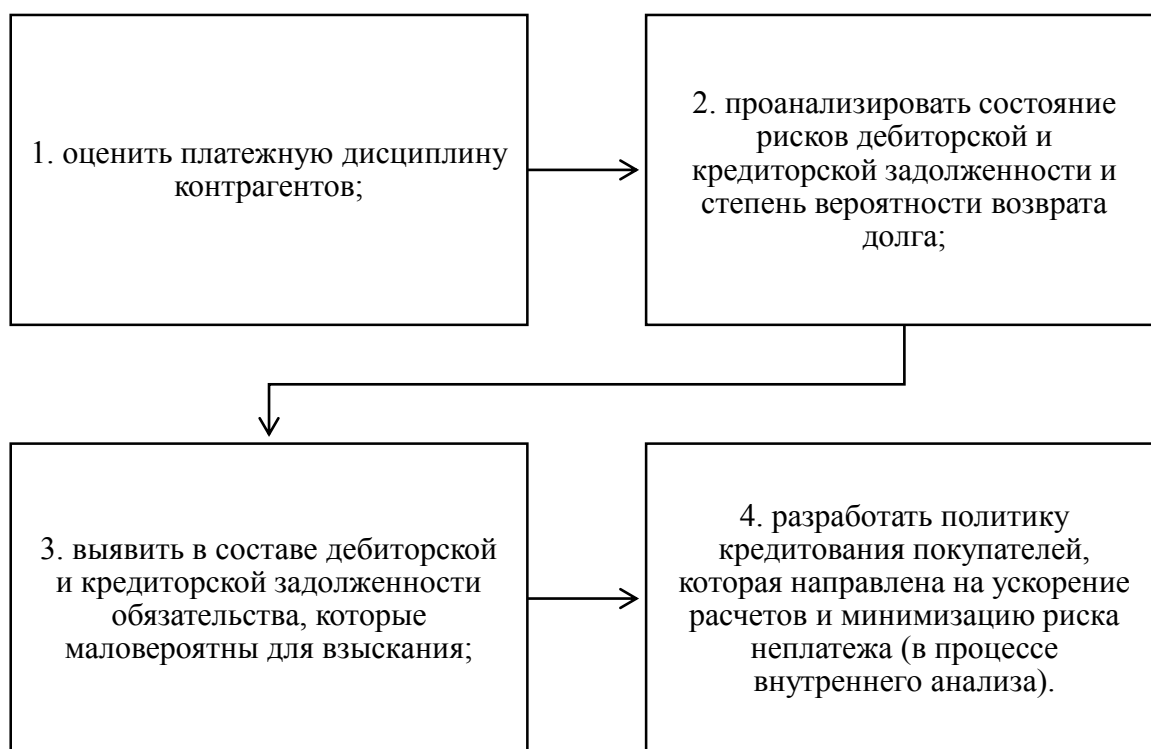


Рисунок 3 – Цели оценки и анализа дебиторской задолженности

«При анализе дебиторской задолженности используются такие приемы, процедуры, как:

- оценка долгов по уровню их оборачиваемости;
- расчет коэффициентов по отвлечению оборотных активов;
- анализ состава, динамики, причин давности, по которым

формируется долг;

- анализ относительной, а также абсолютной величины долгов, оценка их изменений с помощью вертикального и горизонтального анализа баланса;
- анализ влияния неплатежей от основных должников на финансовое состояние компании;
- контроль над соотношением дебиторского и кредиторского долга» [18, с. 147].

Анализ дебиторской задолженности ставит перед собой следующие задачи (рисунок 4):

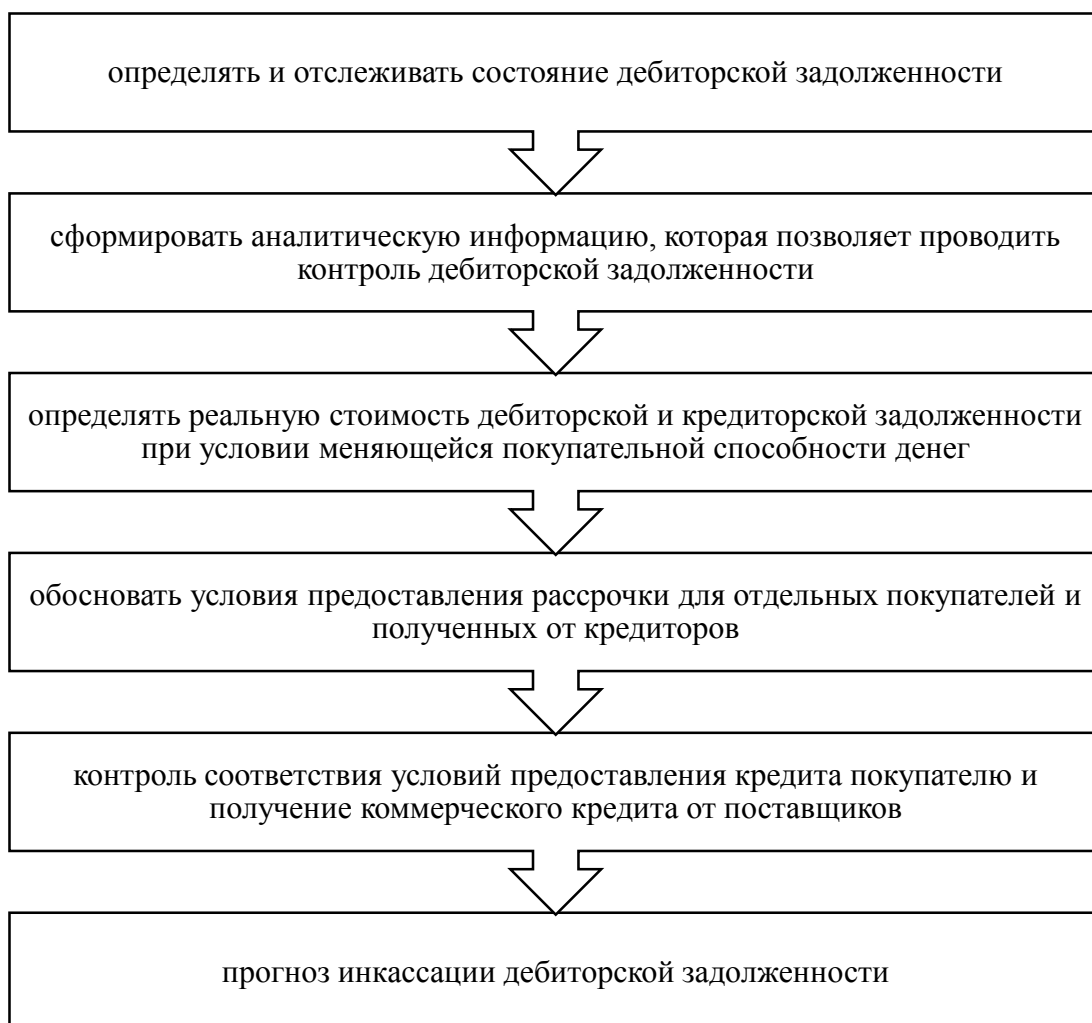


Рисунок 4 – Задачи анализа дебиторской задолженности



На рисунке 5 представлена схема анализа дебиторской задолженности.

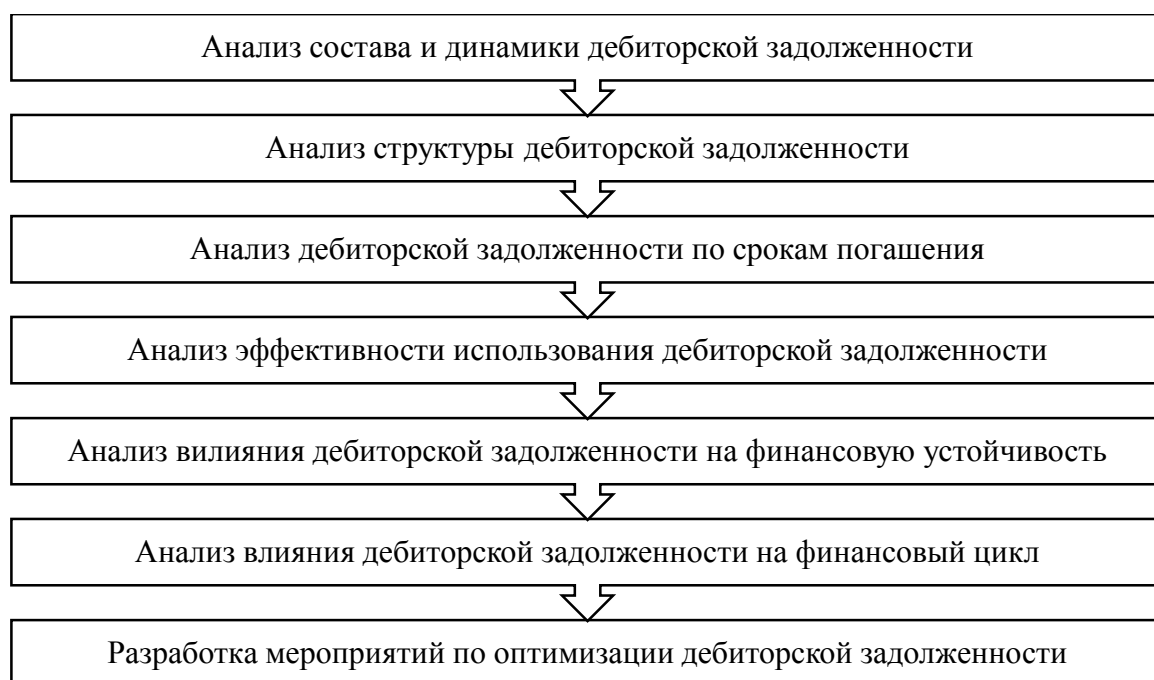


Рисунок 5 –Направления анализа дебиторской задолженности

«В расчетах показателей платежеспособности, ликвидности, оборотного капитала участвуют дебиторская задолженность. Зависимость платежеспособности от дебиторской задолженности определяется оборачиваемостью счетов дебиторов, которая рассчитывается как отношение выручки от реализаций к объему задолженности. Так, с одной стороны, получение платежей от должников порой является значимым источником поступления средств на предприятие, и резкое снижение дебиторской задолженности может быть негативным сигналом, свидетельствующим о снижении объема реализации. С другой стороны, предприятия не заинтересованы в росте дебиторской задолженности, так как она представляет собой отвлечение денежных средств из оборота и, как следствие, возрастает потребность в привлечении дополнительных ресурсов для своевременного погашения своих обязательств» [35].

Коэффициентом, оценивающим эффективность использования

дебиторской задолженности, является коэффициенты их оборачиваемости.

Далее представлен порядок расчета коэффициента оборачиваемости дебиторской задолженности.

«Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности рассчитывается по формуле (1):

$$\text{Кодз} = \text{В} / \text{ДЗ ср.}, \quad (1)$$

где В - выручка от продажи товаров;

ДЗср - средний остаток дебиторской задолженности за отчетный период (далее в формулах 2 и 3 используются те же сокращения).

С помощью данного показателя рассчитывается количество оборотов, которые совершены дебиторской задолженностью за рассматриваемый период. В этом случае рассчитывают, насколько объем реализованной продукции выше дебиторской задолженности. Чем быстрее оборачиваемость, тем ниже значения показателя, что говорит о том, что происходит улучшение расчетов с дебиторами.

Период погашения дебиторской задолженности рассчитывается по формуле (2):

$$\text{Пдз} = 365 / \text{Кодз}, \quad (2)$$

По данному показателю можно отметить, что чем больше период просрочки задолженности, тем естественно больше риск ее непогашения.

Коэффициент погашаемости дебиторской задолженности рассчитывается по формуле (3):

$$\text{Кпдз} = \text{ДЗ ср.} / \text{В}, \quad (3)$$

Можно отметить, что чем значительнее период просрочки задолженности, тем больше риск того, что она не будет погашена» [41, с. 152].

В. И. Бариленко, О.В. Ефимова отмечают, что при оценке влияния дебиторской задолженности на финансовую устойчивость необходимо рассчитывать следующие коэффициенты:

«Коэффициент финансовой устойчивости показывает, какая часть актива финансируется за счет устойчивых источников и рассчитывается по формуле (4):

$$U2 = \frac{СК+ДО}{ВБ}, \quad (4)$$

где ДО – долгосрочные обязательства.

СК – собственный капитал;

ВБ – валюта баланса.

Коэффициент обеспеченности собственными источниками финансирования показывает, какая часть оборотных активов финансируется за счёт собственных источников и рассчитывается по формуле (5):

$$U6 = \frac{СК-ВнА}{ОА}, \quad (5)$$

где ОА – оборотные активы;

ВнА – внеоборотные активы.

СК – собственный капитал.

Коэффициент капитализации (плечо финансового рычага) показывает, сколько заёмных средств организация привлекла на 1 руб. вложенных в активы собственных средств и рассчитывается по формуле (6):

$$U7 = \frac{ЗК}{СК}. \quad (6)$$

где ЗК – заемный капитал.

СК – собственный капитал.

Данные коэффициенты позволяют в полной мере оценить степень и уровень финансовой устойчивости» [20, с. 89].

Таким образом, в параграфе был рассмотрен порядок анализа дебиторской задолженности, раскрыты методики и направления анализа, а также порядок расчета коэффициентов.

В данной главе были рассмотрены теоретические аспекты учета и анализа расчетов с дебиторами.

В качестве основной цели анализа дебиторской задолженности можно отметить предотвращение таких действий должностных лиц, которые являются незаконными, нецелесообразными, относительно расчетов с дебиторами. Задачами анализа применительно к проблемам управления дебиторской и кредиторской задолженностью является подтверждение достоверности внутренней информации о величине и динамике дебиторской задолженности, оценка эффективности их использования, выявление отклонений фактических показателей дебиторской задолженности от запланированных величин, а также факторов, повлиявших на эти отклонения, поиск внутрихозяйственных резервов роста платежеспособности организации

Далее в работе рассмотрена действующая практика учета расчетов с дебиторами в ООО «Гильдия Сервис».

## **2 Бухгалтерский учет и анализ дебиторской задолженности в ООО «Гильдия Сервис»**

### **2.1 Организационно-экономическая характеристика деятельности ООО «Гильдия Сервис»**

В качестве объекта исследования рассмотрено предприятие ООО «Гильдия Сервис».

Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью ООО «Гильдия Сервис».

Сокращенное название организации: ООО «Гильдия Сервис».

ООО «Гильдия Сервис», работает на рынке аренды и строительства с 2014 года. Являясь одной из действующих строительных компаний страны, ООО «Гильдия Сервис» имеет производственные здания, сдаваемые в аренду.

Руководитель организации: директор Кульбачный Андрей Иванович.

Юридический адрес: 299046, город Севастополь, пр-кт Победы, д. 17.

Фактический адрес: 299046, город Севастополь, пр-кт Победы, д. 17.

Основная цель ООО «Гильдия Сервис» это удовлетворение потребностей населения и юридических лиц при сдаче в аренду имущества или же сдачи готового построенного объекта.

ООО «Гильдия Сервис» определило для себя основные задачи:

- увеличивать объемы оказываемых услуг на 5% ежегодно на протяжении последующих пяти лет;
- увеличивать прибыль на 10% ежегодно на протяжении последующих пяти лет;

Социально-общественная миссия: «Мы создаём новую ценность в жизни людей во всем мире. Мы верим в то, что только дома мы можем получить тот запас позитивных эмоций, которые наполняют нашу жизнь»

смыслом. Поэтому мы выбрали строительство дома своей сферой деятельности».

Ценности компании представлены на рисунке 6.

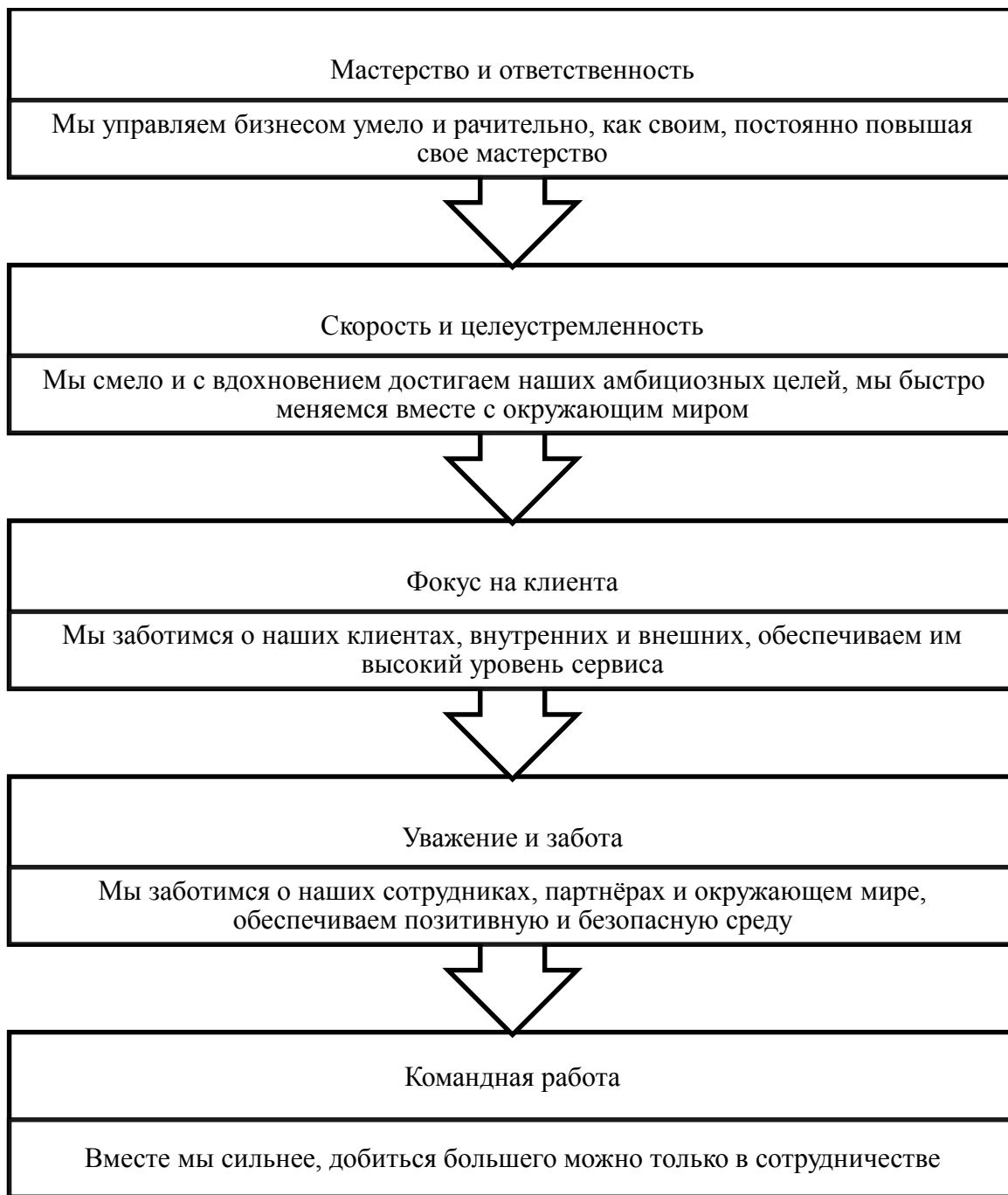


Рисунок 6 – Ценности ООО «Гильдия Сервис»

В качестве основного вида деятельности выступает Аренда и управление собственным или арендованным недвижимым имуществом (68,20). Дополнительные виды деятельности представлены на рисунке 7.

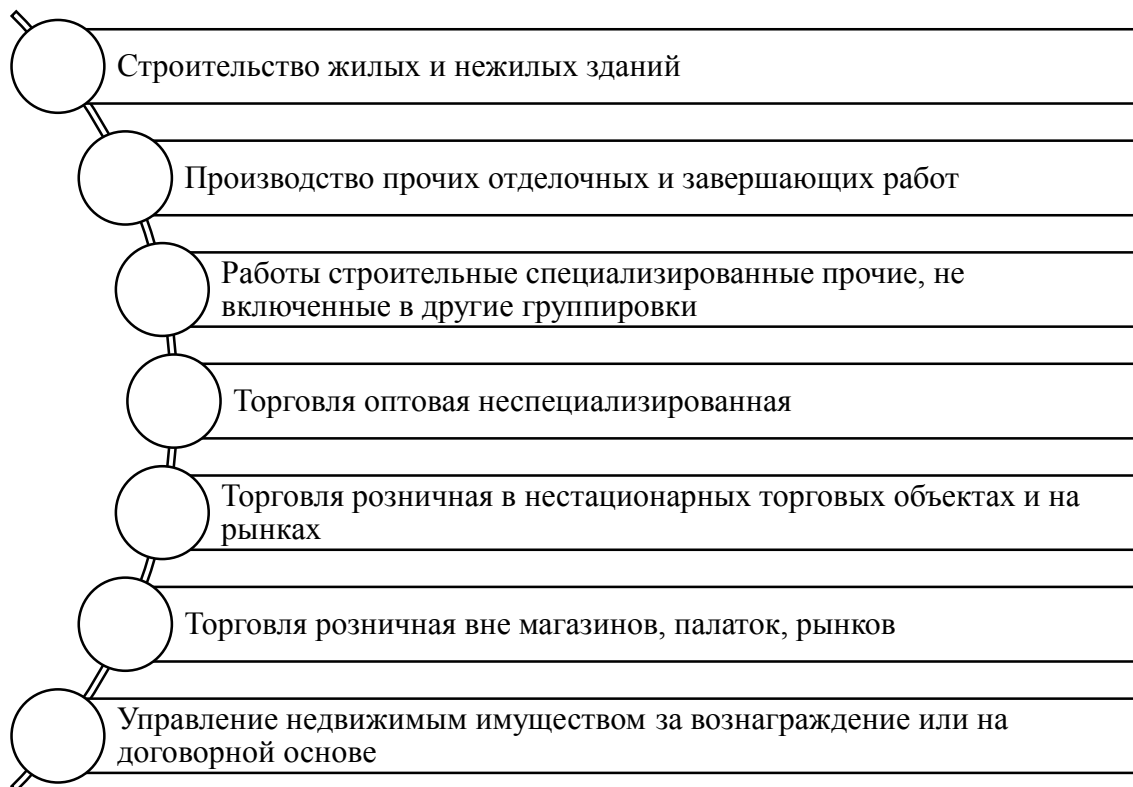


Рисунок 7 – Дополнительные виды деятельности

Среднесписочная численность персонала составляет 13 сотрудников (2021 г.).

Субъект экономической деятельности зарегистрирован в 2014 г., и занимается сдачей в аренду недвижимого имущества.

Организационная структура представлена на рисунке 8.

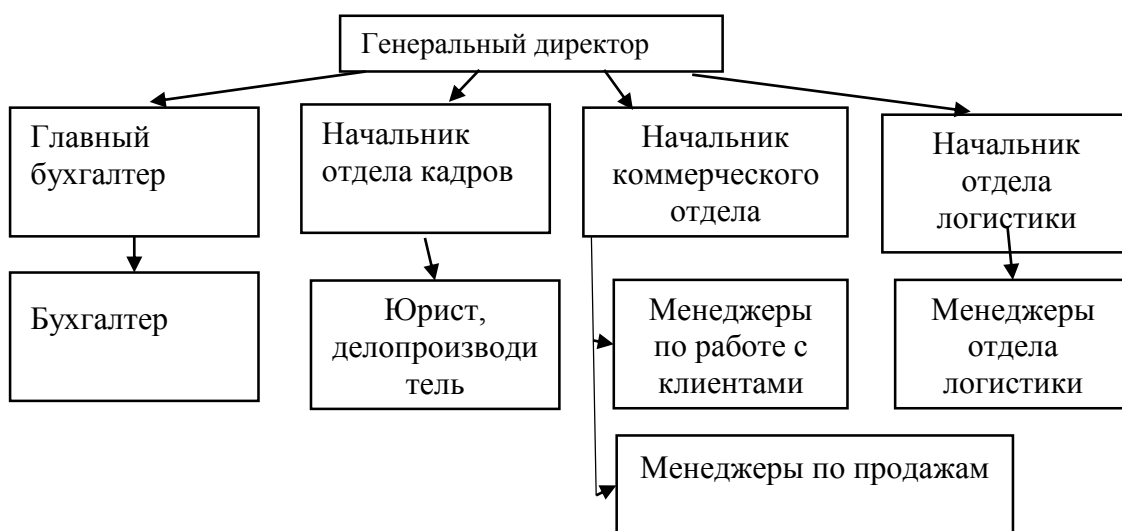


Рисунок 8 – Организационная структура ООО «Гильдия Сервис»

Предприятие возглавляет директор. В ООО «Гильдия Сервис» осуществляет деятельность 13 сотрудников в 2021 г. как и в 2020 г.

В ООО «Гильдия Сервис» линейно-функциональная организационная структура, т.к. управленческие воздействия делятся на линейные (обязательные для исполнения) и функциональные (рекомендательные).

Преимущества линейно-функциональной структуры управления ООО «Гильдия Сервис»:

- привлечение к менеджменту высококомпетентных специалистов;
- более высокий уровень реакции в решении нестандартных ситуаций, возникающих в ООО «Гильдия Сервис», относительно исключительно линейной структуры;
- более высокий темп профессионализма функциональных руководителей ООО «Гильдия Сервис»;
- получение непротиворечивых распоряжений и заданий в ООО «Гильдия Сервис»;
- полная индивидуальная ответственность за результаты деятельности.

К недостаткам линейно-функциональной организационной структуры ООО «Гильдия Сервис» следует отнести:



- сложность в координации деятельности подразделений ООО «Гильдия Сервис»;
- значительная нагрузка руководителя ООО «Гильдия Сервис» и его аппарата по оперативным вопросам производства и управления.
- заинтересованность звеньевых руководителей ООО «Гильдия Сервис» в итогах только своего звена;
- некоторые проблемы во взаимосвязи звеньев ООО «Гильдия Сервис» друг с другом.

В результате у линейно-функциональной структуры управления есть как свои достоинства, так и недостатки, но для ООО «Гильдия Сервис» такая организационная структура дает возможность более высокими темпами разрешить все производственные вопросы, более высокий уровень оперативности в принятии решения.

В ООО «Гильдия Сервис» коллектив бухгалтерии состоит из 4 сотрудников. Это главный финансист, заместители главного бухгалтера – один работник, а также два рядовых бухгалтера. Ведение каждого участка бухгалтерского учета дифференцируется равномерно между каждым сотрудником бухгалтерского отдела. В ООО «Гильдия Сервис» используется автоматизированная форма бухгалтерского учета.

В таблице 5 представлен анализ технико-экономических показателей деятельности по данным бухгалтерской отчетности, представленной в приложении А-В (рисунок А.1, таблицы, А.1, Б.1, В.1).

Таблица 5 – Основные технико-экономические показатели деятельности ООО «Гильдия Сервис» за 2019-2021гг.

Показатели	2019 г.	2020 г.	2021 г.	Изменение			
				2020-2019гг.		2021-2020 гг.	
				Абс. изм. (+/-)	Темп прироста, %	Абс. изм. (+/-)	Темп прироста, %
1	2	3	4	5	6	7	8
1. Выручка <sup>1</sup> , тыс. руб.	56544	71162	80477	14618	25,85	9315	13,09
2. Себестоимость продаж <sup>1</sup> , тыс. руб.	55156	66527	78199	11371	20,62	11672	17,54
3. Валовая прибыль <sup>1</sup> (убыток), тыс. руб.	1388	4635	2278	3247	233,93	-2357	-50,85
4. Управленческие расходы <sup>1</sup> , тыс. руб.	0	0	0	0	0,00	0	0,00
5. Коммерческие расходы <sup>1</sup> , тыс. руб.	0	0	0	0	0,00	0	0,00
6. Прибыль (убыток) от продаж <sup>1</sup> , тыс. руб.	1388	4635	2278	3247	233,93	-2357	-50,85
7. Чистая прибыль <sup>1</sup> , тыс. руб.	519	3447	340	2928	564,16	-3107	-90,14
8. Основные средства, тыс. руб.	1056	3169	1947	2113	0,00	-1222	100,00
9. Оборотные активы <sup>2</sup> , тыс. руб.	3517	5688	6124	2171	61,73	436	7,67
10. Среднесписочная численность ППП, чел.	11	10	13	-1	-9,09	3	30,00
11. Фонд оплаты труда ППП, тыс. руб.	4636	3799	5211	-837	-18,05	1412	37,17
12. Среднегодовая выработка работающего, тыс. руб. (стр1/стр.10)	5140,4	7116,2	6190,5	1975,84	38,44	-925,66	-13,01
13. Среднегодовая заработная плата работающего, тыс. руб. (стр11/стр10)	421,45	379,90	400,85	-41,55	-9,86	20,95	5,51
14. Фондоотдача (стр1/стр8)	53,55	22,46	41,33	-31,09	-58,06	18,878	84,07
15. Оборачиваемость активов, раз (стр1/стр9)	16,08	12,51	13,14	-3,57	-22,18	0,63	5,04
16. Рентабельность продаж, % (стр6/стр1) ×100%	2,45	6,51	2,83	4,06	165,34	-3,68	-56,54
17 Рентабельность производства, % (стр6/(стр2+стр4+стр5)) ×100%	2,52	6,97	2,91	4,45	176,86	-4,05	-58,19

Продолжение таблицы 5

1	2	3	4	5	6	7	8
18. Затраты на рубль выручки, коп. (стр2+стр4+стр5)/стр1*100 коп.)	97,55	93,49	97,17	-4,06	-4,16	3,68	3,94

Как видно из таблицы 5 выручка от продаж в ООО «Гильдия Сервис» выросла в 2021 году на 9315 тыс. рублей в сравнении с 2020 годом, что связано с увеличением объем выполненных работ. Себестоимость продаж растет более быстрыми темпами (117,54% против 113,09% выручки») что привело к снижению прибыли от продаж в 2021 году на 357 тыс. руб. в сравнении с 2020 годом. Чистая прибыль в 2021 году снизилась на 3107 тыс. руб. в сравнении с 2020 годом, что привело к снижению показателей рентабельности.

Таким образом, в качестве объекта исследования рассмотрена организация ООО «Гильдия Сервис». ООО «Гильдия Сервис», работает на рынке аренды и строительства с 2014 года. Анализ основных показателей деятельности выявил что, несмотря на рост выручки, происходит снижение эффективности производственной деятельности, выраженной в снижении чистой прибыли и показателей рентабельности.

## **2.2 Бухгалтерский учет дебиторской задолженности в ООО «Гильдия Сервис»**

Дебиторская задолженность в ООО «Гильдия Сервис» формируется за счет расчетов с покупателями и заказчиками, а также подотчетными лицами.

Основным источником доходов ООО «Гильдия Сервис» является выручка от аренды и строительного-монтажных работ.

«Договоры имеют все необходимые реквизиты в соответствии с

требованиями заключения и оформления договоров:

- предмет договора;
- общая стоимость;
- определяются сроки выполнения работ;
- обязанности сторон: по выполнению организацией работ гарантирует качественное выполнение работ, а заказчик подтверждает подписью об их выполнении в Акте о приемке выполненных работ и гарантирует произвести оплату услуг;
- сроки действия договора обычно совпадает со сроками выполнения работ;
- юридические адреса и реквизиты обеих сторон.
- порядок расчета» [10].

Организация ООО «Гильдия Сервис» предоставляет заказчику по завершению работ акт оказанных услуг. Данный документ составляют тогда, когда заказчик принимает работу.

Акт подписывается представителем исполнителя, ответственного за выполнение работ и оказание услуг, в данном случае это – руководитель ООО «Гильдия Сервис» и заказчиком – за принявшего работу. Скрепляется акт печатью обеих организаций.

С бюджетными договорами существует нюанс – стоимость работ устанавливается калькуляционным расчетом и не может быть изменена.

Для того, чтобы заключить договор с бюджетными организациями для этого сначала нужно выиграть на электронной площадке – тендер (в случае если сумма превышает 1 млн. руб.).

Всего на сегодняшний день существует 9 электронных площадок:

- АО «Сбербанк-АСТ»;
- РТС-тендер;
- АО «ЕЭТП»;
- АГЗ РТ;
- АО «РАД»;

- Национальная электронная площадка;
- ЭТП ТЭК-Торг;
- ЭТП Газпромбанк;
- АСТ ГОЗ.

Для участия в тендере на государственный контракт организация ООО «Гильдия Сервис» регистрируется на электронной торговой площадке.

Первоначальный этап оказания услуги по аренде и выполнения строительно-монтажных работ в ООО «Гильдия Сервис» заключается составление сметы расходов. Далее если в соответствии с договором предусмотрена предоплата заказчику предъявляется счет, при этом, указываются банковские реквизиты предприятия. В соответствии с ГК РФ по договору оказания услуг оплата счета рассматривается как согласие заказчиков с условиями договора и ценой.

Расчеты с покупателями и заказчиками в ООО «Гильдия Сервис» осуществляется по следующим направлениям:

- Расчеты при оказании услуг аренды;
- Расчеты за выполнение строительно-монтажных работ.

«Согласно рабочего плана счетов расчеты с заказчиками за оказанные услуги и выполненные работы ведутся на счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», к которому открыты следующие субсчета.

- 62.01 «Расчеты с заказчиками»;
- 62.02 «Расчеты с заказчиками по авансам, полученным»» [11].

Расчеты с покупателями и заказчиками на предприятии осуществляется только безналичными расчетами.

Расчеты с покупателями и заказчиками осуществляется только безналично. В июле 2021 года ООО «Гильдия Сервис» направило ООО «Акцион» акт оказанных услуг № 1888 ОТ 31.07.2021 на сумму 88895 рублей за аренду. 31.07.2021 ООО «Акцион» согласно договору № 885411/ПЭС от 10.01.2021 получило счет и акт в июле и произвело по ней оплату. В учете ООО «Гильдия Сервис» были сделаны следующие записи (таблица 6).

Таблица 6 – Отражение на счетах бухгалтерского учета операций, связанных с учетом расчетов с заказчиками ООО «Гильдия Сервис»

Дата операции	Содержание ФХЖ	Документ-основание	Дебет	Кредит	Сумма, руб.	Регистры синт. учета	Регистры аналит. учета
31.07.2021	Оказаны услуги по ООО «Акцион»	Договор подряда, акт выполненных работ	62.1	90.1	88895	ОСВ по счетам 62,90	Карточки счетов 62,90
31.07.2021	Отражена себестоимость услуг	Справка расчет бухгалтерии	90.2	44	51450	ОСВ по счетам 90,44	Карточки счетов 90,44

Учет расчетов с подотчетными лицами проводится с использованием счета 71 «Расчеты с подотчетными лицами». Это активно-пассивный счет, сальдо которого отображает сумму задолженности подотчетных лиц по дебету, или сумму не возмещенного перерасхода по кредиту. В ООО «Гильдия Сервис» перечень подотчетных лиц определен приказом генерального директора и насчитывает 25 человек.

Так, в ООО «Гильдия Сервис» 22.09.21 инженер Бородин В.П. приобрел видеокарту на сумму 42000-00. Авансовый отчет №56 от 22.09.21. При этом было получено 45000. Оставшуюся сумму инженер не вернул.

В таблице 7 приведены бухгалтерские записи по расчетам с подотчетными лицами.

Таблица 7 – Журнал проводок по расчетам с подотчетными лицами за сентябрь 2021 г.

Дата	Первичный документ	Содержание ФХЖ	Дебет	Кредит	Сумма, руб.
22.09.2021	Расходный кассовый ордер	Выданы подотчет на приобретение видеокарты	71.1	51	45000
22.09.2021	Товарная накладная	Куплена видеокарта	10	71.1	42000

Рассмотрим порядок образования дебиторской задолженности в случае предоставления беспроцентного займа работнику.

Юристу Сергиенко Д.В. 18.10.2020 г. выдан займ в размере 45000 руб. в соответствии с договором займа № 55/3 от 18.10.2020 г.

Удержание средств с заработной платы в счет погашения займа Сергиенко Д.В. в январе 2021 г. составляют 5500 руб, в соответствии с графиком платежей по Договору займа № 55/3 от 18.10.2020 г. Представим в таблице 8 учет удержания займа из зарплаты работника.

Таблица 8 – Учет удержания суммы выданного займа из заработной платы в счет погашения дебиторской задолженности

Дата	Первичный документ	Содержание ФХЖ	Дебет	Кредит	Сумма, руб.
18.10.2020	Договор займа № 55/3 от 18.10.2020 г.	Выдан займ	73.01	51	45000
31.01.2021	Расчетная ведомость	Удержание средств с заработной платы в счет погашения займа	70	73.01	5500

Для обобщения информации по расчетам по налогам, сборам, уплачиваемых компаний и налогам с работников компании, имеется сч. 68 «Расчеты по налогам и сборам».

В отчетности дебиторская задолженность должна отражаться за вычетом резерва по сомнительным долгам. Однако поскольку ООО «Гильдия Сервис» относится к категории малых предприятий, то имеет право резерв не создавать.

Дебиторская задолженность формируется также в процессе расчетов с поставщиками и подрядчиками.

Для синтетического учета расчетов с поставщиками и подрядчиками в ООО «Гильдия Сервис» используется счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками».

03 февраля 2021 года ООО «Гильдия Сервис» согласно товарной накладной № 302-002 приобрело у организации АО «Мегоопт» материалы. Сумма по договору поставки 3-Б от 09.01.2021 составила 101345,5 руб. В адрес организации ООО «Гильдия Сервис» направлен УПД № 0000-000022 от 03.02.2021 г и счет фактура № 000-00128 от 03.02.2021 г. На поступившие материалы кладовщиком склада № 7 был составлен приходный складской ордер № 240 и сделана запись в карточке складского учета.

Рассмотренные хозяйственные операции отражаются в бухгалтерском учете ООО «Гильдия Сервис» записями, приведенными в таблице 9.

Таблица 9 – Бухгалтерские записи ООО «Гильдия Сервис» по приобретению материальных запасов за 03.02.2021 г.

Содержание фактов хозяйственной жизни	Дебет	Кредит	Сумма, руб.
Отражена покупная стоимость по цене поставщика	10	60.1	101345,5
Перечислено поставщику	60.1	51.1	101345,5

В ООО «Гильдия Сервис» помимо полной предварительной оплаты задолженности контрагенту применяется частичная предварительная оплата. В этом случае возникает дебиторская задолженность поставщиков.

Дебиторская задолженность также возникает в случаях если поставщик осуществил неполную поставку материала. В данном случае ООО «Гильдия Сервис» выставляет претензию. Расчеты по претензиям в ООО «Гильдия Сервис» отражаются в бухгалтерском по счету 76 на субсчете 2 «Расчеты по претензиям».

Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности филиала «Пермэнерго» на 31 декабря 2021 года отражены в форме бухгалтерской отчетности «Бухгалтерский баланс» ООО «Гильдия Сервис».

Таким образом, учет расчетов с дебиторами осуществляется в соответствии с требованиями законодательства. Далее рассмотрен порядок



осуществления анализа дебиторской задолженности в ООО «Гильдия Сервис».

### 2.3 Анализ и оценка уровня дебиторской задолженности в ООО «Гильдия Сервис»

Для определения эффективности проведения работы с дебиторской задолженностью необходимо провести ее тщательный анализ.

В соответствии с методикой, представленной в пункте 1.3 выпускной квалификационной (бакалаврской) работы данного вида анализ включает в себя расчет состава и структуры задолженности, расчет ее динамики, эффективности использования. Источником для формирования данных в аналитических таблицах служит бухгалтерский баланс.

Анализ структуры и динамики дебиторской задолженности представлен в таблице 10.

Таблица 10 – Анализ динамики дебиторской задолженности ООО «Гильдия Сервис»

Наименование показателя	2019		2020		2021		Отклонение 2020 г. от		Отклонение 2021 г. от	
	Тыс. руб.	Уд. вес, %	Тыс. руб.	Уд. вес, %	Тыс. руб.	Уд. вес, %	2019 г.	2019 г.	2020 г.	2020 г.
							Тыс. руб.	Уд. вес, %	Тыс. руб.	Уд. вес, %
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Покупатели и заказчики	1148	70,65	1815	74,17	1891	71,85	667	3,52	76	-2,33
Авансы выданные	418	25,72	514	21,01	578	21,96	96	-4,71	64	0,96
Прочие дебиторы	59	3,63	118	4,82	163	6,19	59	1,19	45	1,37
Общая сумма дебиторской задолженности	1625	100	2447	100	2632	100	822	0	185	-

По итогам трех лет в динамике дебиторская задолженность выросла на 185 тыс. руб. В 2021 году краткосрочная дебиторская задолженность составила 2632 тыс. руб., тогда как в 2019 году составляла 1625 тыс. руб. (рисунок 9).

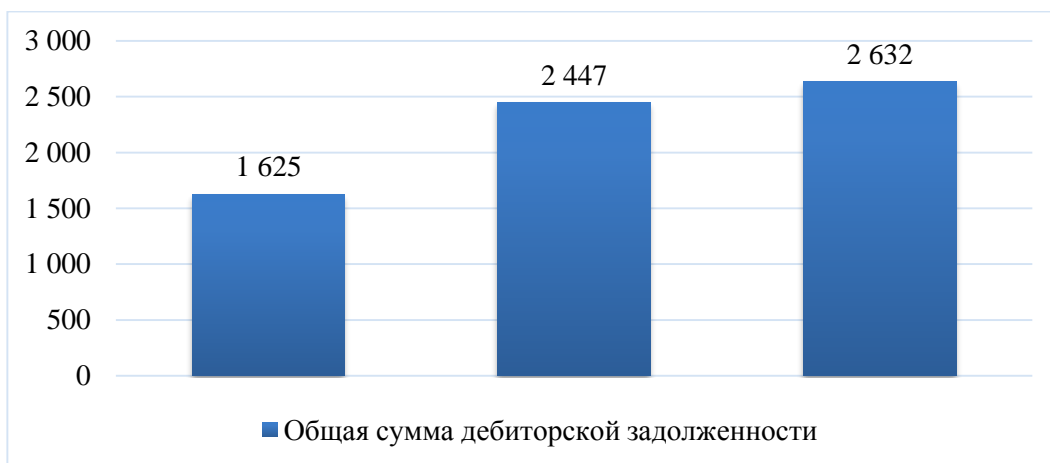


Рисунок 9 – Динамика дебиторской задолженности за 2019-2021 гг., тыс. руб.

Значительный рост на протяжении периода с 2019-2021 гг. наблюдается в составе расчетов с покупателями и заказчиками, а именно увеличение на 76 тыс. руб.

По итогам 2021 года сумма задолженности покупателей составила 1891 тыс. руб. (рисунок 10).

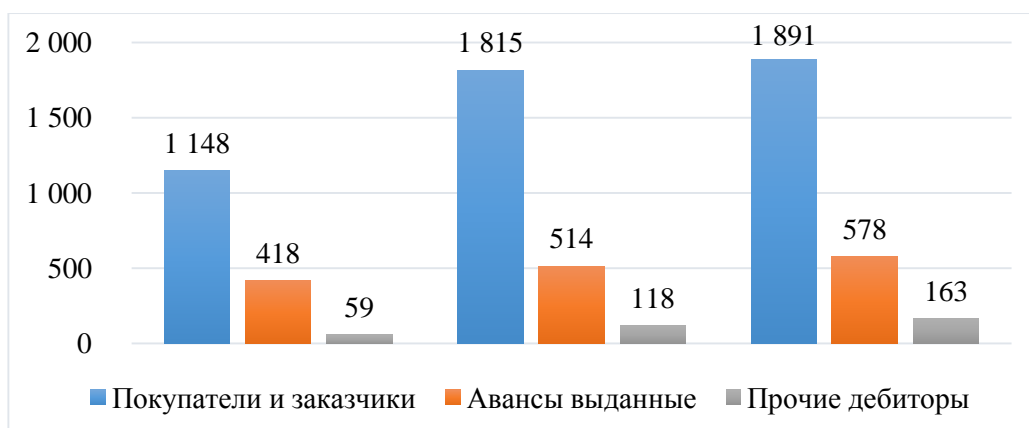


Рисунок 10 – Динамика дебиторской задолженности по видам за 2019-2021 гг., тыс. руб.

Такой значительный рост дебиторской задолженности характеризуется отрицательно, поскольку свидетельствует об угрозе возникновения безнадежной к взысканию задолженности.

Рассмотрим временной ряд, характеризующий дебиторскую задолженность ООО «Гильдия Сервис» за 2019-2021 годы. Результаты расчетов сведены в таблицу 11.

Таблица 11 – Аналитические показатели дебиторской задолженности ООО «Гильдия Сервис»

Год	Дебиторская задолженность, тыс. руб.	Абсолютный прирост, тыс. руб.		Темп роста, %		Темп прироста, %		Абсолютное значение 1% прироста
		базисный	цепной	базисный	цепной	базисный	цепной	
2019	1 625	-	-	-	-	-	-	-
2020	2 447	822	822	66,4	66,4	26,61	26,61	2,18
2021	2 632	185	2	8,1	9,1	27,52	0,72	2,76
среднее		61,33	40,00	74,5	75,5	18,04	9,11	1,65

Средний уровень кредитования покупателей в ООО «Гильдия Сервис» в анализируемом периоде составил 2632 тыс. руб. Далее рассмотрим долю дебиторской задолженности в структуре оборотных активов компании (таблица 12).

Таблица 12 – Доля дебиторской задолженности в структуре оборотных активов ООО «Гильдия Сервис»

Показатели	2019	2020	2021	Отклонение	
				2020 от 2019	2021 от 2020
Дебиторская задолженность, тыс. руб.	1 625	2 447	2 632	822	185
Оборотные активы, тыс. руб.	2 461	2 519	4 177	58	1 658
Доля дебиторской задолженности в оборотных активах, %	66,03	97,14	63,01	31,11	-34,13

Доля дебиторской задолженности в оборотных активах ООО «Гильдия Сервис» существенна и составляет в 2020 г. 97,01%, а в 2021 г. 63,01%, т.е. наблюдается снижение ее удельного веса (рисунок 11).

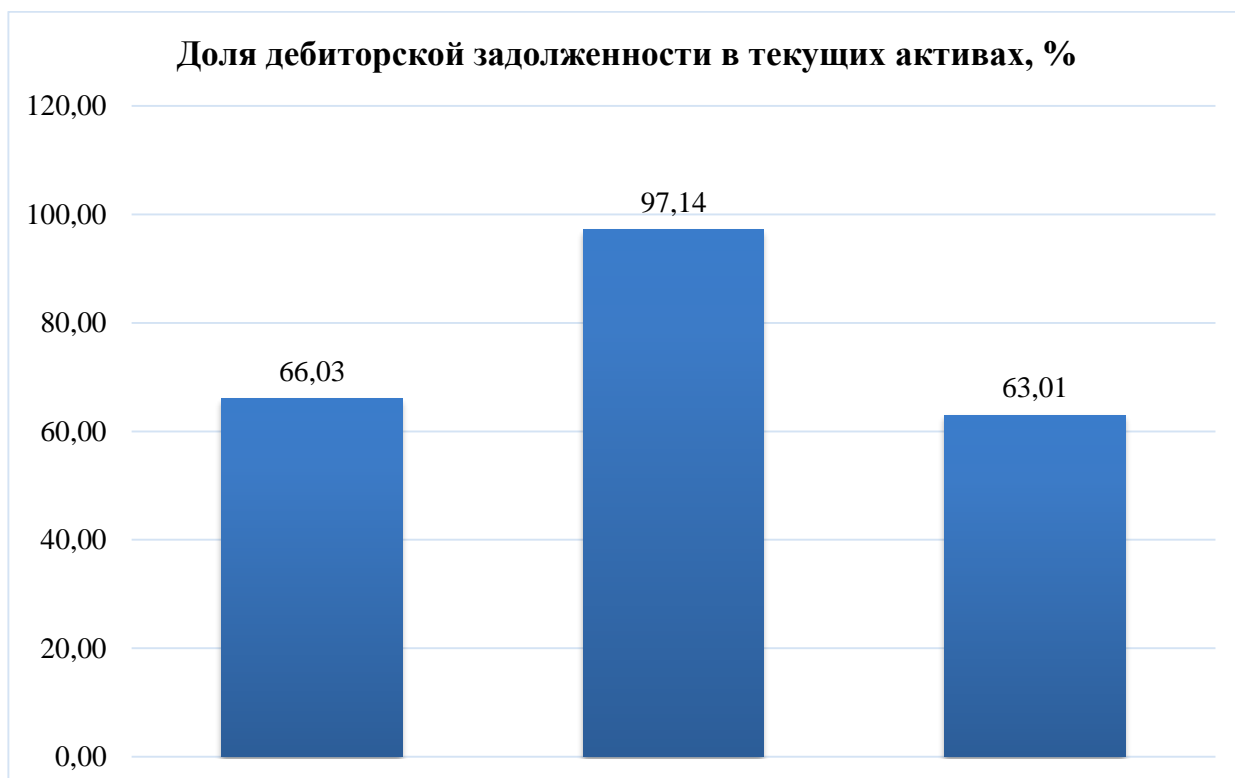


Рисунок 11 – Доля дебиторской задолженности в оборотных активах за 2019-2021 гг., %

Далее рассмотрим классификацию дебиторской задолженности по срокам оплаты при помощи таблицы 13.

Таблица 13 – Анализ дебиторской задолженности ООО «Гильдия Сервис» по срокам погашения

Срок оплаты дебиторской задолженности	2019		2020		2021		Абсолютное отклонение 2021 г. к	
	тыс. руб.	уд. вес, %	тыс. руб.	уд. вес, %	тыс. руб.	уд. вес, %	2019	2020
							тыс. руб.	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Нормальная дебиторская задолженность срок оплаты, которой не наступил	1 459	89,78	2 190	89,50	2 363	89,78	904	173
До 1 месяца	314	19,32	489	19,98	567	21,54	253	78
От 1 до 3 месяцев	664	40,86	1 001	40,91	1 082	41,11	418	81
От 3 до 6 месяцев	157	9,66	210	8,58	211	8,02	54	1
От 6 месяцев до 1 года	115	7,08	276	11,28	282	10,71	167	6
Свыше 1 года	209	12,86	214	8,75	221	8,40	12	7
Просроченная дебиторская задолженность	166	10,22	257	10,50	269	10,22	103	12
ИТОГО	1625	100,00	2447	100,00	2632	100,00	1007	185

В 2021 году наибольший удельный вес в составе дебиторской задолженности занимала дебиторская задолженность со сроком погашения до 3 мес. (41,11%). Ее величина по итогам 2021 года составляла 1082 тыс. руб. Просроченная дебиторская задолженность в структуре занимает 10,22 %.

Проведем анализ оборачиваемости дебиторской задолженности (таблица 14).

Таблица 14 – Показатели оборачиваемости дебиторской задолженности

Показатели	2019	2020	2021	Отклонение	
				2020/ 2019	2021/2020
Дебиторская задолженность, тыс. руб.	1625	2447	2632	822	185
Выручка, тыс. руб.	56 544	71 162	80 477	14618	9315
Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности, кол. об.	34,80	29,08	30,58	-5,71	1,50
Продолжительность оборота дебиторской задолженности, дней	10,49	12,55	11,94	2,06	-0,61

Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности растет с 29,08 до 30,58 раз. Связано это со значительным ростом выручки при незначительном росте дебиторской задолженности.

Таким образом, данные анализа в таблице 14 свидетельствуют о повышении эффективности использования дебиторской задолженности в организации по итогам 2019-2021 гг.

На последнем этапе проведем анализ соотношения дебиторской задолженности ООО «Гильдия Сервис» за 2019-2021 гг. (таблица 15).

Таблица 15 – Анализ соотношения дебиторской и кредиторской задолженности ООО «Гильдия Сервис» за 2019-2021 гг.

Показатели	Единицы измерения	2019	2020	Абсолютное отклонение, (+,-)	Темп роста, %	2021	Абсолютное отклонение, (+,-)	Темп роста, %
Дебиторская задолженность	тыс. руб.	1625	2447	822	150,6	2632	185	107,6
Кредиторская задолженность	тыс. руб.	113	15	-98	13,3	116	101	773,3
Коэффициент соотношения дебиторской и кредиторской задолженности	%	93,05	99,39	-6,34	-	95,59	3,8	-

Дебиторская задолженность находятся на разных уровнях.

Наблюдается резкое увеличение кредиторской задолженности в 2021 году на 101 тыс. руб. Это означает отвлечение средств из хозяйственного оборота, что ведет к замедлению их оборачиваемости. Снижает эффективность работы предприятия, ухудшает его финансовое состояние. Данный факт может вызвать несбалансированность денежных потоков.

Коэффициент соотношения дебиторской задолженности в ООО «Гильдия Сервис» показал, что соотношение дебиторской задолженности нерациональное.

Таким образом, в данном параграфе был проведен анализ оценка уровня дебиторской задолженности. Анализ дебиторской задолженности, показал, что по итогам трех лет в динамике дебиторская задолженность выросла на 185 тыс. руб. Значительный рост на протяжении периода с 2018-2021 гг. наблюдается в составе расчетов с покупателями и заказчиками, а именно увеличение на 76 тыс. руб. Однако в 2021 происходит рост эффективности использования дебиторской задолженности. Связано это со значительным ростом выручки при незначительном росте дебиторской задолженности.

Обобщая все вышеизложенное, во второй главе был рассмотрен порядок учета и анализа дебиторской задолженности на примере ООО «Гильдия Сервис».

Анализ основных показателей деятельности, продемонстрировал, что выручка от продаж в ООО «Гильдия Сервис» растет в 2021 году на 9315 тыс. рублей в сравнении с 2020 годом, поскольку организация увеличила объем выполненных работ. Себестоимость продаж растет более быстрыми темпами (117,54%против 113,09% выручки») что привело к снижению прибыли от продаж в 2021 году на 357 тыс. руб. в сравнении с 2020 годом.

Организация ООО «Гильдия Сервис» может как выполнять работы, так и оказывать услуги. При выполнении работ, заключается договор по созданию и размещению проекта тепло-, водо-, газоснабжения и составляется локальный сметный расчет на работы. При оказании услуг, в договоре

обязательно утверждаются расценки за услуги.

Поскольку ООО «Гильдия Сервис» относится к категории малых предприятий и резерв по сомнительным долгам не создает. В соответствии с учетной политикой списание дебиторской задолженности происходит в следующем порядке.

Для синтетического учета расчетов с поставщиками и подрядчиками в ООО «Гильдия Сервис» используется счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками».

Таким образом, учет расчетов с дебиторами осуществляется в соответствии с требованиями законодательства.

Анализ дебиторской задолженности, показал, что по итогам трех лет в динамике дебиторская задолженность растет, что в целом является негативным фактором, поскольку способствует застаиванию свободных денежных средств в расчетах, и росту вероятности возникновения безнадежной задолженности. При этом происходящий рост оборачиваемости дебиторской задолженности по итогам 2021 года свидетельствует о росте эффективности использования данного вида актива.



### 3 Разработка мероприятий по совершенствованию учета и управления дебиторской задолженностью в ООО «Гильдия Сервис»

#### 3.1 Рекомендации по совершенствованию организации учета, анализа и повышению эффективности дебиторской задолженности предприятия

По итогам проведенного исследования было выявлено, что в целом, учет расчетов и дебиторской и кредиторской задолженности ведется в соответствии с требованиями законодательства, однако проведенный контроль и рассмотренный учет показал, что в организации отсутствуют разработанные регистры и политика управления дебиторской задолженностью не учитывает вид деятельности организации, при том, что такой вид деятельности как строительство имеет много особенностей.

Рекомендации по учету расчетов с дебиторами сгруппированы в таблицу 16.

Таблица 16 – Мероприятия по совершенствованию учета расчетов с дебиторами

Выявленный недостаток	Предложение по устранению	Ожидаемый эффект
Используется программа, посредством которой не возможно максимально рационально и полноценно осуществлять учет строительно-монтажных работ	Внедрение 1С: «Строительная организация»	Преимущество представленной программы состоит в том, что она дает возможность формировать отчеты с учетом требований к строительной отрасли. В перспективе программа даст возможность учитывать расчеты с покупателями по СМР, принимая во внимание специфику ее работы
Отсутствие учетных регистров	Разработка учетных регистров для расчетов с покупателями и заказчиками	Внедрение регистров позволит упорядочить систему учета расчетов с покупателями и заказчиками

Рассмотрим суть предложений.

Организация применяет компьютерную программу 1С: «Бухгалтерия» версия 8.3, хотя для осуществления деятельности в виде строительства существует наиболее подходящая программа 1С: «Строительная организация». Данная программа учитывает все обновления законодательства в сфере строительства, все особенности осуществления этапа строительства и формирования строительной сметной документации.

Конфигурация «Бухгалтерия строительной организации» содержит следующие подсистемы (рисунок 12).

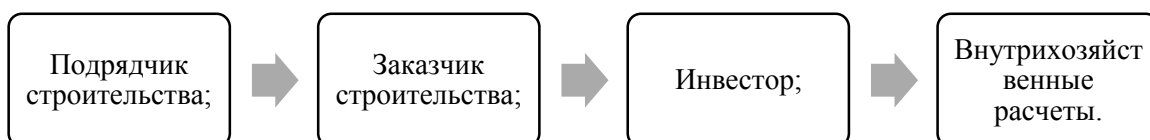


Рисунок 12 - Конфигурация «Бухгалтерия строительной организации»

Как указано на сайте поставщика программы «Рарус» «подсистема «Подрядчик строительства» включает в себя:

- учет выполнения строительно-монтажных работ в разрезе строек, объектов строительства, статей затрат на строительство, технологической структуры затрат, подрядчиков с формированием справки о стоимости строительных работ и затрат по форме КС-3;
- учет строительно-монтажных работ в разрезе объектов строительства;
- возможность формирования сводной справки (форма КС-3);
- формирование отраслевой унифицированной формы по учету спецодежды и инвентаря «Карточка учета спецодежды» по форме

МБ-2, отчетов по движению материалов: «Ведомость 10-с», «Материальный отчет»;

- учет неотфактурованных поставок (форма М-7);
- учет продукции, работ, услуг, выпускаемых (выполняемых) посредством вспомогательного производства;
- отчетность по работам, выполненным собственными силами и с привлечением субподрядных организаций;
- возможность контролировать оплату заказчиком принятых этапов выполнения строительных контрактов;
- анализ оплаты субподрядных работ в разрезе объектов строительства;
- позаказный учет у подрядчика строительства, формирование локальных смет и КС-2 на основании заказа покупателя и анализа состояния заказов;
- учет оборудования и строительных материалов в разрезе объектов строительства и мест хранения;
- учет оборудования и строительных материалов в разрезе объектов строительства и мест хранения;
- учет заготовительно-складских расходов по оборудованию и материалам в разрезе статей затрат;
- отражение передачи выполненных работ на основании созданного сметного расчета с формированием унифицированного акта передачи выполненных строительных работ (КС-2);
- учет принятых от субподрядчика услуг заказчика, отражение реализации заказчику услуг генподрядчика с возможностью расчета их объема как по проценту от строительно-монтажных работ, так и прямыми суммами;
- учет принятых субподрядных работ по объектам строительства, с возможностью использования принятых актов при передаче работ заказчику» [42].

Таким образом, внедрение этой программы позволит повысить качество учетной информации, а также учесть все особенности учета строительной организации.

Также для совершенствования учета расчетов с дебиторами рекомендуется внедрение разработанного нами регистра (таблица 17).

Таблица 17 – Регистр учета операций по движению дебиторской задолженности

Наименование организации				ООО «Гильдия -Сервис»			
ИНН:							
Период расчетов с контрагентом				01.01.2022-31.12.2022			
Назначение регистра				Учет расчетов с дебиторами			
Контрагент				ООО «Оптима»			
Порядок расчетов				безналичный			
Обеспеченность задолженности залогом, поручительством и банковской гарантией				нет			
Дата	Наименование операции и номер договора	Стоим. товара по договору	Приобрет.в рассрочку	Возник. дебитор. задолж.	Погашение (списание) задолженности		
					Дата	Осн.	Сумма
1	2	3	4	5	6	7	9
18.01.2022	Услуги, договор № 12/У от 05.01.2022 г.	6000	нет	нет	-	-	-
19.01.2022	Услуги, договор № 12/У от 05.01.2022 г.	14859	да	да	21.02.2022	договор № 12/У от 05.01.2022 г.	14859
22.01.2022	Услуги, договор № 12/У от 05.01.2022 г.	3000	нет	нет	-	-	-
14.02.2022	Услуги, договор № 12/У от 05.01.2022 г.	1800	нет	нет	-	-	-
18.02.2022	Услуги, договор № 12/У от 05.01.2022 г.	1500	нет	нет	-	-	-

Продолжение таблицы 17

1	2	3	4	5	6	7	8
21.02.2022	Услуги, договор № 12/У от 05.01.2022 г.	5400	нет	нет	-	-	-
01.03.2022	Услуги, договор № 12/У от 05.01.2022 г.	4700	нет	нет	-	-	-
04.03.2022	Услуги, договор № 12/У от 05.01.2022 г.	4200	нет	нет	-	-	-
18.03.2022	Услуги, договор № 12/У от 05.01.2022 г.	18000	да	да	18.04.2022	договор № 12/ТВ от 05.01.2022 г.	18000
11.04.2022	Услуги, договор № 12/У от 05.01.2022 г.	21000	да	да	11.05.2022	договор № 12/ТВ от 05.01.2022 г.	21000
28.04.2022	Услуги, договор № 12/У от 05.01.2022 г.	15000	да	да	28.05.2022	договор № 12/ТВ от 05.01.2022 г.	15000
...	Итого	115459					88859

Кроме прочего, можно отметить, что регистр дает возможность отслеживать сроки образования долгов, сроки их погашения, а также остатки по долгам. Примечательно, что регистр учета операций хозяйствования компании по движению дебиторского долга планируется вести по каждому в отдельности контрагенту. Каждый месяц информация в регистре будет дополняться.

Документация такого плана даст возможность значительно улучшить контроль расчетов с дебиторами, сроки образования дебиторского долга, а значит, учет резерва по сомнительным долгам. Соответственно, интеграция указанных мероприятий выше дает возможность повысить качество учета резервов в плане сомнительных долгов.

### 3.2 Оценка эффективности предлагаемых мероприятий

Как показало исследование, в ООО «Гильдия Сервис» отсутствует политика управления дебиторской задолженностью, в соответствии с которой организация могла бы контролировать ее величину и вести работу по сокращению. На рисунке 13 представлены направления работы с дебиторской задолженностью.

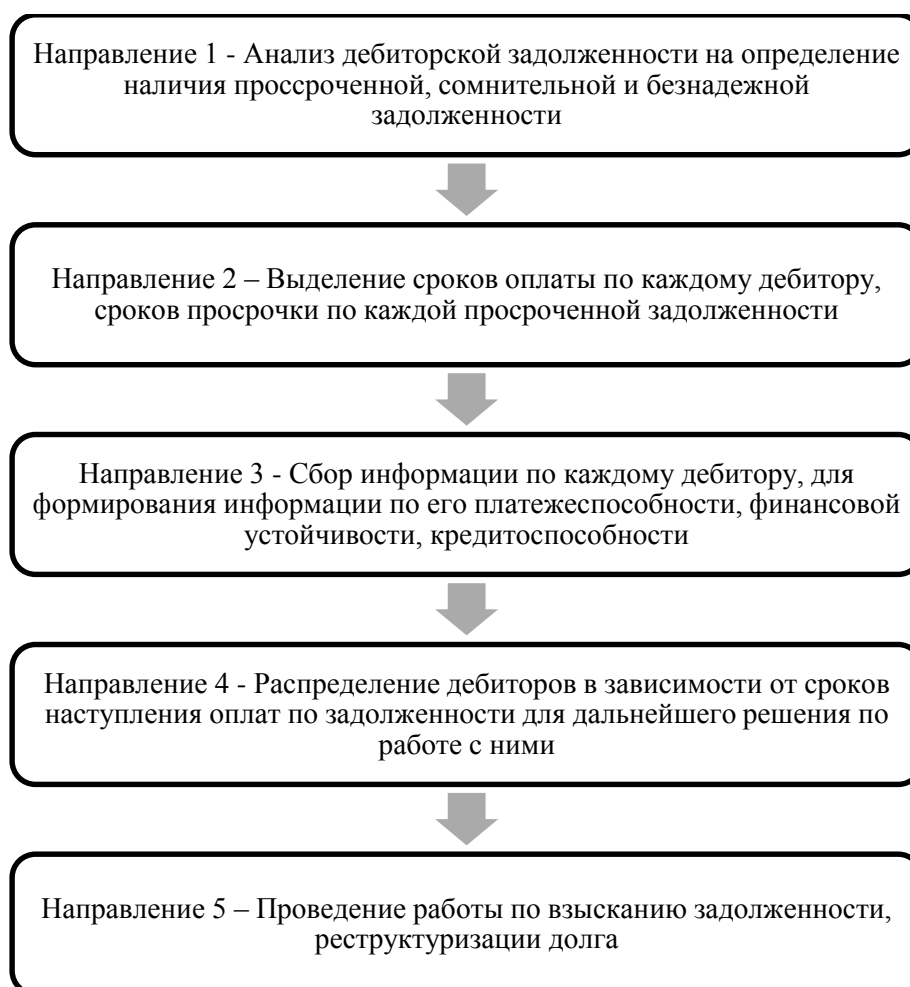


Рисунок 13 – Направления работы по управлению дебиторской задолженностью в ООО «Гильдия Сервис»

Именно поэтому, необходимо провести работу по разработке политики управления дебиторской задолженностью, учитывающей все необходимые аспекты оптимизации работы с дебиторами.

Первое направление – Анализ дебиторской задолженности на

определение наличия просроченной, сомнительной и безнадежной задолженности. Суть данного этапа заключается в проведении анализа дебиторской задолженности по составу и структуре, а также по срокам погашения. Данный анализ позволит выделить и определить сумму просроченной задолженности, и сумму задолженности со сроком погашения более одного года, которая также может перейти в разряд просроченной. В Бухгалтерском балансе дебиторская задолженность, образовавшаяся в результате перечисления организацией оплаты, частичной оплаты в счет предстоящих поставок товаров (выполнения работ, оказания услуг, передачи имущественных прав), отражается в оценке с учетом суммы налога на добавленную стоимость, подлежащей вычету (принятой к вычету) в соответствии с налоговым законодательством.

По итогам данного этапа будет сформирована следующая аналитическая таблица 18).

Таблица 18 – Отчет о дебиторской задолженности в детализации по покупателям

Регион/ Покупатель	Задолжен. на начало месяца, руб.	Продажи за месяц, руб.	Оплаты за месяц, руб.	Задолжен. на конец месяца, руб.	Текущая зadolжен, руб.	Просроч. зadolженн ость, руб.	Длит-ть проср. дней
1	2	3	4	5	6	7	8
СПК «Восход»	157587	1985	2971	156601	36601	120000	30
СПК» Звезда»	707000	137970	308407	536563	291395	245168	45
СПК «Колос»	3789520	2078751	2424500	3443771	3319202	124569	30
ИП Ипатов	3102000	3740700	5897400	945300	945300	0	
АО «ТК «Ярославск ий»	7743645	6733287	13549000	927932	53932	874000	45
ООО «Варяг»	849234	1486678	1989971	345941	345941	0	
ООО «Берг»	801300	2212312	2500128	513484	513484	0	
ООО «Ария»	1084589	1183897	2147897	120589	120589	0	

Продолжение таблицы 18

1	2	3	4	5	6	7	8
ООО «Саяны»	1361289	3257894	3959115	660068	0	660068	90
ООО «Волга»	135888	1594777	1619111	111554	111554	0	
ООО «Торговый дом»	149070	1061428	1117064	93433	93433	0	
ООО «Мегаопт»		1545679	1245978	299701	299701	0	
ИП Зотов	1796489	1486542	2436140	846891	697935	148956	30
ИП Горохов		53468	12368	41100	41100	0	
ООО «Гранд»	1832836	5888246	6549781	1171301	1171271	30	30
ООО «Глобус»	1142589	0	978456	164133	164103	30	30
ООО «Ангара»	5789914		2246745	3543169	3543109	60	60
ООО «Конструкто р»	213569	999654	879436	333787	333787	0	
Итого	36559059	46617369	65474701	17701727	15528846	2172881	

Далее также в соответствии с результатами анализа проводится разбивка дебиторов по срокам погашения.

Такой анализ позволяет выделить дебиторов с наибольшими периодами просрочки по оплате. Дебиторы, задолженность которых менее 10% не рассматриваются. После определения дебиторов с наибольшими сроками задолженности, осуществляется сбор информации по каждому дебитору, для формирования информации по его платежеспособности, финансовой устойчивости, кредитоспособности.

В рамках осуществления третьего направления, а именно сбора информации по каждому дебитору, отобранному по итогам второго этапа, для формирования информации по его платежеспособности, финансовой устойчивости, кредитоспособности, будет сформирована анкета покупателя, в которой будут указано количество заказов, число договоров, наличие



просрочек по оплатам. Источником информации в данном случае для отдела по работе с дебиторами служит 1С.

Немаловажным документом в составе информации о дебиторах служит отчет о платежной дисциплине дебитора.

В рамках четвертого направления будет осуществлено распределение дебиторов в зависимости от сроков наступления оплат по задолженности для дальнейшего решения по работе с ними. Так, информация по дебиторам, по которым будет выявлены частые просрочки по оплатам, пропуск даты ежемесячной оплаты, будет направлена в юридический отдел ООО «Гильдия Сервис» для принятия решения о дальнейшей работе с ними. По остальным же дебиторам будут рассмотрены варианты реструктуризации долга, предоставление сроков для погашения задолженности.

Реализация данного этапа будет осуществляться с помощью акта сверки с каждым дебитором (таблица 19). По итогам данного этапа, будут распределены дебиторы с самым большим сроком просрочки и негативными характеристиками в досье, указывающими на постоянные просрочки и задержки по оплатам или недобросовестное отношение.

Таблица 19 – Акт сверки расчетов с дебитором ООО «Инком строй»

Бухгалтер. счет	Дебиторская задолженность, руб.					Разницы, подлежащие корректировке в бухучете
	Числ. в учете	Подтверж. дебитором	Из суммы фактически выявленной			
			Задолжен. реальная к взысканию	Задолжен., нереальная ко взысканию	Задолжен. сомнительная	
Договор 18/СМР от 18.01.2015 г.	1069123	1069123	968575	0	100548	0
Итого	1069123	1069123	968575	0	100548	0

Реализация пятого направления – «Проведение работы по взысканию

задолженности, реструктуризации долга» позволит юристам ООО «Гильдия Сервис» сформировать окончательный список дебиторов, с которыми будет вестись работа на последнем направлении. В рамках работы с дебиторами будут направляться претензионные письма с требованием погашения задолженности. В связи с тем, что данные меры могут оттолкнуть новых заказчиков, работа по стимулированию оплат будет вестись только с теми дебиторами, которые постоянно нарушают сроки оплаты и допускают максимальные просрочки. Остальным же дебиторам на данном этапе будет предложена реструктуризация долгов и иные меры по урегулированию задолженности.

По итогу будет составлен отчет (таблица 20).

Таблица 20 - Отчет по работе по возврату просроченной дебиторской задолженности

Наименование дебитора	Сумма долга, руб.	Проведенная работа по взысканию долга	Результат проведенной работы	Ожидаемая дата оплаты	Планируемые меры по взысканию задолженности
1	2	3	4	5	6
ООО «Гранд»	100000	Выслана претензия о погашении задолженности	Клиент согласен оплатить долг и сумму штрафа в соответствии с датой	31.07. 2022	Задолженность должна быть погашена полностью 31.07.2022. При отсутствии оплаты юридический департамент передает дело в суд
ООО «Глобус»	124500	Выслана претензия о погашении задолженности	Клиент предоставил график погашения долга в течение августа 2021 г.	28.07. 2022	Первый платеж (50% от суммы задолженности) поступит на расчетный счет не позднее 01.10.2022. Оставшаяся часть долга должна быть погашена 01.12.2022. При отсутствии оплаты передает исковое заявление в суд

Продолжение таблицы 20

1	2	3	4	5	6
ООО «Ангара»	2568971	Выслана претензия о погашении задолженности	Отказ клиента удовлетворить претензию, готовится иск в суд	25.06.2022	Не позднее 01.08.2022 юридический департамент передает в суд иск о признании дебитора банкротом
Итого	6049156				

В контексте обоснования регламента крайне важным является определение мер по погашению дебиторской задолженности в случае возникновения просроченной, а также определение ответственных лиц, которые будут заниматься своевременным возвратом дебиторской задолженности.

Для данной организации считаем необходимым внедрение факторинга, который позволит получить дополнительный доход, а также оптимизировать величину дебиторской задолженности.

Для осуществления факторинговых мероприятий рекомендовано передать банку-фактору дебиторскую задолженность клиентов ООО «Гильдия Сервис», показанных в таблице 18.

Для передачи фактору необходимо выбрать наиболее крупных должников ООО «Гильдия Сервис». ООО «Гильдия Сервис» находится на корпоративном обслуживании в ПАО «ВТБ». В таблице 21 представлены условия факторинговых услуг в ПАО «ВТБ» для ООО «Гильдия Сервис».

Таблица 21 – Тарифы ПАО «ВТБ» на факторинговое обслуживание за 30 дней финансирования

Услуга	Тариф
Факторинговое финансирование, % в год	15,6
Управление дебиторской задолженностью, %	0
Обработка документов, тыс. р.	5

На рисунке 14 подсчитаем лимит финансирования, затраты и образование дополнительного дохода при применении факторинга ООО «Гильдия Сервис» в прогнозном периоде.

Среднемесячный оборот, тыс. р. (выручка за 2021 год / 12)	6706
Отсрочка платежа по договору оказания услуг, дней	30
Общий лимит финансирования, тыс. р. (стр. 1×стр.2/30 дней)	6706
Размер финансирования, %	70
Факторинговое финансирование (15,6/12), %	1,3
Комиссия за факторинговое финансирование, тыс. р. (стр. 3×стр. 4×стр. 2×стр. 5)	1831
Комиссия за обработку документов, тыс. р.	5
Общие затраты на факторинг, тыс. р. (стр. 6 + стр. 7)	1836
Рентабельность продаж, %	15,6
Коэффициент отношения валовой прибыли к себестоимости, %	18,49
Дополнительный доход за месяц (30 дней), тыс. р. ((стр. 9×стр. 3)/100)+((стр. 4×стр. 3×стр. 10)/10000)-стр. 8)	78,36

Рисунок 14 – Анализ эффекта от передачи дебиторской задолженности в ООО «Гильдия Сервис» на факторинг

Таким образом, внедрение факторинга позволит сократить дебиторскую задолженность и получить дополнительный доход.

Далее рассчитаем экономическую эффективность предложенных мероприятий. Дополнительный доход от факторинга в месяц составит 78,36 руб.

Рассчитаем годовой экономический эффект от планируемой реализации мероприятий:

$$\text{Эг} = 12 \text{ мес} \times 78,36 \text{ тыс. руб} = 940,33 \text{ тысяч рублей}$$

Годовой экономический эффект от планируемой реализации мероприятий составляет 940,33 тысяч рублей. Затраты на факторинг при этом составят 1836 тыс. руб. Часть данной суммы покрывается направленной на факторинг дебиторской задолженностью. А именно 1423 тыс. руб. (таблица 22)

Таблица 22 – Расчет затрат на планируемое внедрение мероприятий

№ п/п	Показатель	Результат
1	Общие затраты на факторинг, тыс. р.	1836
2	Затраты покрываемые за счет переданной на факторинг дебиторской задолженностью	1423
3	Не покрываемые затраты, тыс. руб.	413

Общая сумма непокрытых затрат на планируемое внедрение мероприятий составляет 143 тыс. рублей.

Рассчитаем экономическую эффективность от внедрения мероприятий:

$$\text{Ээф} = \frac{940,33}{413} = 2,28$$

Экономический эффект от введенных мероприятий при этом достиг 940 тыс. рублей, экономическая эффективность – 2,28. Реализация мер экономически целесообразна.

Таким образом, были разработаны мероприятия по совершенствованию учета и управления дебиторской задолженностью в ООО «Гильдия Сервис». Расчет эффективности их применения показал целесообразность внедрения данных мероприятий в ООО «Гильдия Сервис».

## Заключение

В бакалаврской работе были раскрыты теоретические и практические аспекты бухгалтерского учета и анализа расчетов с дебиторами и кредиторами, а также выявлены проблемы и перспективы совершенствования учета расчетов с дебиторами.

В первой главе были рассмотрены теоретические аспекты учета и анализа расчетов с дебиторами.

В качестве основной цели учета и анализа расчетов с дебиторами можно отметить предотвращение таких действий должностных лиц, которые являются незаконными, нецелесообразными, относительно расчетов с дебиторами. Задачами контроля применительно к проблемам управления дебиторской задолженностью является подтверждение достоверности внутренней информации о величине и динамике дебиторской задолженности, оценка эффективности их использования, выявление отклонений фактических показателей дебиторской задолженности от запланированных величин, а также факторов, повлиявших на эти отклонения, поиск внутрихозяйственных резервов роста финансовой устойчивости.

В качестве объекта исследования было выбрана организация ООО «Гильдия Сервис», которое занимается арендой и строительством.

Анализ основных показателей деятельности, продемонстрировал, что выручка от продаж в ООО «Гильдия Сервис» растет в 2021 году на 9315 тыс. рублей в сравнении с 2020 годом, поскольку организация увеличила объем выполненных работ. Себестоимость продаж растет более быстрыми темпами (117,54% против 113,09% выручки) что привело к снижению прибыли от продаж в 2021 году на 357 тыс. руб. в сравнении с 2020 годом.

Организация ООО «Гильдия Сервис» может как выполнять работы, так и оказывать услуги. При выполнении работ, заключается договор по созданию и размещению проекта тепло-, водо-, газоснабжения и составляется локальный сметный расчет на работы. При оказании услуг, в договоре

обязательно утверждаются расценки за услуги.

Поскольку ООО «Гильдия Сервис» относится к категории малых предприятий и резерв по сомнительным долгам не создает. В соответствии с учетной политикой списание дебиторской задолженности происходит в следующем порядке.

Для синтетического учета расчетов с поставщиками и подрядчиками в ООО «Гильдия Сервис» используется счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками».

Таким образом, учет расчетов с дебиторами и кредиторами осуществляется в соответствии с требованиями законодательства.

Анализ дебиторской задолженности, показал, что по итогам трех лет в динамике дебиторская задолженность растет, что в целом является негативным фактором, поскольку способствует застаиванию свободных денежных средств в расчетах, и росту вероятности возникновения безнадежной задолженности. При этом происходящий рост оборачиваемости дебиторской задолженности по итогам 2021 года свидетельствует о росте эффективности использования данного вида актива.

Выявлены следующие недостатки, а именно:

- отсутствие собственных учетных регистров;
- несмотря на наличие графика инвентаризации, инвентаризация в организации не проводится;
- организация применяет 1С «Бухгалтерия» версия 8.3, хотя для осуществления деятельности в виде строительства подойдет программа 1С «Строительная организация». Данная программа учитывает все обновления законодательства в сфере строительства, все особенности осуществления этапа строительства и формирования строительной сметной документации.

В качестве мероприятий по совершенствованию расчетов с дебиторами предложено:

- разработать политику управления дебиторской задолженностью.

Были выделены пять этапов осуществления политики управления дебиторской задолженностью, направленные на ее оптимизацию и недопущение роста.

- рассмотреть вариант использования факторинга.

Экономический эффект от введенных мероприятий при этом достиг 940 тыс. рублей, экономическая эффективность – 2,28. Реализация мер экономически целесообразна.

Таким образом, разработанные выше мероприятия позволят организации оптимизировать и улучшить качество учетной информации в части расчетов с дебиторами, а также оптимизировать и предотвратить рост задолженности.



## Список используемой литературы

1. Басманова, О.О. Бухгалтерский (финансовый) учет : учебно-практическое пособие / Н. Т. Лабынцев, Е. Н. Макаренко, И. А. Кислая [и др.]. - Москва : РИОР : ИНФРА-М, 2021. - 1032 с. - ISBN 978-5-369-01862-0. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1204597> ((ата обращения: 25.03.2022)). - Режим доступа: для зарегистрир. пользователей ТГУ.
2. Бахтурина, Ю. И. Бухгалтерский финансовый учет : учебник / Ю.И. Бахтурина, Т.В. Дедова, Н.Л. Денисов и др. ; под ред. Н.Г. Сапожниковой.– М. : ИНФРА-М, 2018. – 505 с. + CD-R. – (Высшее образование). - ISBN 978-5-16-004405-7. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/966304> (дата обращения: 25.03.2022). - Режим доступа: для зарегистрир. пользователей ТГУ.
3. Бачурин, А. А. Анализ производственно-хозяйственной деятельности автотранспортных организаций : учебное пособие для среднего профессионального образования / А. А. Бачурин. – 4-е изд., испр. и доп. – Москва : Издательство Юрайт, 2019. – 296 с. – (Профессиональное образование). – ISBN 978-5-534-11207-8. – Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. – URL: <https://urait.ru/bcode/444737> (дата обращения: 25.03.2022). - Режим доступа: для зарегистрир. пользователей ТГУ.
4. Бирюков, В. А. Теория экономического анализа : учебник / В.А. Бирюков, П.Н. Шаронин. – 4-е изд., испр. и доп. – Москва : ИНФРА-М, 2020. – 462 с. – (Высшее образование: Бакалавриат). – DOI 10.12737/1054472. - ISBN 978-5-16-015755-9. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1054472> (дата обращения: 25.03.2022). - Режим доступа: для зарегистрир. пользователей ТГУ.
5. Бочкова Е. Контроль над дебиторской задолженностью: средства и последние методики // Консультант. – 2017. – № 7. – С. 28 - 30. - Текст:

непосредственный

6. Бухгалтерский учет и отчетность: учебник / Н.Н. Хахонова. И. В. Алексеева, А.В. Бахтеев [и др.] ; под ред. проф. Н.Н. Хахоновой. – Москва : РИОР : ИНФРА-М, 2019. - 554 с. - ISBN 978-5-369-01702-9. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1027995> (дата обращения: 25.03.2022). - Режим доступа: для зарегистрир. пользователей ТГУ.

7. Бухарева, Л. В. Бухгалтерский финансовый учет : учебник для вузов / Л. В. Бухарева [и др.] ; под редакцией И. М. Дмитриевой, В. Б. Малицкой, Ю. К. Харакоз. – 4-е изд., перераб. и доп. – Москва : Издательство Юрайт, 2019. – 490 с. – ISBN 978-5-534-11572-7. – Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. – URL: <https://urait.ru/bcode/445696> (дата обращения: 25.03.2022). - Режим доступа: для зарегистрир. пользователей ТГУ.

8. Гетьман, В.Г. Бухгалтерский учет : учебник / под ред. проф. В.Г. Гетьмана. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва : ИНФРА-М, 2019. – 601 с. - ISBN 978-5-16-011561-0. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/996140> (дата обращения: 25.03.2022). - Режим доступа: для зарегистрир. пользователей ТГУ.

9. Головнина Л.А., Жигунова О.А. Экономический анализ: учебник. – Москва: Кнорус. 2019. – 400 с. - ISBN 978-5-406-00469-2. - Текст: непосредственный

10. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ [в ред. от 25.02.2022]. – Текст: электронный // КонсультантПлюс – надежная правовая поддержка : официальный сайт компании «КонсультантПлюс». – URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_5142/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5142/) (дата обращения: 25.03.2022).

11. Губина, О. В. Анализ финансово-хозяйственной деятельности : учебник / О. В. Губина, В. Е. Губин. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва :

ФОРУМ : ИНФРА-М, 2021. – 335 с. – (Среднее профессиональное образование). - ISBN 978-5-8199-0710-8. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1079336> (дата обращения: 25.03.2022). - Режим доступа: для зарегистрир. пользователей ТГУ.

12. Гринавцева, Е.В., Федотова, Л.В. Понятие и бухгалтерский учет расчетов с покупателями и заказчиками – Текст: электронный // Ученые записки Тамбовского отделения РoСМУ. – 2019. – №15. – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/ponyatie-i-buhgalterskiy-uchet-raschetov-s-rokupatelyami-i-zakazchikami> (дата обращения: 25.03.2022).

13. Дмитриева, И. М. Бухгалтерский учет и анализ : учебник для среднего профессионального образования / И. М. Дмитриева, И. В. Захаров, О. Н. Тарасова ; под редакцией И. М. Дмитриевой. – Москва : Издательство Юрайт, 2019. – 423 с. – (Профессиональное образование). – ISBN 978-5-534-02594-1. – Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. – URL: <https://urait.ru/bcode/433544>. (дата обращения: 25.03.2022). - Режим доступа: для зарегистрир. пользователей ТГУ.

14. Дмитриева, И. М. Бухгалтерский учет с основами МСФО : учебник и практикум для вузов / И. М. Дмитриева. – 6-е изд., перераб. и доп. – Москва : Издательство Юрайт, 2021. – 319 с. – (Высшее образование). – ISBN 978-5-534-13537-4. – Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. – URL: <https://urait.ru/bcode/468560> (дата обращения: 25.03.2022). - Режим доступа: для зарегистрир. пользователей ТГУ.

15. Дьяконова О. С., Коновалова, Е., А. Экономическое понятие дебиторской задолженности / О.С. Дьяконова – Текст: электронный // Достижения науки и образования. – 2019. - №2 (43). – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/ekonomicheskoe-ponyatie-debitorskoj-zadolzhennosti> (дата обращения: 25.03.2022).

16. Жилкина, А. Н. Управление финансами. Финансовый анализ предприятия : учебник / А.Н. Жилкина. – Изд. испр. – М. : ИНФРА-М, 2018.

– 332 с. – (Высшее образование: Бакалавриат). - ISBN 978-5-16-005446-9. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/959219> (дата обращения: 25.03.2022). - Режим доступа: для зарегистрир. пользователей ТГУ.

17. Инструкция по применению плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций: приказ Минфина РФ от 31.10.2000 г. № 94н (в ред. от 08.11.2010 г.). – Текст: электронный // КонсультантПлюс – надежная правовая поддержка: официальный сайт компании «КонсультантПлюс». – URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_5142/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5142/) (дата обращения: 25.03.2022)..

18. Керимов, В. Э. Бухгалтерский учет: учебник для бакалавров / В. Э. Керимов. - 9-е изд. - Москва: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2020. - 582 с. - ISBN 978-5-394-03755-9. - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1091814> (дата обращения: 25.03.2022). - Режим доступа: для зарегистрир. пользователей ТГУ.

19. Кондраков, Н. П. Бухгалтерский учет (финансовый и управленческий) : учебник / Н.П. Кондраков. – 5-е изд., перераб. и доп. – Москва : ИНФРА-М, 2020. – 584 с. – (Высшее образование: Бакалавриат). – [www.dx.doi.org/10.12737/11356](http://www.dx.doi.org/10.12737/11356). - ISBN 978-5-16-011053-0. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/966174> (дата обращения: 25.03.2022). - Режим доступа: для зарегистрир. пользователей ТГУ.

20. Мельник, М.В., Бухгалтерский учет в коммерческих организациях : учебное пособие / М.В. Мельник, С.Е. Егорова, Н.Г. Кулакова, Л.А. Юданова. – Москва : ФОРУМ : ИНФРА-М, 2022. – 479 с. – (Среднее профессиональное образование). - ISBN 978-5-00091-759-6. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1663022> (дата обращения: 25.03.2022). - Режим доступа: для зарегистрир. пользователей ТГУ.

21. Миронова Д. Д., Бурнаева Т. Б. Проблемы и перспективы развития электронных денег в России / Д.Д. Миронова – Текст: электронный // Colloquium-journal. – 2020. – №11 (63). – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/problemu-i-perspektivy-razvitiya-elektronnyh-deneg-v-rossii-1> (дата обращения: 25.03.2022).

22. Молодчихина А.С., Новиков Ю.И. Бухгалтерский учет расчетов с покупателями и заказчиками / А.С. Молодчихина – Текст: электронный // Электронный научно-методический журнал Омского ГАУ. – 2017. – №3 (10). – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/buhgalterskiy-uchet-raschetov-s-rokupatelyami-i-zakazchikami> (дата обращения: 25.03.2022).

23. Налоговый кодекс Российской Федерации (Часть вторая) принят 05.08.2000 г. № 117-ФЗ (в ред. от 26.03.2022 г.) – Текст: электронный // КонсультантПлюс – надежная правовая поддержка: официальный сайт компании «КонсультантПлюс». – URL: [http://www.consultant.ru/LAW\\_2256/](http://www.consultant.ru/LAW_2256/) (дата обращения: 25.03.2022).

24. О бухгалтерском учете: Федеральный закон РФ от 06.12.2011 № 402-ФЗ (в ред. от 30.12.2021, с изм. и доп., вступ. в силу с 01.03.2022) – Текст: электронный // КонсультантПлюс – надежная правовая поддержка: официальный сайт компании «КонсультантПлюс». – URL: [http://www.consultant.ru/LAW\\_122855/](http://www.consultant.ru/LAW_122855/) (дата обращения: 25.03.2022).

25. Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99): приказ Минфина РФ от 06.07.1999 № 43н [ред. от 08.11.2010, с изм. от 29.01.2018] – Текст: электронный // КонсультантПлюс – надежная правовая поддержка: официальный сайт компании «КонсультантПлюс». – URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_18609/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_18609/) (дата обращения: 25.03.2022).

26. Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008): приказ Минфина РФ от 06.10.2008 № 106н (ред. от 07.02.2020) – Текст: электронный // КонсультантПлюс –

надежная правовая поддержка: официальный сайт компании «КонсультантПлюс». – URL: [http://www.consultant.ru/document/LAW\\_17965/](http://www.consultant.ru/document/LAW_17965/) (дата обращения: 25.03.2022).

27. О правилах наличных расчетов: Указание Банка России от 09.12.2019 N 5348-У // Вестник Банка России. – 22.04.2020. - № 29 – Текст: электронный // КонсультантПлюс – надежная правовая поддержка: официальный сайт компании «КонсультантПлюс». – URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_4511/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_4511/) (дата обращения: 25.03.2022)

28. Пандемия может ускорить глобальный переход на цифровые платежи – Текст: электронный // Интернет портал «Российская Газета» – 2020. - URL: <https://rg.ru/2020/07/15/kak-pandemiia-izmenila-otnoshenie-raznyh-stran-k-nalichnym.html> (дата обращения: 25.03.2022)

29. Первеева А.Н., Бердышев А.В. Общество без наличных денег /А.Н. Первеева, А.В. Бердышев/ – Текст: электронный // E-Scio. – 2019. – №12 (39). – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/obschestvo-bez-nalichnyh-deneg-1> (дата обращения: 25.03.2022).

30. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации: приказ Минфина РФ от 29.07.1998 № 34н (в ред. от 11.04.2018 г.). – Текст: электронный // КонсультантПлюс – надежная правовая поддержка: официальный сайт компании «КонсультантПлюс». – URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_20081/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_20081/) (дата обращения: 25.03.2022).

31. Положение Банка России от 29.06.2021 N 762-П "О правилах осуществления перевода денежных средств" (Зарегистрировано в Минюсте России 25.08.2021 N 64765) – Текст: электронный // КонсультантПлюс – надежная правовая поддержка: официальный сайт компании «КонсультантПлюс». – URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_744102/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_744102/) (дата обращения:

25.03.2022)

32. Приказ Минфина России от 06.05.1999 № 32н (ред. от 20.11.2021) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99» (Зарегистрировано в Минюсте России 31.05.1999 № 1791). – Текст: электронный // КонсультантПлюс – надежная правовая поддержка: официальный сайт компании «КонсультантПлюс». – URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_78544/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_78544/) (дата обращения: 25.03.2022).

33. Райзберг, Б.А. Современный экономический словарь / Б.А. Райзберг, Л.Ш. Лозовский, Е.Б. Стародубцева. - 6-е изд., перераб. и доп. - Москва: ИНФРА-М, 2019. - 512 с. - (Библиотека словарей «ИНФРА-М»). - ISBN 978-5-16-009966-8. - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1003268> (дата обращения: 15.02.2022). - Режим доступа: по подписке.

34. Сигидов, Ю.И. Бухгалтерская (финансовая) отчетность : учебник / Ю.И. Сигидов, Г.Н. Ясенко, Е.А. Оксанич [и др.] ; под ред. проф. Ю.И. Сигидова. – Москва : ИНФРА-М, 2020. – 340 с. – (Высшее образование: Бакалавриат). - ISBN 978-5-16-011881-9. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1047157> (дата обращения: 25.03.2022). - Режим доступа: для зарегистрир. пользователей ТГУ.

35. Савицкая, Г. В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: учебник / Г.В. Савицкая. - 6-е изд., испр. и доп. - Москва: ИНФРА-М, 2020. - 378 с. - (Среднее профессиональное образование). - ISBN 978-5-16-006707-0. - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1043833> (дата обращения: 25.03.2022). - Режим доступа: для зарегистрир. пользователей ТГУ.

36. Сотченко А.В., Ткач А. Г., Чернышова Е.А. Учет и инвентаризация расчетов с покупателями и заказчиками в бухгалтерии / А.В. Сотченко, А. Г. Ткач, Е.А. Чернышова/ – Текст: электронный // Символ

науки. – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/uchet-i-inventarizatsiya-raschetov-s-pokupatelyami-i-zakazchikami-v-buhgalterii> (дата обращения: 25.03.2022).

37. Фельдман, И. А. Бухгалтерский учет : учебник для вузов / И. А. Фельдман. – Москва : Издательство Юрайт, 2019. – 287 с. – (Бакалавр. Прикладной курс). – ISBN 978-5-9916-3575-2. – Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. – URL: <https://urait.ru/bcode/426163>. (дата обращения: 25.03.2022). - Режим доступа: для зарегистрир. пользователей ТГУ.

38. Чувикова, В. В. Бухгалтерский учет и анализ / Чувикова В.В., Изюка Т.Б. - Москва : Дашков и К, 2018. - 248 с.: ISBN 978-5-394-02406-1. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/513808> (дата обращения: 25.03.2022). - Режим доступа: для пользователей ТГУ.

39. Шадрина, Г. В. Экономический анализ : учебник и практикум для академического бакалавриата / Г. В. Шадрина. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва : Издательство Юрайт, 2019. – 431 с. – ISBN 978-5-534-04115-6. – Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. – URL: <https://urait.ru/bcode/432155> (дата обращения: 25.03.2022). - Режим доступа: для зарегистрир. пользователей ТГУ.

40. Шалаева, М. А. Современная система организации учета и контроля дебиторской и кредиторской задолженностей / М. А. Шалаева. – – Текст: электронный // Молодой ученый. – URL: <https://moluch.ru/archive/326/73442/> (дата обращения: 25.03.2022).

41. Шеремет, А. Д. Методика финансового анализа деятельности коммерческих организаций: практическое пособие / А.Д. Шеремет, Е.В. Негашев. - 2-е изд., перераб. и доп. - Москва: ИНФРА-М, 2020. - 208 с. - ISBN 978-5-16-003068-5. - Текст: электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1078157> (дата обращения: 25.03.2022). - Режим доступа: для зарегистрир. пользователей ТГУ.

42. Официальный сайт Рарус - [Электронный ресурс]. – URL: <https://rarus.ru>



Приложение А

**Бухгалтерский баланс за 2021 г. (2020, 2019 гг.)**

<i>Информация из Государственного информационного ресурса бухгалтерской (финансовой) отчетности (Ресурс БФО)</i>	
Дата формирования информации	22.04.2022
Номер выгрузки информации	0710096_9203005113_2021_000_20220422_968011be-f8d3-
Настоящая выгрузка содержит информацию о юридическом лице:	
Полное наименование юридического лица	ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ГИЛЬДИЯ-СЕРВИС"
<i>включенная в Государственный информационный ресурс бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 22.04.2022</i>	
ИНН	9203005113
КПП	920301001
Код по ОКПО	00282263
Форма собственности (по ОКФС)	16
Организационно-правовая форма (по ОКОПФ)	
Вид экономической деятельности по ОКВЭД 2	68.20
Местонахождение (адрес)	299023,ПРОСПЕКТ ПОБЕДЫ,17
Единица измерения	<u>Тыс. руб.</u>

Рисунок А.1-Бухгалтерский баланс за 2021 г.

Продолжение Приложения А

Таблица А.1-Бухгалтерский баланс

ИНН 9203005113

КПП 920301001

Форма по 0710096

КНД

Форма по 0710001

ОКУД

**Бухгалтерский баланс**

<i>Пояснения<sup>1</sup></i>	<i>Наименование показателя</i>	<i>Код строки</i>	<i>На 31 декабря 2021 года</i>	<i>На 31 декабря 2020 год</i>	<i>На 31 декабря 2019 года</i>
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>5</i>	<i>6</i>
<b>АКТИВ</b>					
	Материальные внеоборотные активы <sup>2</sup>	1150	1 947	3 169	1 056
	Нематериальные, финансовые и другие внеоборотные активы <sup>3</sup>	1170	-	-	-
	Запасы	1210	1 445	5	833
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	100	67	3
	Финансовые и другие оборотные активы <sup>4</sup>	1230	2 632	2 447	1 625
	<b>БАЛАНС</b>	<b>1600</b>	<b>6 124</b>	<b>5 688</b>	<b>3 517</b>
<b>ПАССИВ</b>					
	Капитал и резервы <sup>5</sup>	1300	1 965	1 626	(1 822)
	Целевые средства	1350	-	-	-
	Фонд недвижимого и особо ценного движимого имущества и иные целевые фонды	1360	-	-	-
	Долгосрочные заемные средства	1410	31	-	2 294
	Другие долгосрочные обязательства	1450	-	-	-
	Краткосрочные заемные средства	1510	4 013	4 047	2 931
	Кредиторская задолженность	1520	116	15	113
	Другие краткосрочные обязательства	1550	-	-	-
	<b>БАЛАНС</b>	<b>1700</b>	<b>6 124</b>	<b>5 688</b>	<b>3 517</b>

## Приложение Б

### Отчет о финансовых результатах за 2021 г. (2020 г.)

Таблица Б.1-Отчет о финансовых результатах

ИНН 9203005113

КПП 920301001

Форма по 0710096

КНД

Форма по 0710002

ОКУД

#### Отчет о финансовых результатах

<i>Пояснения<sup>6</sup></i>	<i>Наименование показателя</i>	<i>Код строки</i>	<i>На 31 декабря 2021 года.</i>	<i>На 31 декабря 2020 года.</i>
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>5</i>
	Выручка <sup>7</sup>	2110	80 477	71 162
	Расходы по обычной деятельности <sup>8</sup>	2120	(78 199)	(66 527)
	Проценты по уплате	2330	(-)	(-)
	Прочие доходы	2340	-	-
	Прочие расходы	2350	(290)	(96)
	Налоги и прибыль (доходы) <sup>9</sup>	2410	(1 648)	(1 092)
	<b>Чистая прибыль (убыток)</b>	<b>2400</b>	<b>340</b>	<b>3 447</b>

Приложение В  
**Отчет о финансовых результатах за 2020 г. (2019 г.)**

Таблица В.1-Отчет о финансовых результатах за 2020 г.

ИНН 9203005113

КПП 920301001

Форма по 0710096

КНД

Форма по 0710002

ОКУД

**Отчет о финансовых результатах**

<i>Пояснения<sup>1</sup></i>	<i>Наименование показателя</i>	<i>Код строки</i>	<i>На 31 декабря 2020 года.</i>	<i>На 31 декабря 2019 года.</i>
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>5</i>
	Выручка <sup>2</sup>	2110	71 162	56 544
	Расходы по обычной деятельности <sup>3</sup>	2120	(66 527)	(55 156)
	Проценты по уплате	2330	(-)	(-)
	Прочие доходы	2340	0	1
	Прочие расходы	2350	(96)	(153)
	Налоги и прибыль (доходы) <sup>4</sup>	2410	(1 092)	(717)
	<b>Чистая прибыль (убыток)</b>	<b>2400</b>	<b>3 447</b>	<b>519</b>