

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

Институт финансов, экономики и управления

(наименование института полностью)

38.03.01 Экономика

(код и наименование направления подготовки / специальности)

Бухгалтерский учет, анализ и аудит

(направленность (профиль) / специализация)

## ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА ( БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА )

на тему Оптимизация дебиторской задолженности в рамках проведенного учета и анализа

Обучающийся

О.Б.Шаповалова

(Инициалы Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

канд. экон. наук, доцент О.Г.Коваленко

(ученая степень (при наличии), ученое звание (при наличии), Инициалы Фамилия)

Тольятти 2023

## Аннотация

Данная выпускная квалификационная работа посвящена изучению учета и анализа дебиторской задолженности.

Объект исследования – экономические процессы, приводящие к возникновению дебиторской задолженности. Предмет исследования – дебиторская задолженность общественного объединения предпринимателей «Коммерсантъ»

В ходе работы поставлена цель, заключающаяся в заключающаяся анализе и бухгалтерском учете дебиторской задолженности предприятия. Для достижения цели были поставлены задачи:

- рассмотреть понятие дебиторской задолженности, организации и классификации расчетов;
- охарактеризовать бухгалтерский учет дебиторской задолженности и проанализировать методику ее анализа;
- дать общую характеристику организации и провести анализ основных финансовых показателей ООО «Коммерсантъ»;
- изучить структуру бухгалтерского учета предприятия;
- разработать рекомендаций по оптимизации дебиторской задолженности ООО «Коммерсантъ».

В первом разделе рассмотрены теоретические основы учета дебиторской задолженности, рассматривается понятие дебиторской задолженности, организация и классификация расчетов, бухгалтерский учет дебиторской задолженности и методика анализа дебиторской задолженности.

Во втором разделе дана технико-экономическая характеристика ООО «Коммерсантъ» и рассмотрен бухгалтерский учет дебиторской задолженности на данном предприятия.

Третий раздел включает в себя рекомендации по оптимизации дебиторской задолженности в ООО «Коммерсантъ».

## Содержание

Введение .....	4
1 Теоретические основы учета и анализа дебиторской задолженности .....	6
1.1 Понятие дебиторской задолженности, организация и классификация расчетов .....	6
1.2 Теоретические основы бухгалтерского учета дебиторской задолженности .....	9
1.3 Показатели, используемые при анализе дебиторской задолженности ..	13
2 Бухгалтерский учет дебиторской задолженности ООО «Коммерсантъ» ..	20
2.1 Техничко-экономическая характеристика ООО «Коммерсантъ» .....	20
2.2 Бухгалтерский учет дебиторской задолженности организации .....	37
3 Мероприятия по снижению дебиторской задолженности в ООО «Коммерсантъ» .....	41
3.1 Анализ дебиторской задолженности в ООО «Коммерсантъ» .....	41
3.2 Рекомендации по оптимизации дебиторской задолженности ООО «Коммерсантъ» .....	45
Заключение .....	49
Список используемых источников .....	51
Приложение А .....	53
Статьи дебиторской задолженности ООО «Коммерсантъ» в 2022-2020 гг., руб. ....	53
Показатели .....	53
Приложение Б .....	54
Бухгалтерский баланс ООО «Коммерсантъ» в 2022-2020 гг., тыс. руб. ....	54
Приложение В .....	56
Отчет о финансовых результатах ООО «Коммерсантъ» в 2021-2022 гг., тыс. руб. ....	56
Приложение Г .....	57
Показатели, характеризующие финансовый результат деятельности ООО «Коммерсантъ» .....	57

## Введение

Дебиторская задолженность оказывает влияние на финансовое состояние предприятия, поскольку это означает, что денежные средства компании находятся в долгосрочных обязательствах у ее клиентов. Если дебиторская задолженность остается высокой на протяжении длительного времени, это может привести к нехватке денежных средств, что в свою очередь может повлиять на рентабельность предприятия. Большая дебиторская задолженность может также свидетельствовать о неэффективном управлении кредитным лимитом, отсутствии механизмов контроля задолженности и неэффективном процессе взыскания долгов. Поэтому важно следить за дебиторской задолженностью и разрабатывать эффективную стратегию по ее управлению.

Актуальность темы заключается в том, что увеличение или снижение дебиторской задолженности, ее состава, структуры и качества, динамики изменений, а также соотношение дебиторской и кредиторской задолженности оказывают влияние на оборачиваемость капитала, вложенного в текущие активы, а значит, на финансовое состояние организации в целом.

Данная выпускная квалификационная работа посвящена изучению учета и анализа дебиторской задолженности.

Объект исследования – экономические процессы, приводящие к возникновению дебиторской задолженности.

Предмет исследования - дебиторская задолженность ООО «Коммерсантъ».

В ходе работы поставлена цель, заключающаяся в анализе и бухгалтерском учете дебиторской задолженности предприятия. Для достижения цели были поставлены задачи:

- рассмотреть понятие дебиторской задолженности, организацию и классификацию расчетов;

- охарактеризовать бухгалтерский учет дебиторской задолженности и проанализировать методику ее анализа;
- дать общую характеристику организации и провести анализ основных финансовых показателей ООО «Коммерсантъ»;
- изучить структуру бухгалтерского учета предприятия;
- разработать рекомендаций по оптимизации дебиторской задолженности ООО «Коммерсантъ».

В содержании выпускной квалификационной работы освещаются основные вопросы учета и анализа дебиторской задолженностью на примере ООО «Коммерсантъ».

В первом разделе рассмотрены теоретические основы учета дебиторской задолженности, рассматривается понятие дебиторской задолженности, организация и классификация расчетов, бухгалтерский учет дебиторской задолженности и методика анализа дебиторской задолженности.

Во втором разделе дана технико-экономическая характеристика ООО «Коммерсантъ» и рассмотрен бухгалтерский учет дебиторской задолженности на данном предприятия.

Третий раздел включает в себя рекомендации по оптимизации дебиторской задолженности в ООО «Коммерсантъ».

При написании работы использовались следующие методы исследования: анализ, дедукция, индукция и конкретизация.

Теоретической базой для написания работы послужили труды таких исследователей как: А.И. Алексеевой, М.Б. Бекневой, Е.К. Копыловой, А.Л. Куткина, В.А. Матвеевой и других.

Фактической базой исследования послужили информационные материалы деятельности выбранного предприятия.

# **1 Теоретические основы учета и анализа дебиторской задолженности**

## **1.1 Понятие дебиторской задолженности, организация и классификация расчетов**

«Согласно Федеральному закону «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 №402-ФЗ, основными функциями бухгалтерского учета являются следующие:

- сбор полной и достоверной информации об имущественном положении и деятельности организации, которая необходима как внутренним, так и внешним пользователям бухгалтерской отчетности, включая руководителей, учредителей, участников, собственников имущества, инвесторов, кредиторов и других заинтересованных сторон;
- предоставление информации внутренним и внешним пользователям бухгалтерской отчетности для контроля за законностью хозяйственных операций и их целесообразностью, наличием и движением имущества и обязательств, использованием материальных, трудовых и финансовых ресурсов в соответствии с утвержденными нормами, нормативами и сметами;
- предотвращение негативных результатов хозяйственной деятельности организации и выявление внутрихозяйственных резервов для обеспечения ее финансовой устойчивости» [12].

Для решения поставленных задач необходимо выявлять должников организации, а также точно и полно отражать дебиторскую задолженность на счетах бухгалтерского учета и следить за ее погашением.

«Дебиторская задолженность возникает при совершении организацией финансово-хозяйственных операций, которые связаны с движением товарно-материальных ценностей, денежных средств или принятием на себя определенных обязательств. Кроме того, дебиторская задолженность возникает при отражении в учете сумм задолженности по взносам

учредителей и участников, а также по суммам, подлежащим получению в рамках финансирования различных мероприятий. Дебиторская задолженность распределяется по правовому критерию на срочную или просроченную. К срочной относится дебиторская задолженность, срок погашения которой еще не наступил или составляет меньше одного месяца, и которая связана с нормальными сроками расчетов, определенными в соглашениях. Просроченная — это задолженность с нарушением договорных сроков. Списываться она будет только когда станет безнадежной» [7].

Дебиторская задолженность возникает, когда одна компания (кредитор) предоставляет товары или услуги другой компании (дебитору), а последний не оплачивает счет вовремя. Это может произойти по множеству причин, например, дебитор может не иметь достаточно денежных средств, у него могут возникнуть финансовые трудности, или он может заниматься неплатежеспособной деятельностью. Дебиторская задолженность может быть временным явлением, когда дебитор задерживает оплату по некоторым причинам, или же дебитор может стать кредитору несостоятельным и не выплатить задолженность вовсе.

«Для корректного отражения задолженности перед кредиторами и дебиторами в бухгалтерской отчетности нужно разделять ее на долгосрочную и краткосрочную. Долгосрочной задолженностью признается та, которая не возникает в ходе обычных операций и должна быть погашена более чем через 12 месяцев после составления бухгалтерского баланса. Краткосрочная же задолженность должна быть погашена в течение года. Расчеты с дебиторами могут быть произведены наличными или безналичными средствами согласно действующему законодательству» [10].

Рассмотрим, что относится к краткосрочной и долгосрочной дебиторской задолженности.

Краткосрочная дебиторская задолженность включает все долги, которые должны быть выплачены в течение года или менее. К ней относятся задолженности по различным видам кредитов, займов и ссуд, а также

поставщикам товаров и услуг, которые еще не были оплачены или были оплачены частично. Она также может включать задолженности по налогам и другим обязательным платежам.

Долгосрочная дебиторская задолженность - это денежные средства, которые должны быть оплачены длительным периодом времени, обычно более года, после совершения сделки или предоставления кредита.

Она может включать в себя задолженности по долгосрочным займам или кредитам, а также поставку товаров или услуг с отсрочкой платежа. Долгосрочная дебиторская задолженность важна для учета финансовой устойчивости компании и может оказать влияние на ее кредитоспособность и рейтинг.

Расчеты по дебиторской задолженности осуществляются на основании договоров и счетов-фактур, которые содержат информацию о количестве и цене проданных товаров или оказанных услуг, а также о сроках оплаты. Расчеты проводятся по следующей формуле:

$$ДЗ = Обс - С \quad (1)$$

Где, ДЗ-Дебиторская задолженность;

Обс - Общая сумма продаж;

С - Сумма оплаченных счетов.

Также проводятся расчеты по просроченной дебиторской задолженности, которая определяется по формуле:

Просроченная дебиторская задолженность = сумма непогашенных счетов, просроченных на более чем N дней (как правило, N принимается равным 30 или 60 дней).

Для учета и контроля дебиторской задолженности используются специальные программные продукты, такие как 1С:Бухгалтерия, SAP, Oracle и др.

## **1.2 Теоретические основы бухгалтерского учета дебиторской задолженности**

Бухгалтерский учет дебиторской задолженности является одним из важнейших аспектов в финансовом управлении организации. Дебиторская задолженность – это сумма денег, которую должны оплатить клиенты за товары или услуги, предоставленные ими компанией. Для эффективного управления дебиторской задолженностью необходимо вести ее учет и анализировать ежемесячно. В бухгалтерском учете дебиторская задолженность отображается в балансе как актив компании. Она рассчитывается как разница между суммой выставленных счетов и оплаченных клиентами.

Однако, не все клиенты оплачивают свои счета вовремя, поэтому в учете необходимо отдельно выделять просроченную задолженность, которая может стать причиной финансовых проблем для компании. При учете дебиторской задолженности также важно учитывать возможность ее списания в случае, если клиент не оплатит счет. Для этого необходимо вести резерв на сомнительные долги, который будет покрывать потенциальные убытки.

Помимо учета дебиторской задолженности, компании также необходимо следить за сроками оплаты счетов и активно работать с клиентами, чтобы уменьшить количество просроченной задолженности. Для этого можно использовать различные методы, например, предоставлять скидки за своевременную оплату, отправлять напоминания о неоплаченных счетах, устанавливать отсрочки платежа только для надежных клиентов и т.д.

Кроме того, компании должны периодически проводить анализ дебиторской задолженности, чтобы выявить тенденции и проблемные клиенты. Это поможет предотвратить потенциальные убытки и разработать стратегию для уменьшения дебиторской задолженности в будущем.

«Среди основных задач бухгалтерского учета дебиторской задолженности можно выделить следующие:

- следить за точным, полным и своевременным учетом денежных средств и операций по их движению, а также контролировать соблюдение кассовой и платежно-расчетной дисциплины;
- обнаруживать неправильное перечисление или получение авансов и платежей по бестоварным счетам и другим операциям;
- определять правильность расчетов с работниками по оплате труда, с поставщиками и подрядчиками, а также с другими дебиторами, и выявлять резервы погашения задолженности перед кредиторами. Кроме того, нужно иметь возможность взыскать долги у дебиторов, используя денежные или не денежные расчеты или обращаясь в суд» [2].

Дебиторская задолженность в бухгалтерском учете отражается на следующих счетах:

60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», когда организация выдает аванс в счет поставки товара;

62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», если товары, работы или услуги поставляются в счет последующей оплаты;

68 «Расчеты по налогам и сборам», когда происходит переплата в бюджет налогов и сборов;

69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению», если происходит переплата при расчетах по социальному страхованию, пенсионному обеспечению или обязательному медицинскому страхованию работников организации.

70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» (при удержании с работника в пользу организации определенных сумм);

71 «Расчеты с подотчетными лицами» (подотчетное лицо не возвратило выданные ему денежные средства);

73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям» (возникновение задолженности работников по предоставленным займам, возмещению материального ущерба и тому подобное);

75 «Расчеты с учредителями» (возникновение задолженности учредителей по вкладам в уставный, складочный капитал);

76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» (в случае наличия задолженностей по возмещению ущерба по страховому случаю; расчетов по претензиям в пользу организации; расчетов по причитающимся дивидендам).

Таблица 1 - Формирование и погашение дебиторской задолженности при расчетах с учредителями

Содержание хозяйственной операции	Дебет	Кредит
«Задолженность учредителей по вкладам в УК	75	80
Поступление вклада основными средствами (НМА)	08	75
Поступление вклада материалами	10	75
Поступление вклада товарами	41	75
Поступление вклада денежными средствами в кассу	50	75
Поступление вклада денежными средствами на расчетный счет	51	75
Поступление вклада денежными средствами на валютный счет	52	75
Поступление вклада ценными бумагами	58	75»[6]

«В рамках расчетов с персоналом по оплате труда (при удержании определенных сумм в пользу организации от работников), а также в расчетах с подотчетными лицами (когда они не возвращают выданные им денежные средства), возможны задолженности. Кроме того, возникают расчеты с персоналом по прочим операциям, например, по предоставленным займам или возмещению материального ущерба. Расчеты с учредителями могут возникнуть в случае задолженности по вкладам в уставный или складочный капитал. Наконец, расчеты с разными дебиторами и кредиторами могут возникнуть по причине задолженности по возмещению ущерба по страховому случаю, претензиям в пользу организации или причитающимся дивидендам. При учреждении общества начисляется дебиторская задолженность по вкладам в уставный капитал, которая должна быть погашена в течение первого года деятельности организации Таблица 1» [20] .

«При продаже продукции покупателям возникает дебиторская задолженность, которая погашается путем перечисления на расчетный счет организации денежных средств за поставленную продукцию, выполненные работы, оказанные услуги Таблица 2» [14] .

Таблица 2 - Расчеты с покупателями и заказчиками

Содержание хозяйственной операции	Дебет	Кредит
Отражена задолженность покупателя	62	90
Начислен НДС в бюджет	90	68
Списывается себестоимость товаров	90	41
Поступила оплата от покупателя	51	62

Также дебиторская задолженность может возникнуть при расчетах с персоналом таблица 3.

Таблица 3 - Возникновение и погашение дебиторской задолженности при расчетах с персоналом организации

Содержание хозяйственной операции	Дебет	Кредит
Выдан заем работнику	73	50
Удержан заем из заработной платы	70	73
Заем внесен в кассу	50	73
Сумма недостачи отнесена на виновное лицо	73	94
Начислена сумма страхового возмещения	76	73

«Для учета сумм дебиторской задолженности, которая просрочена и не подлежит взысканию, а также других долгов, которые также нереальны для взыскания, в бухгалтерском учете используется счет 91 и субсчет 91-2 «Прочие расходы». Инструкция по применению Плана счетов, утвержденного Приказом Минфина Российской Федерации от 31 октября 2000 года №94н «Об утверждении плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной

деятельности организаций и инструкции по его применению», определяет этот счет как место учета таких сумм. Это соответствует пункту 11 ПБУ 10/99, согласно которому такие суммы признаются прочими расходами» [15].

«Дебиторская задолженность, по которой истек срок исковой давности, отражается в бухгалтерском учете как прочие расходы на счете 91, субсчет 91-2 «Прочие расходы», в корреспонденции с Кредитом счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» и другими расходами. В случае, если должник погасил задолженность, операции отражаются как дебет 51 «Расчетные счета» и другие, кредит 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» и другие. Дебиторская задолженность является частью имущества организации, принадлежащей ей по праву, но находящейся у других хозяйствующих субъектов, и отражается в бухгалтерской отчетности в составе активов организации» [16].

В целом, бухгалтерский учет дебиторской задолженности является неотъемлемой частью финансового управления компании. Это позволяет увидеть реальную картину финансового состояния компании и принимать правильные решения для ее развития и процветания.

### **1.3 Показатели, используемые при анализе дебиторской задолженности**

При анализе дебиторской задолженности необходимо определить такие показатели, как общая сумма долга, сроки платежей, качество долга (какие дебиторы наиболее склонны к просрочкам), долю просроченной задолженности в общей сумме, сравнение дебиторской задолженности за текущий период с предыдущими периодами. Также важно учитывать факторы, которые могут повлиять на способность дебиторов выполнять свои обязательства, такие как изменения в экономической ситуации, изменения в законодательстве, изменения в маркетинговой стратегии компании.

На основании полученных результатов анализа необходимо принимать

меры по повышению эффективности работы с клиентами и снижению рисков неплатежей, например, ускорить процесс взыскания долгов, изменить условия оплаты, улучшить контроль за дебиторской задолженностью.

«Потребность в этом возникает у руководителей соответствующих служб, аудиторов, проверяющих правильность отражения долгов дебиторов и задолженности кредиторам, у финансовых аналитиков кредитных организаций инвестиционных институтов. Однако первоочередное внимание анализу долговых обязательств должны уделять менеджеры самого предприятия» [21, 22]

«Динамика дебиторской задолженности, интенсивность ее увеличения или уменьшения оказывают большое влияние на оборачиваемость капитала, вложенного в текущие активы, а, следовательно, на финансовое состояние предприятия. При анализе, кроме показателей баланса и приложений к нему, используют данные аналитического учета, первичной документации и произведенных расчетов» [5].

«Уменьшение доли обеспеченной дебиторской задолженности, включая вексельное покрытие, сокращение резервов по сомнительным долгам, рост величины и удельного веса просроченных обязательств свидетельствуют о снижении качества этой задолженности, увеличении риска потерь и убытков при ее невозврате. Если изначально отпускать товар в долг только самым надежным в платежеспособном отношении покупателям, у предприятия не будет убытков и потерь от просроченной или неоплаченной задолженности дебиторов. Однако, объем продаж, а, следовательно, производства, будет сравнительно невелик, поскольку число исправных плательщиков всегда ограничено» [8].

«Определение уровня приемлемого риска продажи в долг основано на сопоставлении предельных переменных расходов на предоставление товарного кредита с величиной предельной прибыли от увеличения продаж» [13].

«Имеющаяся низкая платежеспособность предприятий вызывает рост

достаточных объемов дебиторской задолженности на балансах производителей и приводит в итоге к утрате платежеспособности и потере устойчивого финансового состояния. Именно поэтому наиболее остро возникает проблема оценки реальной величины дебиторской задолженности, то есть той суммы, которую реально получит хозяйствующий субъект на момент ее погашения. Различие номинальной и реальной величин дебиторской задолженности вызвано различными факторами и, прежде всего, инфляцией» [18].

«Основные показатели, которые рассчитываются при анализе дебиторской задолженности» [1].

«Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности (Receivables Turnover, RT) - финансовый показатель, рассчитываемый как отношение оборота компании к среднегодовой величине дебиторской задолженности» [23]. Рассчитывается по формуле 2.

$$RT = \frac{\text{Объем продаж}}{\text{Средняя дебиторская задолженность}} \quad (2)$$

«Коэффициент показывает, насколько эффективно компания организовала работу по сбору оплаты за свою продукцию. Снижение данного показателя может сигнализировать о росте числа неплатежеспособных клиентов и других проблемах сбыта, но может быть связан и с переходом компании к более мягкой политике взаимоотношений с клиентами, направленной на расширение доли рынка. Чем ниже оборачиваемость дебиторской задолженности, тем выше будут потребности компании в оборотном капитале для расширения объема сбыта» [23,24.]

«Широко распространен еще один вариант данного показателя, выражающий оборачиваемость дебиторской задолженности как среднее число дней, требуемое для сбора долгов. Этот вариант показателя называется Период сбора дебиторской задолженности (Collection Period - CP) и

рассчитывается по формуле 3» [25]:

$$CP = \frac{\text{Средняя дебиторская задолженность}}{\text{Объем продаж}} * 365 \quad (3)$$

«При использовании данных отчета о финансовых результатах не за год, а за другой период, значение объема продаж должно быть соответствующим образом скорректировано» [4].

Оборачиваемость дебиторской задолженности (receivables turnover ratio — RTR) — отношение выручки от реализации к средней сумме счетов к получению за минусом резервов на сомнительные позиции. Рассчитывается по формуле 4.

$$RTR = \frac{\text{Продажи в кредит или выручка}}{\text{Средняя дебиторская задолженность}} \quad (4)$$

«Коэффициент показывает, сколько раз счета к получению превращались вденежные средства или сколько единиц выручки получено с 1 руб. дебиторской задолженности [15, С.49-52]. Чем выше его значение, тем меньший период времени проходит между отгрузкой продукции потребителям и моментом их оплаты. Высокие значения этого показателя положительно отражаются на его ликвидности и платежеспособности» [4].

«Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности в днях (day's sales outstanding — DSO) рассчитывают по формуле 5» [24].

$$DSO = \frac{(\text{Средняя деб.Задолженность} * 365)}{(\text{Продажи в кредит или Выручка})} \quad (5)$$

«Характеризует средний период времени, в течение которого средства от покупателей поступают на расчетные счета предприятия. Отсюда его другое распространенное название и аббревиатура — ACP (average collection period)» [25].

Коэффициент отвлечения оборотных активов в текущую дебиторскую

задолженность за товары, работы и услуги рассчитывается по формуле 6.

$$KOA = \frac{ДЗв+ДЗв+РСД}{OA} \quad (6)$$

« где KOA - коэффициент отвлечения оборотных активов в текущую дебиторскую задолженность за товары, работы и услуги;

ДЗв - сумма текущей дебиторской задолженности, оформленной векселями;

ДЗв – сумма чистой реализационной стоимости дебиторской задолженности;

РСД - сумма резерва сомнительных долгов;

OA - общая сумма оборотных активов предприятия» [4].

Коэффициент возможной инкассации текущей дебиторской задолженности за товары, работы и услуги определяется по формуле 7

$$КВИ_{дз} = \frac{ДЗ_{в} + ЧРС_{дз}}{ДЗв+ЧРС_{дз}+РСД} \quad (7)$$

«где КВИ<sub>дз</sub> - коэффициент возможной инкассации текущей дебиторской задолженности за товары, работы и услуги;

ДЗ<sub>в</sub> - сумма текущей дебиторской задолженности покупателей, оформленной векселем;

ЧРС<sub>дз</sub> - сумма чистой реализационной стоимости дебиторской задолженности;

РСД - сумма резерва сомнительных долгов» [4].

Средний период инкассации текущей дебиторской задолженности за товары, работы и услуги. Расчет этого показателя производится по формуле 8/

$$ПИ = \frac{ЧРС_{дз}+ДЗ_{в}}{Oo} \quad (8)$$

«где  $\text{ПИ}_{\text{дз}}$  – средний период инкассации текущей дебиторской задолженности за товары, работы и услуги (в днях);

$\text{ДЗ}_в$  - средняя сумма текущей дебиторской задолженности покупателей, оформленной векселем, в рассматриваемом периоде (рассчитанная как средняя хронологическая);

$\text{ЧРС}_{\text{дз}}$  - средняя сумма чистой реализационной стоимости дебиторской задолженности в рассматриваемом периоде (рассчитанная как средняя хронологическая);

$\text{O}_0$  - сумма дневного оборота по реализации продукции в рассматриваемом периоде» [4].

Сумма эффекта, полученного от инвестирования средств в дебиторскую задолженность. Расчет этого эффекта осуществляется формуле 9:

$$\text{Эдз} = \text{Пдз} - \text{ТЗдз} - \text{ФПдз} \quad (9)$$

«где  $\text{Э}_{\text{дз}}$  - сумма эффекта, полученного от инвестирования средств в дебиторскую задолженность по расчетам с покупателями;

$\text{П}_{\text{дз}}$  - дополнительная прибыль предприятия, полученная от увеличения объема реализации продукции за счет предоставления кредита;

$\text{ТЗ}_{\text{дз}}$  текущие затраты предприятия, связанные с организацией кредитования покупателей и инкассацией долга;

$\text{ФП}_{\text{дз}}$  – сумма прямых финансовых потерь от невозврата долга покупателям» [4].

«Наряду с абсолютной суммой эффекта в процессе этого анализа может быть определен и относительный показатель — коэффициент эффективности инвестирования средств в текущую дебиторскую задолженность, который рассчитывается по формуле 10» [4]:

$$КЭдз = Эдз / (ДЗ_{рп}) \quad (10)$$

«где  $КЭ_{дз}$  - коэффициент эффективности инвестирования средств в дебиторскую задолженность по расчетам с покупателями;

$Э_{дз}$  - сумма эффекта, полученного от инвестирования средств в текущую дебиторскую задолженность по расчетам с покупателями в определенном периоде;

$ДЗ_{рп}$  - средний остаток текущей дебиторской задолженности по расчетам с покупателями в рассматриваемом периоде» [4].

Таким образом, можно сделать вывод, что анализ дебиторской задолженности имеет достаточно важное значение, поскольку изменение ее объема, состава и структуры оказывает весьма существенное влияние на финансовое состояние предприятия. По окончании анализа дебиторской задолженности на основании систематизации результатов анализа делается общий вывод по поводу влияния изменений величин дебиторской задолженности на финансовое состояние предприятия.

## **2 Бухгалтерский учет дебиторской задолженности ООО «Коммерсантъ»**

### **2.1 Техничко-экономическая характеристика ООО «Коммерсантъ»**

ООО «Коммерсантъ» является юридическим лицом, самостоятельно осуществляющий свою хозяйственно – финансовую деятельность и руководствуется в своей деятельности Конституцией, нормативными правовыми актами РФ, своим уставом и нормативно-распорядительными документами.

Имущество предприятия составляют основные и оборотные средства, а также ценности, стоимость которых отражается в самостоятельном балансе субъекта. Основным видом деятельности предприятия является предоставление услуг связи. Самостоятельно планирует свою деятельность и определяет перспективу развития, материально-техническое обеспечение и капитальное строительство. Оно реализует свои услуги по ценам, устанавливаемым вышестоящей организацией.

В штате имеется бухгалтерия, которая состоит из главного бухгалтера, трех рядовых бухгалтеров, 5 операторов и кассира. Штат работников распределен по цехам: административно- управленческий персонал, цех продаж, линейно- технический цех, станционный цех, транспортно-хозяйственный цех, абонентский отдел. Основной целью ООО «Коммерсантъ» является получение прибыли, за счет реализации услуг связи, при минимальной затрате своих средств. Прекращение деятельности предприятия производится в порядке, установленном Уставом ООО «Коммерсантъ» и законодательством Российской Федерации.

«Финансовое положение предприятия — это экономическая категория, отражающая состояние капитала в процессе его кругооборота и способности субъекта хозяйствования к саморазвитию на фиксируемый момент времени» [10, с. 127]

Основные технико-экономические показатели деятельности ООО «Коммерсантъ» за 2020-2022 гг. приведены в таблице 1. Данные берем из отчетности ООО «Коммерсантъ» (Приложение Б и В).

В приведенной ниже таблице 4 обобщены основные финансовые результаты деятельности ООО «Коммерсантъ» за весь рассматриваемый период.

Таблица 4 - Основные экономические показатели ООО «Коммерсантъ»

Показатель	Значение показателя, тыс. руб.		Изменение показателя		Средне- годовая величина, тыс. руб.
	2021 г.	2022 г.	тыс. руб. (гр.3 - гр.2)	± % ((3-2) : 2)	
1	2	3	4	5	6
Выручка	17 568	16 682	-886	-5	17 125
Расходы по обычным видам деятельности	17 350	20 889	+3 539	+20,4	19 120
Прибыль (убыток) от продаж	218	-4 207	-4 425	↓	-1 995
Прочие доходы и расходы, кроме процентов к уплате	–	8 566	+8 566	–	4 283

За последний год годовая выручка составила 16682 тыс. руб. За анализируемый период (31.12.20–31.12.22) произошло ощутимое уменьшение выручки, составившее 886 тыс. руб.

Убыток от продаж за 2022 год составил -4207 тыс. руб. Финансовый результат от продаж в течение анализируемого периода очень сильно снизился (-4425 тыс. руб.).

Более наглядно анализ основных экономических показателей представлен в виде диаграмм (рисунки 1 и 2).

Выручка от продажи снизилась на 886 тыс. руб. в 2022 г., так же видим, что прибыль от продажи снизилась на 4425 тыс. руб., это отрицательно, так как данный показатель является финансовым результатом от обычного вида деятельности.

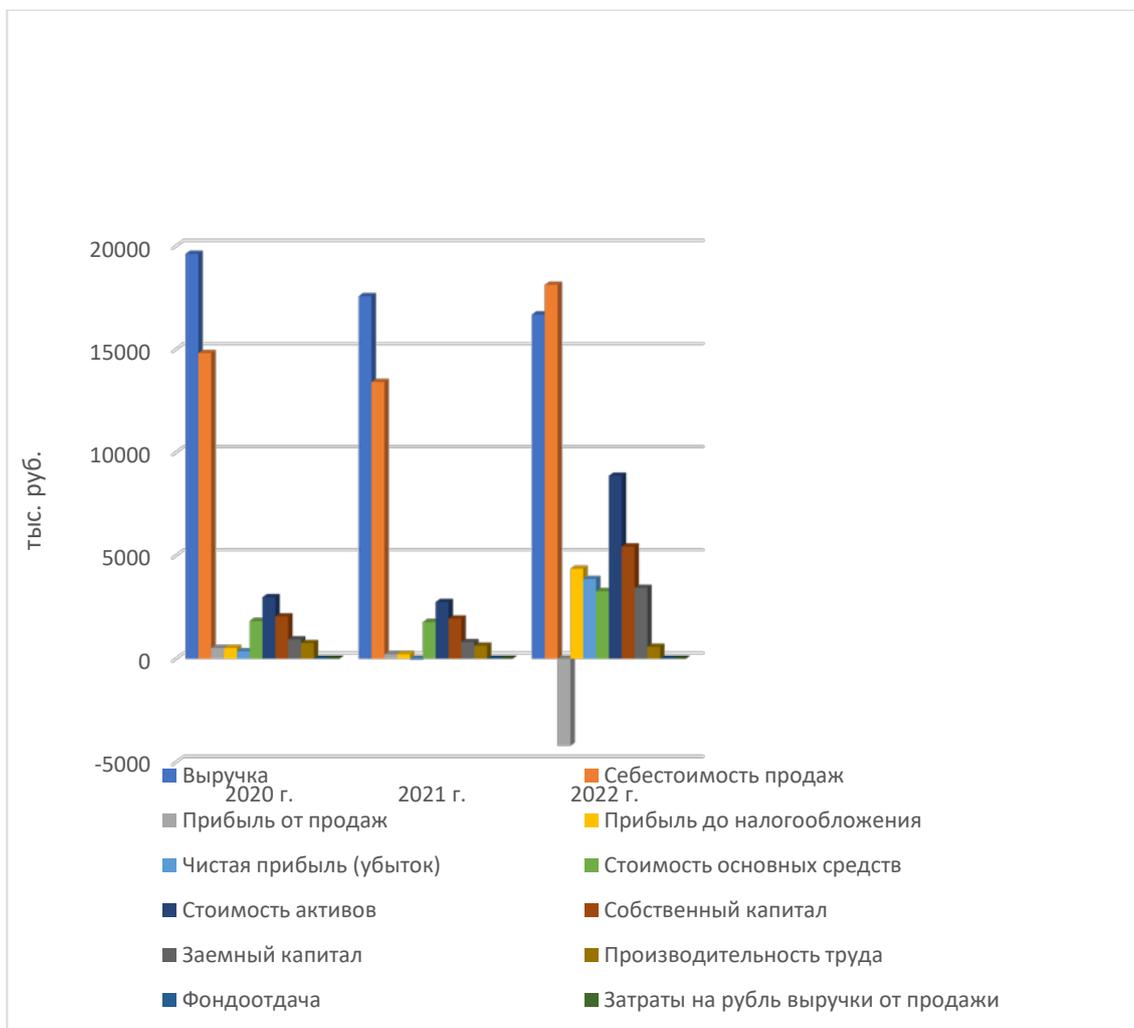


Рисунок 1 - Динамика основных экономических показателей ООО «Коммерсантъ» за 2020 – 2022 гг.

В ООО «Коммерсантъ» произошло увеличение рентабельности собственного капитала 73,2 %, рентабельность продаж снизилась на 43,5 % и составила -25,2 %, что означает, что организация имеет 25,2 коп. убытка с одного рубля проданной продукции.

«В соответствии с учетной политикой ООО «Коммерсантъ» оценка списываемых в себестоимость материальных ресурсов, а также, определение размера материальных расходов при списании материалов осуществляется по методу средней себестоимости. Объекты основных средств стоимостью не более 40 000 руб. за единицу, а также книги, брошюры т. п. издания списывать на затраты производства по мере отпуска их в производство или

эксплуатацию, амортизация ОС осуществляется линейным методом» [14].

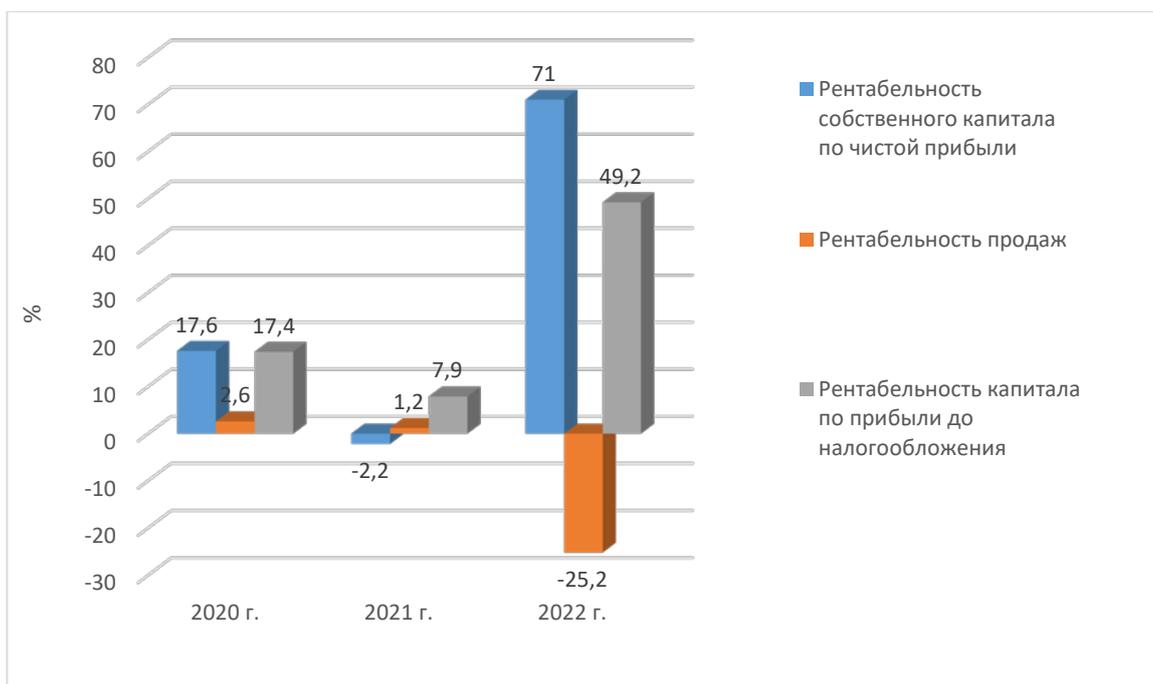


Рисунок 2 - Динамика показателей рентабельности ООО «Коммерсантъ» за 2020 – 2022 гг.

«Общехозяйственные расходы, собранные в течение месяца на счете 26 «Общехозяйственные расходы», подлежат списанию в конце периода в дебет счета 20 «Основное производство» с последующим их распределением между объектами калькулирования» [17].

Общепроизводственные и общехозяйственные расходы распределяются пропорционально общим прямым затратам на производство каждого вида продукции.

В учетной политике ООО «Коммерсантъ» установлено, что нематериальные активы принимаются к учету в соответствии с ПБУ 14/2007 «Учет нематериальных активов», утвержденного приказом Минфина РФ от 27.12.2007 г. № 153-н. Амортизация по нематериальным активам исчисляется линейным способом, в бухгалтерской отчетности группы однородных нематериальных активов отражаются по первоначальной стоимости.

За счет прибыли, остающейся в распоряжении предприятия, создаются

следующие фонды: резервный капитал – в размере 30%, оставшаяся прибыль 70% направляется в конце отчетного года на выплату дивидендов.

Ответственность за организацию хранения первичных документов, регистров бухгалтерского учета и отчетности возлагается на директора.

Рыночная активность предприятия обуславливается оборачиваемостью его активов. Для оценки рыночной активности рассчитываем следующие показатели по формуле 11 .

Коэффициент оборачиваемости активов ( $Koa$ ):

$$Koa = \frac{Ca_{cp}}{Bp}, \quad (11)$$

где  $Ca_{cp}$  – среднегодовое значение совокупных активов предприятия, руб;

$Bp$  – выручка за год от реализации продукции за вычетом НДС, руб.

Совокупные активы предприятия представляют собой сумму активов бухгалтерского баланса и определяют по формуле 12:

$$Ca_{cp} = \frac{\sum A_n + \sum A_k}{2}, \quad (12)$$

где  $\sum A_n$  – сумма активов на начало года, руб;

$\sum A_k$  – сумма активов на конец года, руб.

Расчеты ведем по годам:

$$2020 \text{ г.}) - Ca_{cp} = (418771 + 722277) / 2 = 514077 \text{ руб.};$$

$$Koa = \frac{514077}{6745033} = 0,76;$$

$$2021 \text{ г.}) - Ca_{cp} = (722277 + 418771) / 2 = 570524,5 \text{ руб.};$$

$$Koa = \frac{2790722}{7004378} = 0,81;$$

$$2022 \text{ г.} - Ca_{cp} = (4187713 - 2522675) / 2 = 335519 \text{ руб.};$$

$$Koa = \frac{3355194}{8741212} = 0,38.$$

Этот коэффициент показывает, что каждый руб. активов трансформируется в 0,76 руб. в 2020 году и в 0,38 руб. за 2022 году. Для поддержания финансовой устойчивости предприятия выгодно снижение коэффициента оборачиваемости или увеличение числа оборотов.

Число оборотов активов за год ( $Поа$ ):

Для определения числа оборотов активов используется формула 13:

$$Поа = \frac{1}{Koa} = \frac{Bp}{Ca}, \quad (13)$$

Как видим, это обратный показатель коэффициента оборачиваемости активов, рассчитываем так же по годам:

$$2020 \text{ г.} - 1/0,76=1,31$$

$$2021 \text{ г.} - 1/0,81=1,23$$

$$2022 \text{ г.} - 1/0,38=2,63$$

Эти показатели говорят о том, что активы обернутся 1,31 раз в 2020 году и 2,63 раза в 2022 году. Это достаточно низкий показатель, необходимо ускорить оборачиваемость имущества и всех его составных частей для того, чтобы избежать займа средств. Для достижения и поддержания устойчивости финансового положения предприятия нужно снижать коэффициент оборачиваемости активов и, следовательно, увеличивать число оборотов актива.

Оборачиваемость текущих активов ( $Пат$ ) формула 14:

$$Пат = \frac{Bp}{Сат_{cp}}, \quad (14)$$

где  $Сат_{cp}$  – средняя величина текущих активов за анализируемый период, руб формула 15.

$$Сат_{cp} = \frac{\sum А_{тн} + \sum А_{тк}}{2}, \quad (15)$$

где  $\sum А_{тн}$  – сумма текущих активов на начало периода, руб;

$\sum А_{тк}$  – сумма текущих активов на конец периода, руб.

$$2020 \text{ год} - Сат_{cp} = (5759768 + 1188140) / 2 = 3473954 \text{ руб};$$

$$Пат = \frac{6745033}{3473954} = 1,941;$$

$$2021 \text{ год} - Сат_{cp} = (1188140 + 1048538) / 2 = 1118339 \text{ руб};$$

$$Пат = \frac{7004378}{3422634,5} = 2,046;$$

$$2022 \text{ год} - Сат_{cp} = (1048538 + 1830982) / 2 = 1439760 \text{ руб};$$

$$Пат = \frac{8741212}{1439760} = 6,071.$$

Анализируя этот показатель, нужно заметить, что он показывает платежеспособность предприятия, следовательно, он должен быть выше, в нашем случае мы наблюдаем в 2021 году повышение уровня показателя. Если в 2020 году оборачиваемость текущих активов составляла 1,941, то в 2022 году показатель повысился до 6,071. Это благоприятное значение для финансового положения предприятия.

Оборачиваемость товарно-материальных запасов ( $Птз$ ) формула 16:

$$Птз = \frac{Вр}{Стз_{cp}}, \quad (16)$$

где  $Cmз_{cp}$  – средняя величина товарно-материальных запасов за анализируемый период, руб, которая определяется по формуле 17:

$$Cmз_{cp} = \frac{\sum Amз_n + \sum Amз_k}{2}, \quad (17)$$

где  $Amз_n$  – сумма товарно-материальных запасов на начало периода, руб;

$\sum Amз_k$  – сумма товарно-материальных запасов на конец периода, руб.

$$2020 \text{ год} - Cmз_{cp} = (286233 + 295970) / 2 = 291101,5 \text{ руб};$$

$$Пмз = \frac{6745033}{291101,5} = 23,171;$$

$$2021 \text{ год} - Cmз_{cp} = (295970 + 245034) / 2 = 270502 \text{ руб};$$

$$Пмз = \frac{7004378}{270502} = 25,89;$$

$$2022 \text{ год} - Cmз_{cp} = (245034 + 344152) / 2 = 294593 \text{ руб};$$

$$Пмз = \frac{8741212}{294593} = 29,67.$$

Этот коэффициент показывает, что на каждый руб. товарно-материальных запасов предприятие получает за 2020 год – 23, 171 руб., и за 2022 год – 29,67 руб. выручки.

Этот показатель должен иметь тенденцию к росту, на нашем предприятии он повышается, в сравнении с 2020 годом, когда он составлял 23,171 руб. и в 2022 году 29,67 руб. При повышении уровня, он свидетельствует об эффективном управлении активами.

Оборачиваемость дебиторской задолженности ( $Пдз$ ) формула 18:

$$Пдз = \frac{Вр}{Дз_{cp}}, \quad (18)$$

где  $Dz_{cp}$  – средняя величина дебиторской задолженности за анализируемый период, руб формула 19;

$$Dz_{cp} = \frac{Dz_n + Dz_k}{2}, \quad (19)$$

где  $Dz_n, Dz_k$  – соответственно дебиторская задолженность на начало и конец периода, руб.

$$2020\text{год} - Dz_{cp} = (5444677 + 832343) / 2 = 313851 \text{руб};$$

$$Pdз = \frac{6745033}{3138510} = 2,149;$$

$$2021\text{год} - Dz_{cp} = (832343 + 747775) / 2 = 790059 \text{руб};$$

$$Pdз = \frac{7004378}{790059} = 8,86;$$

$$2022\text{год} - Dz_{cp} = (747775 + 616998) / 2 = 682386,5 \text{руб}$$

$$Pdз = \frac{8741212}{682386,5} = 12,81.$$

Оборачиваемость кредиторской задолженности ( $Пкз$ ) формула 20:

$$Пкз = \frac{Bp}{Kz_{cp}}, \quad (20)$$

где  $Kz_{cp}$  – средняя величина кредиторской задолженности за анализируемый период, руб формула 21;

$$Kz_{cp} = \frac{Kz_n + Kz_k}{2}, \quad (21)$$

где  $Kz_n$  – кредиторская задолженность на начало периода, руб;

$Kz_k$  – кредиторская задолженность на конец периода, руб.

$$2020\text{год} - K_{з,ср} = (4070791 + 1490791) / 2 = 2780791 \text{ руб.};$$

$$P_{кз} = \frac{6745033}{2780791} = 2,425;$$

$$2021\text{год} - K_{з,ср} = (1490791 + 441212) / 2 = 966002 \text{ руб.};$$

$$P_{кз} = \frac{7004378}{966002} = 7,25;$$

$$2022\text{год} - K_{з,ср} = (441212 + 999111) / 2 = 1440323 \text{ руб.};$$

$$P_{кз} = \frac{8741212}{1440323} = 6,06.$$

При стабильном положении, если  $Dз > Kз$  ( $Пдз < Pкз$ ), то это можно расценивать как свидетельство мощного наращивания оборота и не считается тревожным фактором. Однако, в условиях инфляции, такое соотношение ослабляет финансовую устойчивость предприятия, поэтому более желательно такое соотношение:  $Пдз > Pкз$ .

Сравнивая коэффициенты оборачиваемости кредиторской и дебиторской задолженности за 2020 год, мы видим следующее: дебиторская задолженность превышает кредиторскую  $3138510 > 2780791$  руб., что отражается на оборачиваемости соответственно дебиторской и кредиторской задолженности  $2,149 < 2,425$ . Но в 2022 году кредиторская задолженность превышает дебиторскую  $682386,5 < 1440323$ , оборачиваемость составляет  $12,81 > 6,06$ . По сравнению с 2020 годом произошло снижение дебиторской задолженности с 3138510 руб. до 682386,5 руб., а также кредиторской с 2780791 руб., до 1440323 руб.

«Для характеристики финансового состояния предприятия нужно оценить условия, предопределяющие картину движения денежных средств, их наличие на предприятии, направление и объемы расходования, обеспеченность денежных затрат собственными ресурсами, имеющиеся резервы и так далее. То есть, определять то, от чего зависит платежеспособность предприятия - важнейший компонент финансовой

устойчивости. Платежеспособность – возможность предприятия расплачиваться со своими обязательствами». [12, с. 129] Для оценки платежеспособности рассчитывают следующие показатели представленные в Приложении Г.

Коэффициент платежеспособности ( $K_n$ ) формула 22:

$$K_n = \frac{C_{ac}}{C_{акт}} = \frac{\sum П1}{\sum A}, \quad (22)$$

где  $C_{ac}$  – собственные активы, тыс. руб;

$C_{акт}$  – общая сумма активов, тыс. руб;

$\sum П1$  – итог раздела 1 пассива баланса, тыс. руб;

$\sum A$  – итог актива баланса, тыс. руб.

$$2020 \text{ год} - K_n = \frac{1280237}{7222778} = 0,177;$$

$$2021 \text{ год} - K_n = \frac{121285}{4187713} = 0,028;$$

$$2022 \text{ год} - K_n = \frac{472303}{2522675} = 0,18.$$

Итак, платежеспособность предприятия на 2020 год составляла – 17,7%, на 2021 год произошло снижение платежеспособности на 14,9% и, составила – 2,8%, на 2022 год предприятие повысило свою платёжеспособность, стало 18%. Удельный вес собственных средств был очень небольшой к 2021 году, задолженность превысила собственный капитал, все это отразилось на платежеспособности, но к концу 2022 года ситуация стабилизировалась. Необходимо увеличивать долю собственных средств в структуре активов.

Коэффициент обеспеченности запасов и затрат собственными средствами ( $K_{оз}$ ) формула 23:

$$K_{03} = \frac{\sum \Pi_1 - \sum A_1}{\sum A_2}, \quad (23)$$

где  $\sum \Pi_1$  – сумма 1 раздела пассива, тыс. руб;

$\sum A_1$  – сумма 1 раздела актива, тыс. руб;

$\sum A_2$  – сумма 2 раздела актива, тыс. руб.

$$2020 \text{ год} - K_{03} = \frac{1280237 - 1463010}{5759768} = -0,03;$$

$$2021 \text{ год} - K_{03} = \frac{121285 - 1870628}{1188140} = -1,47;$$

$$2022 \text{ год} - K_{03} = \frac{472303 - 1474137}{1048538} = -0,95.$$

Эти показатели говорят о том, что собственные ресурсы не покрывают основные средства и частично оборотные. Нормальное значение  $K_{03}$  должно превышать 0,6-0,8, а наши значения намного ниже, кроме того, отрицательные, доля собственного капитала очень низкая, все это показывает на неустойчивое динамическое состояние.

Удельный вес заемных средств в активах ( $K_{зс}$ ) формула 24:

$$K_{зс} = 1 - K_n = \sum A - \frac{\sum \Pi_1}{\sum A}, \quad (24)$$

где  $\sum \Pi_1$  – сумма 1 раздела пассива, тыс.руб;

$\sum A$  – сумма актива баланса, тыс.руб;

$K_n$  – коэффициент платежеспособности.

$$2020 \text{ год} - 1 - 0,177 = 0,823 \text{ или } 82,3\%;$$

$$2021 \text{ год} - 1 - 0,028 = 0,972 \text{ или } 97,2\%;$$

$$2022 \text{ год} - 1 - 0,18 = 0,82 \text{ или } 82\%.$$

Удельный вес заемных средств сначала повысился, а потом понизился. В 2020 году составлял 82,3%, через год этот процент увеличился до 97,21%, на 2022 год заемные средства опять понизились. Столь высокий уровень заемных средств показывает на неплатежеспособность предприятия.

Коэффициент соотношения заемных и собственных средств ( $K_c$ ) формула 25:

$$K_c = \frac{\sum A - \sum П1}{\sum П1}, \quad (25)$$

где  $\sum A$  – сумма активов баланса, тыс. руб;

$\sum П1$  – сумма 1 раздела пассива, тыс. руб.

$$2020 \text{ год} - \frac{7222778 - 180237}{1280237} = 4,64;$$

$$2021 \text{ год} - \frac{4187713 - 121285}{121285} = 33,5;$$

$$2022 \text{ год} - \frac{2522675 - 472303}{472303} = 4,34.$$

Это означает, что на единицу денежных вложений в активы собственных ресурсов привлекаются в 2020 году 4,64 руб. и в 2021 году на начало 33,5 руб., на 2022 г – 4,34 руб. Ситуация в начале 2022 года показывала небольшую задолженность предприятия по средствам, но ситуация стабилизировалась.

Проведем анализ ликвидности баланса, который заключается в сравнении средств по активу, сгруппированных по степени ликвидности, суммами обязательств по пассиву, сгруппированными по срокам их погашения.

«Ликвидность баланса — это степень покрытия обязательств предприятия такими активами, срок превращения которых в денежные средства соответствует сроку погашения обязательств». [13, с. 87] Для более

тонкой и полной оценки текущей ликвидности баланса необходимо рассчитать коэффициенты абсолютной, быстрой и текущей ликвидности.

Коэффициент абсолютной ликвидности (*Кал*) формула 26.

«Значение коэффициента признается достаточным, если он составляет 0,20-0,25. То есть, если предприятие на данный момент может на 20-25% погасить свои долги, то его платежеспособность является нормальной» [5].

$$K_{ал} = \frac{\text{денежные средства}}{\text{краткосрочные обязательства}}, \quad (26)$$

$$2020 \text{ год} - K_{ал} = \frac{28858}{4070791} = 0,007 \text{ или } 0,7\%;$$

$$2021 \text{ год} - K_{ал} = \frac{32721}{1490791} = 0,02 \text{ или } 2\%;$$

$$2022 \text{ год} - K_{ал} = \frac{2031}{441212} = 0,0046 \text{ или } 0,46\%.$$

Из расчетов видим, что немедленное погашение краткосрочных обязательств на 2020 год составляет 0,7%, в 2021 году – 2%, в 2022 году 0,46%. Эти значения очень далеки от номинальных, причина тому недостаточное количество денежных средств на счету предприятия.

Коэффициент быстрой ликвидности (*Кбл*).

«Коэффициент быстрой ликвидности – это отношение ликвидных средств III группы к общей сумме краткосрочных долгов предприятия» [14] формула 27.

Удовлетворяет обычно соотношение 0,7-1,0.

$$K_{бл} = \frac{\sum A_3}{\text{краткосрочные обязательства}}, \quad (27)$$

где  $\sum A3$  – сумма ликвидных средств III группы актива баланса, тыс. руб.

$$2020 \text{ год} - K_{бл} = \frac{5473535}{4070791} = 1,34 \text{ или } 134\%;$$

$$2021 \text{ год} - K_{бл} = \frac{865064}{1490791} = 0,58 \text{ или } 58\%;$$

$$2022 \text{ год} - K_{бл} = \frac{749806}{441212} = 1,69 \text{ или } 169\%.$$

Это означает, что при поступлении денег по дебиторской задолженности предприятие сможет рассчитаться с долгами на 134% в 2020 году, на 58% - в 2021 году и в 2022 году – на 169%. Способность предприятия рассчитаться с долгами постепенно повышается на 35% разница между 2020 годом и 2021 годом, и на 111% за период от 2021 и до 2022 года.

Коэффициент текущей ликвидности ( $K_{тл}$ ) формула 28.

«Иначе называют коэффициент покрытия долгов – отношение всей суммы текущих активов к общей сумме текущих обязательств». [15] Он показывает степень, в которой текущие активы покрывают текущие пассивы.

«Превышение текущих активов над текущими пассивами обеспечивает резервный запас для компенсации убытков, которые может понести предприятие при размещении и ликвидации всех текущих активов, кроме наличности» [15].

Чем выше величина этого запаса, тем больше уверенности кредиторов, что долги будут погашены.

$$K_{тл} = \frac{\text{текущие активы}}{\text{текущие пассивы}}, \quad (28)$$

$$2020 \text{ год} - K_{тл} = \frac{5759768}{4070791} = 1,41;$$

$$2021 \text{ год} - K_{тл} = \frac{1188140}{1490791} = 0,79;$$

$$2022 \text{ год} - K_{тл} = \frac{1048538}{441212} = 2,37.$$

Это означает, что при реализации всех текущих активов предприятие сможет рассчитаться с долгами на 141% в 2020 году, на 79% в 2021 году и на 237% в 2022 году. Показатель коэффициента текущей ликвидности снизился в 2021 году на 62% что стало обозначать негативную тенденцию, но в 2022 году он повысился на 158%, это говорит о том, что обстановка стабилизировалась.

Как положительный момент следует отметить рост прибыли за счёт оборачиваемости дебиторской задолженности. Это говорит об эффективном управлении активами.

Характеризуя состояние и качество активов, необходимо ускорить оборачиваемость имущества и всех его составных частей для того, чтобы избежать займа средств. Для достижения и поддержания устойчивости финансового положения предприятия нужно снижать коэффициент оборачиваемости активов и, следовательно, увеличивать число оборотов актива.

Показатель оборачиваемости текущих активов показывает платежеспособность предприятия. В нашем случае мы наблюдаем в 2022 году повышение уровня показателя. Если в 2020 году оборачиваемость текущих активов составляла 1,941, то в 2022 году показатель повысился до 6,071. Это благоприятное значение для финансового положения предприятия.

Сравнивая коэффициенты оборачиваемости кредиторской и дебиторской задолженности за 2020 год, мы видим следующее: дебиторская задолженность превышает кредиторскую  $3138510 > 2780791$  руб., что отражается на оборачиваемости соответственно дебиторской и кредиторской задолженности  $2,149 < 2,425$ . Но в 2022 году кредиторская задолженность превышает дебиторскую  $682386,5 < 1440323$  руб., оборачиваемость составляет

12,81>6,06. По сравнению с 2020 годом произошло снижение дебиторской задолженности с 3138510 руб. до 682386,5 руб., а также кредиторской с 2780791 руб., до 1440323 руб.

Платежеспособность предприятия на 2020 год составляла – 17,7%, к 2021 году произошло снижение платежеспособности на 14,9% и, составила – 2,8%, в 2022 году предприятие повысило свою платёжеспособность, стало 18%. Удельный вес собственных средств был очень небольшой в 2020 году, задолженность превысила собственный капитал, все это отразилось на платежеспособности, но к концу 2022 года ситуация стабилизировалась. Необходимо увеличивать долю собственных средств в структуре активов.

Коэффициент обеспеченности запасов и затрат собственными средствами показывает, что собственные ресурсы не покрывают основные средства и частично оборотные. Нормальное значение *Коз* должно превышать 0,6-0,8, а наши значения намного ниже, кроме того, отрицательные, доля собственного капитала очень низкая, все это показывает на неустойчивое динамическое состояние.

Удельный вес заемных средств сначала повысился, а потом понизился. В 2020 году составлял 82,3%, через год этот процент увеличился до 97,2%, на 2022 год заемные средства опять понизились. Столь высокий уровень заемных средств показывает на неплатежеспособность предприятия.

На единицу денежных вложений в активы собственных ресурсов привлекаются в 2020 году 4,64 руб. и в 2021 году 33,5 руб., в 2022 году – 4,34 руб. Ситуация в начале 2022 года показывала небольшую задолженность предприятия по средствам, но ситуация стабилизировалась.

Рассматривая показатели ликвидности баланса, мы видим, что немедленное погашение краткосрочных обязательств на 2020 год составляет 0,7%, а в 2021 году – 2%, в 2022 году 0,46%. Эти значения очень далеки от номинальных, причина тому недостаточное количество денежных средств на счету предприятия.

При поступлении денег по дебиторской задолженности предприятие сможет рассчитаться с долгами на 134% в 2020 году, на 58% - в 2021 году и в 2022 году – на 169%. Способность предприятия рассчитаться с долгами постепенно повышается на 35%, разница между 2020 годом и 2021 годом и на 111% за период от 2021 на 2022 год.

При реализации всех текущих активов предприятие сможет рассчитаться с долгами на 141% в 2020 году, на 79% в 2021 году и на 237% в 2022 году.

Всё сказанное выше позволяет сделать вывод, что финансовое состояние анализируемого предприятия является довольно устойчивым и стабильным. Следовательно, деловые партнёры и инвесторы предприятия могут не сомневаться в его платёжеспособности. Вместе с тем, как показывают результаты проведённого анализа, предприятие располагает ещё достаточными резервами для улучшения своего финансового состояния. Для этого ему следует более полно использовать динамическое направление в развитии экономических показателей.

## **2.2 Бухгалтерский учет дебиторской задолженности организации**

Детализация факторов и причин возникновения и изменения дебиторской задолженности наиболее наглядна по данным бухгалтерского учета.

Оптимальный вариант организации работы ООО «Коммерсантъ», когда размеры дебиторской и кредиторской задолженностей сбалансированы, а темпы роста дебиторской задолженности превышают темпы роста кредиторской задолженности, так как это обеспечивает платёжеспособность и положительную мобильность оборотных средств.

Формируется дебиторская задолженность за счет сумм, которые должны выплатить клиенты за реализованные услуги ООО «Коммерсантъ».

На примере ООО «Коммерсантъ» формирование дебиторской задолженности выглядит следующим образом:

Возникновение дебиторской задолженности в сумме оказанных услуг ООО «Коммерсантъ» - ООО «Лазер ТЛТ» - подключение телефона к сети на сумму 25000 рублей:

Дт 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» Кт 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»-подключение услуг связи 20 833,33руб.,

Дт 68.2 «Налог на добавленную стоимость» Кт 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» на сумму НДС 20% -4166,67 руб.;

Дт 68.2 «Налог на добавленную стоимость» Кт 19.3 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным материально-производственным запасам» 4166,67 руб.-отражен НДС к возмещению.

Возникновение дебиторской задолженности по расчетам с подотчетными лицами в подотчет на командировочные расходы бухгалтеру ООО «Коммерсантъ»:

Дт 71 «Расчеты с подотчетными лицами» Кт 50 «Касса» на сумму 16400 руб.

В бухгалтерском балансе эти две проводки числятся в разделе втором Бухгалтерского баланса по строке «Дебиторская задолженность» Приложение Б.

Погашение дебиторской задолженности отражается следующей проводкой, например –поступили деньги на расчетный счет от ООО «Лазер ТЛТ» за оказанные услуги связи:

Дт 51 «Расчетный счет» Кт 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» на сумму 25000 руб.

Дебетовый остаток по счету 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» погашен, это говорит о том, что предприятие правильно формируют дебиторскую задолженность; дебетовый остаток показывает сумму средств, которую должны были погасить покупатели.

В ООО «Коммерсантъ» движение дебиторской задолженности отражено следующими операциями, представленные в таблице 5.

Таблица 5 – Формирование дебиторской задолженности ООО «Коммерсантъ» за 2022 год (по данным бухгалтерского учета)

Содержание операции	Корреспонденция счетов		Сумма
	Дебет	Кредит	
Выдача денег в подотчет на приобретение активов, для оплаты услуг, служебных командировок	71	50	42269
Отражение авансового отчета по расходам	26	71	22600
Возврат неизрасходованных подотчетными лицами сумм	50	71	19669
Оказание услуг покупателям и заказчикам на договорную стоимость	62.1	90.1	1240000
На сумму НДС	90.2	68.2	206666,67
Поступление платежей от покупателей за оказанные услуги	51	62.1	1240000

В ООО «Коммерсантъ» имелась безнадежная дебиторская задолженность за организацией ООО «СК «Старк» в размере 324000 рублей, данная сумма была списана за счет резерва по сомнительным долгам. В учете данная хозяйственная операция была отражена следующим образом: Дебет 63 «Резервы по сомнительным долгам» Кредит 62.1 «Расчеты с покупателями и заказчиками» ООО «СК «Старк» – 324000 рублей -списана дебиторская задолженность за счет созданного резерва.

«Использовать резерв можно только в пределах зарезервированных сумм. Если в течение года сумма расходов на списание задолженности превысит размер созданного резерва, разницу отражают в составе прочих расходов (п. 11 ПБУ 10/99). Списание дебиторской задолженности, по которой истек срок исковой давности, или других долгов, нереальных для взыскания, не является аннулированием задолженности. Поэтому в течение пяти лет с момента списания отражают ее за балансом на счете 007 «Списанная в убыток

задолженность неплатежеспособных дебиторов» (Инструкция к плану счетов)» [9]:

Дебет 007 «Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов» – отражена списанная дебиторская задолженность.

Необходимо раз в квартал проводить инвентаризацию дебиторской задолженности. Инвентаризация помогает выявить сомнительную и безнадежную задолженность. С первой необходимо работать, чтобы успеть взыскать ее до тех пор, пока она не перейдет в разряд безнадежной.

«Исходя из вышесказанного можно сделать вывод, что величина дебиторской задолженности больше по всем показателям, в связи с этим возникает предложение провести анализ дебиторской задолженности. Проведем анализ с целью выявления сильных и слабых сторон деятельности предприятия и путем достижения финансовой устойчивости. Анализ проводится по данным бухгалтерской и финансовой отчетности ООО «Коммерсантъ»» [14].

### 3 Мероприятия по снижению дебиторской задолженности в ООО «Коммерсантъ»

#### 3.1 Анализ дебиторской задолженности в ООО «Коммерсантъ»

С учетом имеющихся данных нами были проведены анализ источников формирования дебиторской задолженности.

Дебиторская задолженность ООО «Коммерсантъ» состоит из следующих статей (Приложение А):

- дебиторская задолженность покупателей;
- дебиторская задолженность по подотчетным средствам.

Такое разделение помогает при анализе определить за счет, каких источников сформирована дебиторская задолженность и, какова доля каждого источника при ее формировании. Источники формирования дебиторской задолженности за 2020, 2021 и 2022 г.г. представлены в таблице 6.

Таблица 6 - Источники формирования дебиторской задолженности за 2020-2022 гг.

Показатели	2020 г	2021 г	2022 г
Всего имущества	7222778	4187713	2522675
Дебиторская задолженность	1280237	717284	472303
В % к имуществу	17,72	17,13	18,72
Из нее:	-	-	-
Задолженность работников	72500	72500	72500
В % к имуществу	1,003	1,73	2,87
В % к дебиторской задолженности	5,66	10,11	15,35
Задолженность покупателей	1207737	644784	399803
В % к имуществу	16,72	15,40	15,84
В % к дебиторской задолженности	94,33	89,89	84,64

На основе значений этих показателей можно судить о структурных изменениях дебиторской задолженности.

По данным таблицы 6 доля дебиторской задолженности в имуществе с первого квартала 2020 года по четвертый квартал 2022 года уменьшилась на

807934 руб., в том числе задолженность работников 72500 руб. остаётся неизменной, задолженность покупателей уменьшилась на 807934 руб.

Базисный темп роста рассматриваемых показателей представлен в таблице 7.

Таблица 7 - Базисный темп роста источников дебиторской задолженности

Показатели	2020 г	2021 г	2022 г
Дебиторская задолженность	100	56,02	36,89
В % к имуществу	100	96,75	105,64
Из нее:	-	-	-
Задолженность работников	100	100	100
В % к имуществу	100	172,71	286,36
В % к дебиторской задолженности всего	100	178,5	271
Задолженность покупателей	100	53,38	33,10
В % к имуществу	100	92,19	94,78
В % к дебиторской задолженности всего	100	95,28	89,72

По данным таблиц видно, что относительно 2020 года дебиторская задолженность работников к 2022 году остаётся без изменений и составляет 100%, а задолженность покупателей уменьшилась на 67% и составляет 33%. Доля задолженности работников в дебиторской задолженности была увеличена на 271% , доля задолженности покупателей сокращена на 10,28% .

В результате произведенных расчетов видно, что дебиторская задолженность работников составляет 100% и далее остается на том же уровне. А дебиторская задолженность покупателей 2020 года был равна в первом квартале 100%, так как скидки покупателям не предоставлялись. И, только в 2021 году происходит резкое увеличение задолженности покупателей, ее размер достигает 132%. Рост дебиторской задолженности в 2020 году произошел вследствие увеличения объема выполненных работ и оказанных услуг, без предоставления оплаты со скидкой. В 2022 году размер задолженности покупателей снизился до уровня 47,1% за счет предоставленных ООО «Коммерсантъ» оптимальных скидок.

«Краеугольным камнем» финансового анализа является Уровень дебиторской задолженности (в мировой практике – «коэффициент задолженности»), который отражает финансовую структуру активов организации. Аналитики и кредиторы отдают предпочтение стабильности этого показателя и поддержанию его значений на достаточно высоком уровне.

Нормальным значением этого коэффициента, обеспечивающим достаточно стабильное положение предприятия в глазах инвесторов и кредиторов, считается уровень 40% (0,4) и менее. Уровень дебиторской задолженности за 3 года на примере ООО «Коммерсантъ» рассчитан в таблице 8.

Таблица 8 - Уровень дебиторской задолженности за 2020-2022 гг.

Показатели	2020 г	2021 г	2022 г
Уровень собственного капитала	17,72	17,12	18,72
Базисный темп роста	100,00	96,6	105,6
Цепной темп роста	100,00	434	78,9

По расчетам, произведенным в таблице 2.8 видно, что максимальный уровень дебиторской задолженности 18,72. Таким образом, можно сделать вывод, что предприятие недостаточно обеспечено денежными средствами в целом, и является малопривлекательным для инвестирования. В течение всего исследуемого периода наблюдается колебание этого показателя.

Возможно, уменьшение дебиторской задолженности позволит предприятию обрести более стабильное финансовое положение. Это может быть достигнуто уменьшением размера задолженности покупателей, путем оптимальных скидок на предоставленные услуги, ликвидированием задолженности работников.

Неотъемлемой частью анализа дебиторской задолженности является расчет коэффициента общей оборачиваемости дебиторской задолженности.

«Этот показатель характеризует различные аспекты деятельности с коммерческой точки зрения он определяет либо излишки продаж, либо их недостаток; с финансовой - скорость оборота вложенных средств; с экономической - активность денежных средств, которыми рискуют собственники предприятия. Показатели общей оборачиваемости дебиторской задолженности, а также базисный и цепной темп роста этого показателя рассчитаны в таблице 9» [5].

Таблица 9 - Общая оборачиваемость дебиторской задолженности за 2020-2022годы

Показатели	2020 г	2021г	2022 г
Исходный показатель	1,696	2,526	2,391
Базисный темп роста	100	193,36	183,02
Цепной темп роста	100	85,18	102,85

Этот коэффициент слишком высок, что означает значительное превышение уровня дебиторской задолженности над вложенными средствами, то это влечет за собой увеличение кредитных ресурсов. На ООО «Коммерсантъ» общая рентабельность за исследуемый период находилась в диапазоне от 1,696 до 2,526 графически это показано на рисунке 2.3

Эффективность средств собственников, вложенных в предприятие, характеризует показатель рентабельности собственного капитала.

Таким образом, в целом за исследуемый период средства предприятия использовались достаточно эффективно. Наибольшая активность дебиторской задолженности отмечена в 2022 году. Однако, максимальный уровень дебиторской задолженности 0,601, это свидетельствует о том, что предприятие недостаточно динамично работает и является малопривлекательным для инвестирования.

### 3.2 Рекомендации по оптимизации дебиторской задолженности ООО «Коммерсантъ»

В таблице 10 отражены показатели дебиторской задолженности предприятия.

Таблица 10 – Дебиторская задолженность ООО «Коммерсантъ»

«Показатель»	2020 г.	2021 г.	2022 г.	Изменения 2022 г. к 2021 г.
Дебиторская задолженность, тыс. руб.	1280	717	472	-245
Доля дебиторской задолженности в структуре оборотных активов, %	83,8	70,8	70,7	0,1
Доля дебиторской задолженности в структуре баланса, %	17,7	17,1	18,7	1,6» [23]

Доля дебиторской задолженности за 2022 г. в структуре оборотных активов ООО «Коммерсантъ» увеличилась на 1,6 пунктов, а доля в структуре баланса увеличилась на 0,1 пункта.

Наглядно доли дебиторской задолженности в структуре баланса и оборотных активов представлены на рисунке 3.

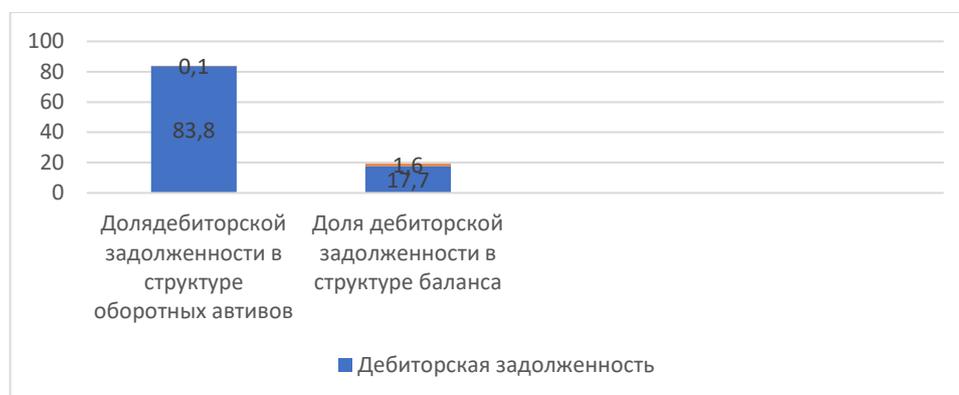


Рисунок 3 – Доля дебиторской задолженности ООО «Коммерсантъ», %

Как видно из рисунка 9 и таблицы 13 дебиторская задолженность в 2022 году увеличилась на 9,6 % по сравнению с 2021 годом и составила 4206 млн. руб. Проанализируем долю просроченной дебиторской задолженности в общей ее структуре, данные которых представлены в таблице 11.

Таблица 11 – Доля просроченной дебиторской задолженности ООО «Коммерсантъ» за 2020-2022 гг.

«Показатели»	Года					
	2020 г.	Удельный вес, %	2021г.	Удельный вес, %	2022г.	Удельный вес, %
Дебиторская задолженность тыс. руб.	1280	100	717	100	472	100
Просроченная дебиторская задолженность, тыс. руб.	605	47,3	307	42,8	210	44,6

Проанализировав таблицу 11, можно сказать, что просроченная дебиторская задолженность в 2022 году увеличилась в общей структуре дебиторской задолженности на 1,8 % по сравнению с 2021 годом.

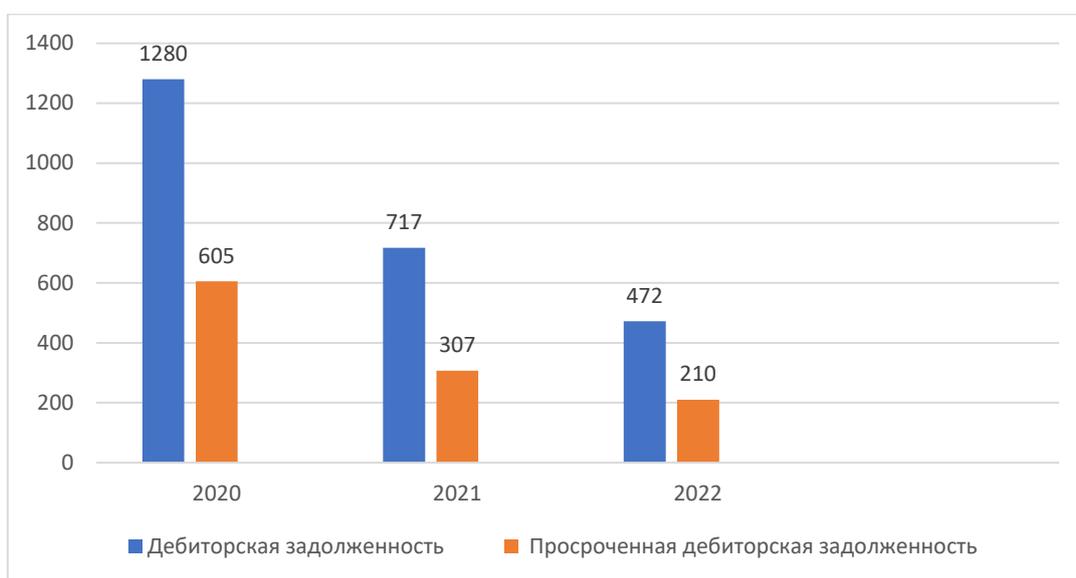


Рисунок 4 – Изменения просроченной дебиторской задолженности ООО «Коммерсантъ» за 2020-2022 гг.

Наглядно изменения просроченной дебиторской задолженности представлено на рисунке 4.

Таким образом, основная проблема в ООО «Коммерсантъ» в направлении увеличения показателей финансовых результатов – увеличение доли просроченной задолженности в общей сумме дебиторской задолженности. И сама сумма дебиторской задолженности достаточно большая, несмотря на то, что она уменьшилась к итогу 2022 году.

Снижение уровня дебиторской задолженности приведет к росту финансового результата ООО ООО «Коммерсантъ»

Обозначим общие направления для снижения дебиторской задолженности предприятия:

- «разработать политику работы с дебиторами, которая в свою очередь будет включать проведение анализа платежеспособности покупателей и заказчиков, возможность предоставления отсрочки и рассрочки платежей;
- пересмотр договорных отношений, разработка нового шаблона договора;
- помимо судебных разбирательств проводить продажу части просроченной дебиторской задолженности;
- осуществлять регулярный контроль за выполнением обязательств покупателей и заказчиков;
- списать часть просроченной дебиторской задолженности;
- проводить анализ дебиторской задолженности, в случае выявления безнадежно просроченной дебиторской задолженности проводить работу по ее взысканию путем подачи исковых заявлений в суд и разработки других мероприятий по ее минимизации» [11].

Главным предложенным мероприятием по устранению выявленной проблемы по устранению данной проблемы будет являться факторинг. Данный метод заключается в продаже просроченного долга специальной организации.

На 2022 год ООО «Коммерсантъ» имеет 210 тыс. р. просроченной дебиторской задолженности. Для стабилизации финансового положения компании рекомендуется продать 80% задолженности факторинговой компании.

В качестве факторинговой компании рекомендуется одна из ведущих организаций «Сберфакторинг». На рынке в данном направлении ПАО «Сбербанк» работает уже более 14 лет, возмещает до 100% дебиторской задолженности, предлагает онлайн-платформу для возможности удаленного управления факторингом на предприятии. В качестве комиссионного вознаграждения «Сберфакторинг» удерживает 5% от суммы финансирования.

Исходя из вышесказанного можно сделать вывод, что из приведенного перечня важнейшим условием правильного управления дебиторской и кредиторской задолженностью и ее учета является инвентаризация расчетов и обязательств.

## Заключение

Специфика работы всех предприятий заключается в постоянном оказании каких-либо работ и услуг и получение при этом определенной прибыли. Все хозяйственные операции, совершаемые на предприятиях, связаны друг с другом. На каждом предприятии имеется дебиторская и кредиторская задолженность, которая свидетельствует о нормальном ее функционировании. Однако, анализируя деятельность за ряд лет, а, также учитывая финансово – экономические трудности многих потребителей, частично дебиторская задолженность, образовавшаяся на предприятии, остается непогашенной, т.е. переходит в разряд сомнительной. Просроченная дебиторская задолженность означает также рост риска непогашения долгов и уменьшение прибыли.

Поэтому каждое предприятие заинтересовано в сокращении сроков погашения причитающихся ему платежей. Вместе с тем финансово-экономическое состояние многих предприятий в нашей республике остается нестабильным, что приводит к банкротству или закрытию многих неплатежеспособных предприятий, в связи, с чем некоторая часть задолженности постоянно переходит в разряд сомнительной к взысканию. Дебиторская задолженность во время инфляции теряет часть своей стоимости, поскольку представляет собой нефиксированную сумму денег в будущем. Основная проблема каждого предприятия в настоящее время состоит в том, чтобы не допустить несбалансированный рост дебиторской и кредиторской задолженности, своими силами, методами бороться с задолженностью и предотвратить ее рост.

Путем своевременной оплаты поставщикам за предоставленные ими услуги и товары, а также путем своевременно производимых расчетов с бюджетом, не допускать роста кредиторской задолженности.

Кредиторская задолженность — это важная часть обязательств, находящихся в пассивах предприятия, которая должна постоянно находиться под контролем.

Главным предложенным мероприятием по устранению выявленной проблемы по устранению данной проблемы будет являться факторинг. Данный метод заключается в продаже просроченного долга специальной организации.

Использование метода факторинга имеет ряд преимуществ:

- «отсутствие залогового обеспечения. В отличие от кредита, при использовании факторинга не нужен какой-либо материальный залог»;
- «отсутствие влияния финансового состояния компании на положительное решение о факторинге. В случае кредита финансовая стабильность – главный критерий одобрения.
- «гибкая схема работы. Факторинговое финансирование осуществляется по факту поставки товара, а его погашение в момент оплаты отгруженной продукции или предоставленной услуг;
- увеличение товарооборота организации, что связано с эффективным управлением дебиторской задолженностью на базе постоянного и «гибкого» факторингового финансирования;
- отсутствие рисков неплатежей покупателя. То есть, перенос риск неоплаты Покупателя на факторинговую организацию [14].

Из приведенного перечня важнейшим условием правильного управления дебиторской и кредиторской задолженностью и ее учета является инвентаризация расчетов и обязательств.

Практическая значимость выполненной работы заключается в разработанных рекомендациях по совершенствованию учета дебиторской и кредиторской задолженности для ООО «Коммерсантъ».

## Список используемых источников

- 1.Алексеева А.И. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: Учебное пособие / А.И.Алексеева, Ю.В.Васильев, А.В., Малеева, Л.И.Ушвицкий. - М.: Финансы и статистика, 2016. - 206с.
- 2.Безруких П.С. Бухгалтерский учет: Учебник / 4-е изд., перераб. и доп. - М.: Бухгалтерский учет, 2018. – 365с.
- 3.Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 N 51–ФЗ [Электронный ресурс] // Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_5142/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5142/) (дата обращения 15.01.2022 г.).
- 4.Донцова Л.В. Анализ финансовой отчетности: учеб. пособие / Л.В. Донцова - М.. ДиС, 2018.- 437с.
- 5.Ковалев В.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия / О.Н. Волкова, М. А. Захаров - М.: ПБОЮЛ, 2020.-326с.
- 6.Козлова Е.П. Бухгалтерский учет: учеб. пособие / Н.В. Парашутин, Т.Н. Бабченко, Е.Н. Галанина - М.: Финансы и статистика, 2020.-261с.
- 7.Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет: учеб. пособие / Н.П. Кондраков - 4-е изд., перераб. и доп. М.: ИНФРА-М, 2018.-314с.
- 8.Кочинев Ю.Ю. Аудит: учеб. пособие / Ю.Ю. Кочинев -М.: Питер, 2020.- 222с.
- 9.Левкович О.А., , Бухгалтерский учет: учеб. пособие / О.А. Левкович, М.Н. Амалфея –М.: КНОРУС, 2018. – 637с.
- 10.Пизенгольц М.З. Бухгалтерский учет: учебник для вузов / М.З. Пизенгольц - М.: Финансы и статистика, 2006.- 287с.
- 11.Подольского В.И. Аудит: учеб. пособие / В.И. Подольского -М.: ЮНИТИ, 2020.- 92с.
- 12.Федеральный Закон «О бухгалтерском учете» № 402-ФЗ от 06.12.2011. (в редакции от 28.11.2021 г.)

13.Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/2008, утвержденное Приказом Минфина РФ от 06.10.2008г. №106н (в редакции от 08.11.2010г.) / Интернет: Консультант Плюс

14.Приходько А. Журнал «Аудит сегодня».- 2021. - № 11 – с.77-78

15.Соколова Я.В. Основы аудита / Я.В. Соколова -М.: Бухгалтерский учет, 2020.

16.Соколова Е.Н. Практический аудит / Е.Н. Соколова -М.: ЮНИТИ, 2018.

17.Стражева Н.С. Бухгалтерский учет: методическое пособие / Н.С. Стражева, А.В. Стражев//- Мн.: Скакун, 2020. – 453с.

18.Чуева И.Н., Аудит / И.Н. Чуева –Ростов-на-Дону: Феникс, 2018.

19.Шеремет А.Д. Аудит /А.Д. Шеремет, В.П. Суйц -М.: Инфра-М, 2020.- 139с.

20. Шилкин С. Журнал «Главбух».- 2021.- № 24- с.15-20

21.Carl S. Warren, Christine Jonick, Jennifer Schneider. Accounting 28th Edition / C. Warren, C. Jonick, J. Schneider. – Cengage Learning; 28th edition. – 2020. – 1424 p. ISBN: 978-1-337-90268-7.

22.David Cottrell, Theodore Christensen, Cassy Budd. Advanced Financial Accounting 12th Edition / D. Cottrell, T. Christensen, C. Budd. – McGraw-Hill Education; 12th edition. – 2018. – 1136 p. ISBN:978-1-259-91697-7.

23.Melisa F. Galasso. Governmental Accounting and Auditing Update / Melisa F. Galasso. – Wiley; 1st edition. – 2020. – 192 p. ISBN: 978-1-119-74721-5.

24.Moritz Meyer, Shreyans Jain, Hujing Zheng Accounting and Financial Analysis / M. Meyer, S. Jain, H. Zheng. – GRIN Verlag. – 2018. – 56 p. ISBN: 978-3-668-70915-7.

25.Tom Free Wheelwright. Quickbooks: The Complete Guide to Master Bookkeeping and Accounting for Small Businesses / T.F.Wheelwright. – Independently published. – 2020. – 117 p. ISBN:979-8-608-73163-1.

Приложение А

**Статьи дебиторской задолженности ООО «Коммерсантъ» в 2022-2020 гг.,  
руб.**

Таблица А.1- Статьи дебиторской задолженности

Показатели	2020 г	2021 г	2022 г
Всего имущества	7222778	4187713	2522675
Дебиторская задолженность	1280237	717284	472303
Задолженность работников	72500	72500	72500
Задолженность покупателей	1207737	644784	399803

## Приложение Б

### Бухгалтерский баланс ООО «Коммерсантъ» в 2022-2020 гг., тыс. руб.

Таблица Б.1 - Бухгалтерский баланс ООО «Коммерсантъ» в 2022-2020 гг., тыс. руб.

«Показатель»[31]	ед. изм.	2022	2021	2020
<b>I. Внеоборотные активы</b>				
Нематериальные активы	тыс.	0	0	0
Результаты исследований и разработок	тыс.	0	0	0
Нематериальные поисковые активы	тыс.	0	0	0
Материальные поисковые активы	тыс.	0	0	0
Основные средства	тыс.	1707	5698	3175
Доходные вложения в материальные ценности	тыс.	0	0	0
Финансовые вложения	тыс.	0	0	0
Отложенные налоговые активы	тыс.	0	0	0
Прочие внеоборотные активы	тыс.	0	0	0
<b>Итого по разделу I - Внеоборотные активы</b>	<b>тыс.</b>	<b>1707</b>	<b>5698</b>	<b>3175</b>
<b>II. Оборотные активы</b>				
Запасы	тыс.	274	189	121
Дебиторская задолженность	тыс.	472	1280	832
Финансовые вложения	тыс.	0	0	0
Денежные средства и денежные эквиваленты	тыс.	70	56	60
Прочие оборотные активы	тыс.	0	0	0
<b>Итого по разделу II - Оборотные активы</b>	<b>тыс.</b>	<b>816</b>	<b>1525</b>	<b>1013</b>
<b>БАЛАНС (актив)</b>	<b>тыс.</b>	<b>2523</b>	<b>7223</b>	<b>4188</b>
<b>III. Капитал и резервы</b>				
Уставный капитал	тыс.	80	80	80
Собственные акции, выкупленные у акционеров	тыс.	0	0	0
Переоценка внеоборотных активов	тыс.	0	0	0
Добавочный капитал (без переоценки)	тыс.	0	0	0
Резервный капитал	тыс.	0	6744	2163
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	тыс.	1967	(42)	(645)
<b>Итого по разделу III - Капитал и резервы</b>	<b>тыс.</b>	<b>2047</b>	<b>6782</b>	<b>1598</b>
<b>IV. Долгосрочные обязательства</b>				
Заемные средства	тыс.	0	0	0
Отложенные налоговые обязательства	тыс.	0	0	0
Прочие обязательства	тыс.	0	0	0
<b>Итого по разделу IV - Долгосрочные обязательства</b>	<b>тыс.</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>V. Краткосрочные обязательства</b>				
Заемные средства	тыс.	134	790	1147
Кредиторская задолженность	тыс.	1390	5992	344

Продолжение приложения Б

Продолжение таблицы Б.1

«Показатель»[31]	ед. изм.	2021	2020	2019
Доходы будущих периодов	тыс.	0	0	0
Прочие обязательства	тыс.	0	0	0
Итого по разделу V - Краткосрочные обязательства	тыс.	999	441	1491
БАЛАНС (пассив)	тыс.	2523	7223	3059

## Приложение В

### Отчет о финансовых результатах ООО «Коммерсантъ» в 2021-2022 гг., тыс. руб.

Таблица В.1 - Отчет о финансовых результатах ООО «Коммерсантъ» в 2021-2022гг., тыс. руб.

«Показатель»[1]	ед.изм.	2021	2022
Выручка	тыс.	17568	16682
Себестоимость продаж	тыс.	(13412)	(18115)
Валовая прибыль (убыток)	тыс.	4156	1433
Коммерческие расходы	тыс.	(3938)	(2774)
Управленческие расходы	тыс.	0	0
Прибыль (убыток) от продаж	тыс.	218	(4207)
Доходы от участия в других организациях	тыс.	0	0
Проценты к получению	тыс.	0	0
Проценты к уплате	тыс.	0	0
Прочие доходы	тыс.	0	8566
Прочие расходы	тыс.	0	0
Прибыль (убыток) до налогообложения	тыс.	218	4359
Текущий налог на прибыль	тыс.	(260)	(498)
в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	тыс.	0	0
Изменение отложенных налоговых обязательств	тыс.	0	0
Изменение отложенных налоговых активов	тыс.	0	0
Прочее	тыс.	0	0
Чистая прибыль (убыток)	тыс.	(42)	3861

Приложение Г  
**Показатели, характеризующие финансовый результат  
 деятельности ООО «Коммерсантъ»**

Таблица Г.1 - Показатели, характеризующие финансовый результат деятельности ООО «Коммерсантъ»

«Наименование направлений анализа и показателей»	Обозначение показателей	Нормативная или желательная тенденция $i$ >0-рост, $i < 0$ -снижение	2020 год	2021 год	2022 год
1. Анализ рыночной активности 1.1 Коэффициент оборачиваемости активов 1.2 Число оборотов активов	<i>Коа</i> <i>Поа</i>	$i < 1$ $i > 1$	0,76 1,31	0,81 1,23	0,38 2,63
1.3 Оборачиваемость текущих активов 1.4 Оборачиваемость товарно-материальных запасов 1.5 Оборачиваемость дебиторской задолженности 1.6 Оборачиваемость кредиторской задолженности	<i>Пат</i> <i>Пмз</i> <i>Пдз</i>	$i > 1$ $i > 1$ $i > 1$	1,941 23,2 2,14	2,046 25,89 8,86	6,071 29,67 12,81
2. Анализ платежеспособности 2.1 Коэффициент платежеспособности 2.2 Коэффициент обеспеченности запасов 2.3 Удельный вес заемных средств 2.4 Коэффициент соотношения заемных средств	<i>Пкз</i> <i>Кп</i> <i>Коз</i> <i>Кзс</i> <i>Кс</i>	$i > 1$ 0,5-0,7 1,8-2,01 0,3-0,5 $Kc < 1$	2,42 0,177 -0,03 0,823 4,64	7,25 0,028 -1,47 0,972 33,5	6,06 0,18 -0,95 0,82 4,34
3. Анализ ликвидности 3.1 Коэффициент абсолютной ликвидности 3.2 Коэффициент быстрой ликвидности 3.3 Коэффициент. текущей ликвидности	<i>Кал</i> <i>Кбл</i> <i>Кмл</i>	$Kал \geq 0,2$ $Kбл = 0,6 \div 0,8$ $Kмл \leq 2$	0,007 1,34 1,41	0,02 0,58 0,79	0,004 1,69 2,37»[12]