

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

Институт финансов, экономики и управления

(наименование института полностью)

38.03.01 Экономика

(код и наименование направления подготовки / специальности)

Бухгалтерский учет, анализ и аудит

(направленность (профиль) / специализация)

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

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

Обучающийся

А.А. Дружинин

(Инициалы Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

канд. экон. наук, доцент О.А. Луговкина

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

Тольятти 2022

## Аннотация

Бакалаврскую работу выполнил: А.А. Дружинин.

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

Научный руководитель: канд. экон. наук, доцент О.А. Луговкина.

Цель исследования – изучение системы управления дебиторской задолженности в организации в контексте учета, анализа и аудита данного актива, выявление проблем и разработка рекомендаций по ее совершенствованию.

Объектом исследования – ООО «СТАН».

Предметом исследования является организация и система управления задолженностью дебиторов перед организацией.

В работе использованы следующие методы исследования: изучение и анализ научной литературы, статистическое наблюдение, систематизация данных, сравнительный анализ результатов и обобщение.

При написании данной работы теоретическую базу составили труды ведущих отечественных и зарубежных ученых в области теории бухгалтерского учета, финансового и управленческого учета и тд., в частности труды: Бланка И.А., Бочарова В.В., Бригхэма Ю., а также федеральные законы, касающиеся теории бухгалтерского учета и приказы Министерства Финансов.

Структура и объем работы. Работа состоит из введения, 3-х разделов, заключения, списка используемых источников и 3 приложений. Общий объем работы, без приложений 61 страницы машинописного текста, в том числе таблиц – 14, рисунков – 14.

## Содержание

Введение.....	4
1 Теоретические аспекты изучения бухгалтерского учёта и анализа дебиторской задолженности предприятия .....	6
1.1 Дебиторская задолженность: сущность, понятие.....	6
1.2 Организация бухгалтерского учёта и анализа дебиторской задолженности предприятия.....	12
2 Анализ и организация бухгалтерского учёта дебиторской задолженности предприятия ООО «СТАН» .....	23
2.1 Организационно-экономическая характеристика предприятия .....	23
2.2 Бухгалтерский учет дебиторской задолженности в ООО «СТАН».....	27
2.3 Анализ дебиторской задолженности предприятия.....	30
3 Направления оптимизации бухгалтерского учёта дебиторской задолженности предприятия ООО «СТАН» .....	39
3.1 Мероприятия по оптимизации бухгалтерского учёта дебиторской задолженности предприятия.....	39
3.2 Оценка мероприятий по оптимизации бухгалтерского учёта дебиторской задолженности предприятия.....	47
Заключение .....	54
Список используемых источников.....	56
Приложение А Бухгалтерский баланс ООО «СТАН» за 2019-2021 гг.....	62
Приложение Б Отчет о финансовых результатах ООО «СТАН» за 2019-2020 гг.....	64
Приложение В Отчет о финансовых результатах ООО «СТАН» за 2020-2021 гг.....	65

## Введение

Деятельность каждого хозяйствующего субъекта неотъемлема от предоставления клиентам возможности оплаты на условиях отсрочки, а также выплаты организациями и предприятиями авансов своим поставщикам.

Все вышеперечисленное относится к понятию дебиторской задолженности, наличие которой у предприятия является абсолютно нормальным.

Возникновение дебиторской задолженности во многом зависит от стратегии организации, а именно: от выбора покупателей и клиентов, исполнения контрактов, разработки и реализации согласованной политики возврата задолженности от покупателей.

Для того, чтобы эффективно управлять дебиторской задолженностью, необходимо проводить ее анализ. Поскольку движение денежных средств между рыночными субъектами имеет место в хозяйственной деятельности любого предприятия, понятие дебиторской задолженности и всех связанных с нею проблем и сложностей не теряют своей актуальности.

Таким образом, актуальность выбранной темы подтверждается тем, что в современных условиях рыночной экономики хозяйствующие субъекты подвержены влиянию риска наращивания дебиторской задолженности. Соответственно, возникает необходимость определения четкой последовательности действий, которые позволят минимизировать и нивелировать негативное воздействие этого рода задолженности на финансовое состояние предприятий.

Основной целью работы является изучение системы управления дебиторской задолженности в организации в контексте учета, анализа данного актива, выявления проблем и разработка рекомендаций по ее совершенствованию.

В рамках поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

– рассмотреть сущность, содержание дебиторской задолженности, и,

соответственно, классификацию и факторы ее возникновения;

- изучить бухгалтерский учет дебиторской задолженности;
- изучить существующую систему управления данным активов и организацию учета на предприятии;
- провести анализ дебиторской задолженности предприятия;
- выявить и поставить проблемы в системе бухгалтерского учета дебиторской задолженности в организации;
- выработать практические рекомендации по совершенствованию системы учета и выявить результаты применения данных мероприятий.

Объектом исследования является ООО «СТАН».

Предметом исследования является организация и система управления задолженностью дебиторов перед организацией.

При написании данной работы теоретическую базу составили труды ведущих отечественных и зарубежных ученых в области теории бухгалтерского учета, финансового и управленческого учета и т.д., в частности труды: Бланка И.А., Бочарова В.В., Бригхэма Ю., а также федеральные законы, касающиеся теории бухгалтерского учета и приказы Министерства Финансов.

Теоретическая значимость выпускной квалификационной работы заключается в возможности апробации полученных данных в ходе исследования с целью определения собственного понятия «дебиторская задолженность».

Практическая значимость выпускной квалификационной работы заключается в возможности применения разработанных автором мероприятий в третьем разделе в практической деятельности исследуемого предприятия.

В работе использованы следующие методы исследования: изучение и анализ научной литературы, статистическое наблюдение, систематизация данных, сравнительный анализ результатов и обобщение.

Структура работы представлена введением, тремя разделами, заключением, списком используемых источников и приложениями.

# **1 Теоретические аспекты изучения бухгалтерского учёта и анализа дебиторской задолженности предприятия**

## **1.1 Дебиторская задолженность: сущность, понятие**

По мнению большинства отечественных бизнес-субъектов и предпринимателей, ведение деятельности в РФ тесно связано с вероятностью неплатежей со стороны клиентов и контрагентов. Как следствие, владельцы предприятий и организаций, а также ученые экономической науки нашей страны находятся в постоянном поиске действенных и эффективных способов управления дебиторской задолженностью, равно как и определения той ее величины или доли в активах, наличие которой не критично для финансового состояния предприятия.

Целый ряд отечественных экономистов (Е.С. Стоянова и И.А. Бланк, М.В. Романовский и Е.В. Трофимов, И.В. Ковалев и др.) посвятили свои работы проблематике дебиторской задолженностью и ее управления. На сегодняшний день данная проблема достаточно широко освещена в научных трудах, и в то же время она не теряет своей актуальности. Интернационализационные и глобализационные процессы, экономические кризисы и шоки являются причиной наращения такого явления, как дебиторская задолженность.

Дебиторская задолженность может иметься у каждого предприятия, у каждой организации и учреждения, это нормальное явления финансово-хозяйственной деятельности предприятия, бояться которого не следует, в большей своей массе дебиторы сами погашают свою задолженность. Но имеют место быть случаи, когда задолженность необходимо истребовать, для чего существуют необходимые для таких целей инструменты, к таким инструментам можно отнести: предъявление претензии должнику, поданной в письменном виде, и направление соответствующего иска с целью взыскания

дебиторской задолженности в арбитражный суд. До того, как дебитор не погасит задолженность, она не может быть списана с актива организации.

Терминологический аппарат понятия дебиторской задолженности достаточно обширен. Представители зарубежной и отечественной экономических школ так и не смогли сформулировать единое и четкое определение данного термина. Существующие формулировки основываются на причинах возникновения самого явления дебиторской задолженности, либо ее экономической сущности.

И.Я. Лукоевич определяет дебиторскую задолженность как часть недополученной хозяйствующим субъектом выручки от реализации товаров (услуг), которая представляет собой договорные обязательства одного субъекта перед другим [26, с. 88].

Дебиторская задолженность по Л.Т. Гитляровой представляет собой совокупность финансовых обязательств по расчетам за приобретенные услуги, товары или работы хозяйствующих субъектов и частных лиц перед предприятием или организацией [20, с. 102].

Весьма интересно определение дебиторской задолженности, которое предлагает Е.Е. Румянцева: коммерческий кредит (то есть отсрочка платежа за приобретенные товары или услуги) и предоплата, уплаченная при приобретении сырья или ресурсов [30, с. 155].

Разновидность имущественных прав, которые в свою очередь являются одним из объектов регулируемых российским Гражданским кодексом гражданских прав, представляет собой дебиторскую задолженность в практике бухгалтерского учета. Согласно статье 128 ГК РФ: «К объектам гражданских прав относятся вещи, включая деньги и ценные бумаги, иное имущество, в том числе имущественные права, работы и услуги, информация; результаты интеллектуальной деятельности, в том числе исключительные права на них (интеллектуальная собственность), нематериальные блага» [4]. Итак, согласно российского законодательства, дебиторская задолженность

представляет собой принадлежащее субъекту хозяйствование имущество, право на получение которого, есть ни что иное, как имущественное право.

Можно заключить, что само понятие дебиторской задолженности имеет комплексный, многозначный характер, что в свою очередь подтверждается огромным количеством предлагаемых учеными-экономистами определений, каждое из которых акцентируется на той или иной особенности этого явления.

Становится возможным предложить следующую формулировку термина «дебиторская задолженность»: образовавшаяся в процессе ведения хозяйственной и финансовой деятельности задолженность контрагентов перед хозяйствующим субъектом, которая относится к оборотным активам, а, значит, и имуществу последнего.

Дебиторская задолженность относится к существующим обязательствам третьих лиц перед организацией, и охарактеризована следующими признаками:

- могут быть оценены, другими словами имеют финансовый или имущественный характер;
- выражена в таких формах, как: договор, акт, счет, и др.;
- так как есть определенный срок для погашения дебиторской задолженности, есть шанс ее взыскать, либо, в противном случае, списать, соблюдая законодательство.

Организации могут заключать только письменные договора, на основании которых будут оговоренные расчеты по ним. В связи с этим, основанием возникновения дебиторской задолженности является договор, либо иной письменный документ, в котором указаны сроки обязательств. Все обязательства по дебиторской задолженности, возникшие у третьих лиц перед организацией, должны быть зафиксированы в бухгалтерском учете. При недобросовестном исполнении договора контрагентом в части расчета за товары (работы, услуги), может возникнуть дебиторский договорной долг, он может образоваться также в ряде других случаев:

- в том случае, когда сроки оплаты не совпадают с моментом фактического предоставления предмета договора (пример: авансирование, оформление товарного кредита и т.п.);
- когда организации-контрагенты договорились на отсрочку или рассрочку обязательств по договору, а также, в случае реструктуризации имеющегося долга;
- в том случае, когда имело место, нарушение подписанного сторонами договора в части перечисления денежных средств в определенный срок.

Дебиторская задолженность может возникать, помимо договорных отношений и по другим расчетам и обязательствам:

- в том случае, если возникла переплата по отчислениям в налоговую службу, взносам в ПФР и т.п.;
- при возникновении обязательств сотрудников организации перед работодателем (пример: взыскание материального ущерба);
- долги учредителей по взносам в уставный капитал организации;
- денежные средства или материальные ценности, не возмещенные в пользу организации в срок подотчетным лицом;
- другие виды обязательств [13, с. 52].

В отношении каждого возникшего обязательства проводится бухгалтерский учет дебиторской задолженности. Правила порядка бухгалтерского учета дебиторской задолженности, определяются законодательством Российской Федерации (например, Приказом Минфина №94н), и уставом (учетной политикой и т.п.) организации. Организация в своих регламентирующих документах, должна самостоятельно разработать и утвердить дополнительные требования в работе с дебиторской задолженностью.

Для корректного учета дебиторской задолженности, необходимо различать следующие виды долгов:

- текущая дебиторская задолженность;

- просроченная дебиторская задолженность – то есть истек срок оплаты по обязательству, и организация вправе взыскать данный вид задолженности в принудительном порядке;
- безнадежная задолженность – если право организации для взыскания задолженности утрачено ввиду причины истечения срока давности, ликвидации организации-должника и т.п.

Система нормативно-правового регулирования дебиторской задолженности представлена множеством законодательных актов различного уровня и значения. В целом, данную систему можно разделить на три основные группы (рисунок 1).

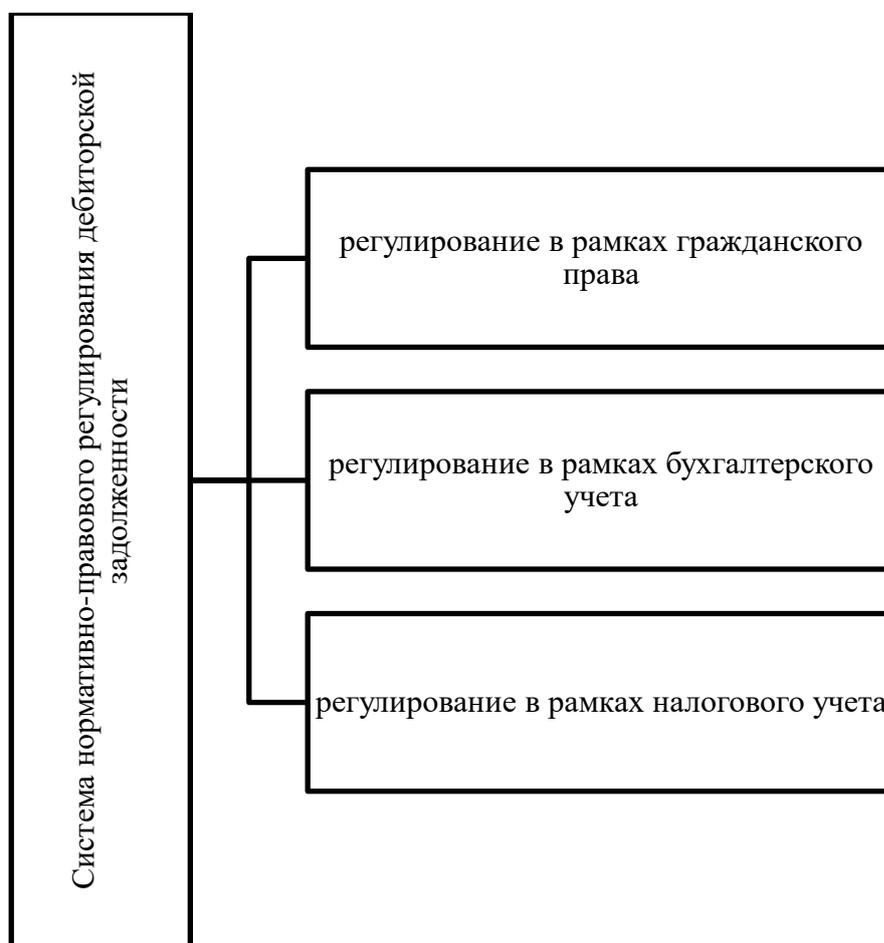


Рисунок 1 – Система нормативно-правового регулирования дебиторской задолженности

В рамках гражданского права основным документом является Гражданский кодекс РФ, где определены элементы договорных отношений между контрагентами [4; 5]. Также данный законодательный акт устанавливает критерии возникновения задолженности, понятие расчетов и понятие задолженности по которой истек срок исковой давности. Бюджетный кодекс Российской Федерации регулирует дебиторскую задолженность в рамках правоотношений по выполнению госзаказов, когда дебиторами выступают бюджетные учреждения [1]. К примеру, статья 72. «Осуществление закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных (муниципальных) нужд» регулирует порядок формирования государственных контрактов. Федеральный закон «Об исполнительном производстве» от 02.10.2007 №229-ФЗ регулирует систему исполнительного производства в тех случаях, когда взыскание дебиторской задолженности осуществляется в судебном порядке [6]. К примеру, статья 13 содержит требования, предъявляемые к исполнительным документам.

В рамках бухгалтерского учета основным документом является Федеральный Закон от 6 декабря 2011 г. N 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», где определены элементы ведения бухгалтерского учета [7]. В частности, дебиторская задолженность как обязательство, является обязательным объектом бухгалтерского учета.

Статья 12 обязывает «субъекты хозяйствования отражать активы и обязательства в денежном измерении в национальной валюте Российской Федерации. Это касается тех случаев, когда дебиторская задолженность возникает вследствие взаимоотношений с иностранными покупателями» [7].

Статья 19 «субъекты хозяйствования обязывает формировать систему внутреннего контроля совершаемых фактов хозяйственной жизни, что также касается операций по расчетам с клиентами и формированию дебиторской задолженности» [7].

Также и ряд ПБУ регулируют отдельные элементы учета дебиторской задолженности. Например, ПБУ 10/99 «Расходы организации»

регламентируют признание прочих расходов при списании безнадежной дебиторской задолженности. ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации» от 06.07.1999 N 43н регламентирует порядок составления бухгалтерской отчетности, где отражается дебиторская задолженность [8; 9].

В рамках налогового учета основным документом является Налоговый кодекс РФ. Согласно данному законодательному акту, дебиторская задолженность, по которой истек срок исковой давности – является внереализационными расходами, что прямо влияет на базу налогообложения налогом на прибыль.

## **1.2 Организация бухгалтерского учёта и анализа дебиторской задолженности предприятия**

В бухгалтерском учете для отражения операций, связанных с дебиторской задолженностью используются следующие счета:

- 51 «Расчетные счета» используются для расчетов с контрагентами;
- 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» в сумме задолженности за проданные товары, продукцию (выполненные работы, оказанные услуги);
- 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» в сумме перечисленной организацией предварительной оплаты (авансов) под поставку товаров, продукции, выполнение работ, оказание услуг;
- 68 «Расчеты по налогам и сборам» в сумме излишне уплаченных (взысканных) налогов и сборов;
- 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» в сумме излишне уплаченных взносов на обязательное социальное страхование, а также в сумме выплаченных пособий;
- 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» в сумме излишне выплаченных работникам сумм оплаты труда, отпускных;

- 71 «Расчеты с подотчетными лицами» в части подотчетных сумм, по которым не представлен отчет об их использовании, или не израсходованных и не возвращенных в срок авансов, выплаченных в связи со служебной командировкой;
- 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям» в сумме задолженности работников по беспроцентным займам, по возмещению материального ущерба;
- 75 «Расчеты с учредителями» в сумме не внесенного вклада в уставный капитал;
- 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» в части прочей, не поименованной выше, дебиторской задолженности (в частности, по штрафным санкциям, процентам, начисленным по ценным бумагам, кредитам и займам);
- 91.1 «Прочие доходы»;
- 91.2 «Прочие расходы»;
- 007 забалансовый счет «Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов».

Создание запаса по сомнительным долгам:

- Размер запаса определяется отдельно по каждому сомнительному займу в зависимости от денежного состояния (платежеспособности) должника и оценки вероятности погашения долга полностью либо частично.
- Если до конца отчетного года, следующего за годом создания резерва сомнительных долгов, этот резерв в какой-либо части не будет использован, то неизрасходованные суммы присоединяются при составлении бухгалтерского баланса на конец отчетного года к финансовым результатам организации [12 с. 155].

Дт 91.02 «Прочие расходы» - Кт 63 «Резервы по сомнительным долгам».

Проводка будет записана при, создании резерва по сомнительным долгам за счет прочих расходов текущего периода. Выполняется на основании

ведомости по инвентаризации задолженности.

Данные показателей бухгалтерских проводок и резерв по сомнительным долгам приведены в таблице 1.

Таблица 1 – Проводки в бухгалтерской отчетности [15, с. 89]

Бухгалтерская проводка	Резерв сомнительных долгов (БУ)
1	2
Дт 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» Кт 90.1 «Выручка»	Проданные товары
Дт 91.02 «Прочие расходы» Кт 63 «Резервы по сомнительным долгам».	Создание резерва сомнительных долгов
Дт 63 «Резервы по сомнительным долгам» Кт 91.1 « Прочие доходы».	Восстановление неизрасходованных сумм резерва отчетного года
Дт 91.02 «Прочие расходы» Кт 63 «Резервы по сомнительным долгам»	Создание резерва сомнительных долгов на начало следующего отчетного года
Дт 51 «Расчетные счета» Кт 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»	Частичная оплата ДЗ
Дт 63 «Резервы по сомнительным долгам» Кт 91.1 « Прочие доходы»	Восстановление резерва в связи с частичным погашением долга
Дт 63 «Резервы по сомнительным долгам» Кт 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»	Безнадежная задолженность списана за счет резерва
Дт 007 «Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов»	Списана задолженность, учтена за балансом
Дт 51 «Расчетные счета» Кт 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»	Оплата задолженности после списания
Дт 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» Кт 91.1 « Прочие доходы»	ДЗ учтена в составе прочих доходов
Кт 007 «Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов»	Списана с забалансового учета сумма погашенной задолженности
Дт 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» Кт 90.1 «Выручка»	Реализация товаров
Дт 51 «Расчетные счета» «Расчетные счета» Кт 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»	Частичная оплата ДЗ
Дт 91.2 Кт 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»	Безнадежная задолженность списана за счет резерва
Дт 007 «Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов»	Списана задолженность, учтена за балансом
Бухгалтерская проводка	Резерв сомнительных долгов (БУ)
Дт 51 «Расчетные счета» Кт 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»	Списана задолженность после списания
Дт 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» Кт 91.1 « Прочие доходы»	Правомерно списанная ДЗ учтена в составе прочих доходов
Кт 007 «Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов»	Списана с забалансового учета сумма погашенной задолженности

Для списания безнадежного долга используется счет числящегося резерва на счете 007.

Сумма резерва определяется по результатам проведенной на последнее число отчетного (налогового) периода инвентаризации дебиторской задолженности и исчисляется следующим образом, показано в таблице 2.

Таблица 2 – Срок возникновения сомнительного долга в бухгалтерском учете [29, с. 129]

Срок возникновения сомнительного долга	Отчисления в резерв от суммы сомнительного долга, 5%
Более 90 календарных дней	100
От 45 до 90 календарных дней (включительно)	50
Менее 45 календарных дней	0

Сумма создаваемого резерва не может превышать 10% от выручки отчетного (налогового) периода, определяемой в соответствии со ст.249 НК РФ [2].

Списание долга в убыток вследствие неплатежеспособности должника не является аннулированием задолженности.

Эта задолженность должна отражаться за бухгалтерским балансом в течение 5 лет с момента списания для наблюдения за возможностью ее взыскания в случае изменения имущественного положения должника. Налогоплательщик не имеет право, снижать налоговую базу по налогу на прибыль организаций на конец первого отчетного периода [18, с. 88].

Безнадежный долг признается если выполняется одно из условий (п.2ст.266 НК РФ):

- а) Истек срок исковой давности (ст.196,197 ГК РФ);
- б) Обязательство должника прекращено:
  - 1) из-за невозможности его исполнения (ст.416 ГК РФ);
  - 2) на основании акта государственного органа (ст.417 ГК РФ);
  - 3) в связи с ликвидацией организации (ст.419 ГК РФ).

К внереализованным расходам приравниваются убытки, в частности,

суммы безнадежных долгов (пп.2п.2ст.265 НК РФ).

Отметим, что финансовое благополучие организации зависит от того, насколько своевременно и каком объеме компания отвечает по своим обязательствам. Дебиторская задолженность играет важную роль в решении данной цели. Поэтому для того, чтобы предотвратить появление и рост дебиторской задолженности, необходимо правильно построить ее анализ. С помощью анализа можно сделать вывод о том, имеет ли предприятия проблемы с дебиторами, а также наблюдается ли рост просроченной задолженности.

В процессе анализа дебиторской задолженности следует обратить внимание на платежеспособность и ликвидность организации. Ликвидность компании характеризует возможность выполнять свои текущие обязательства перед контрагентами. То есть фирма ликвидна, если ее активы выше обязательств. Значит, перед заключением договора с покупателем или заказчиком следует обратить внимание именно на этот показатель (его расчет доступен на многих сайтах онлайн). При анализе динамики и структуры дебиторской задолженности производится расчет и сравнение задолженности по отношению к другим показателям (например, выручки). Рассчитываются абсолютные и относительные приросты (снижения) показателя, его темпы роста, удельный вес показателя в общей величине [14, с. 322].

Абсолютный рост рассчитывается как показатель на конец периода за вычетом показателя на начало и характеризует изменение задолженности в абсолютном выражении. В данном случае на сколько увеличилась или уменьшилась дебиторская задолженность в денежном выражении.

Темп роста (снижения) рассчитывается как отношение показателя на конец периода к показателю на начало. Он показывает, на сколько процентов увеличилась или уменьшилась дебиторская задолженность. Удельный вес исчисляется как отношение дебиторской задолженности к общему показателю (оборотным активам) и показывает долю в данном показателе.

Далее рассмотрим анализ просроченной дебиторской задолженности. Для этого необходимо произвести расчет показателей (рисунок 2).

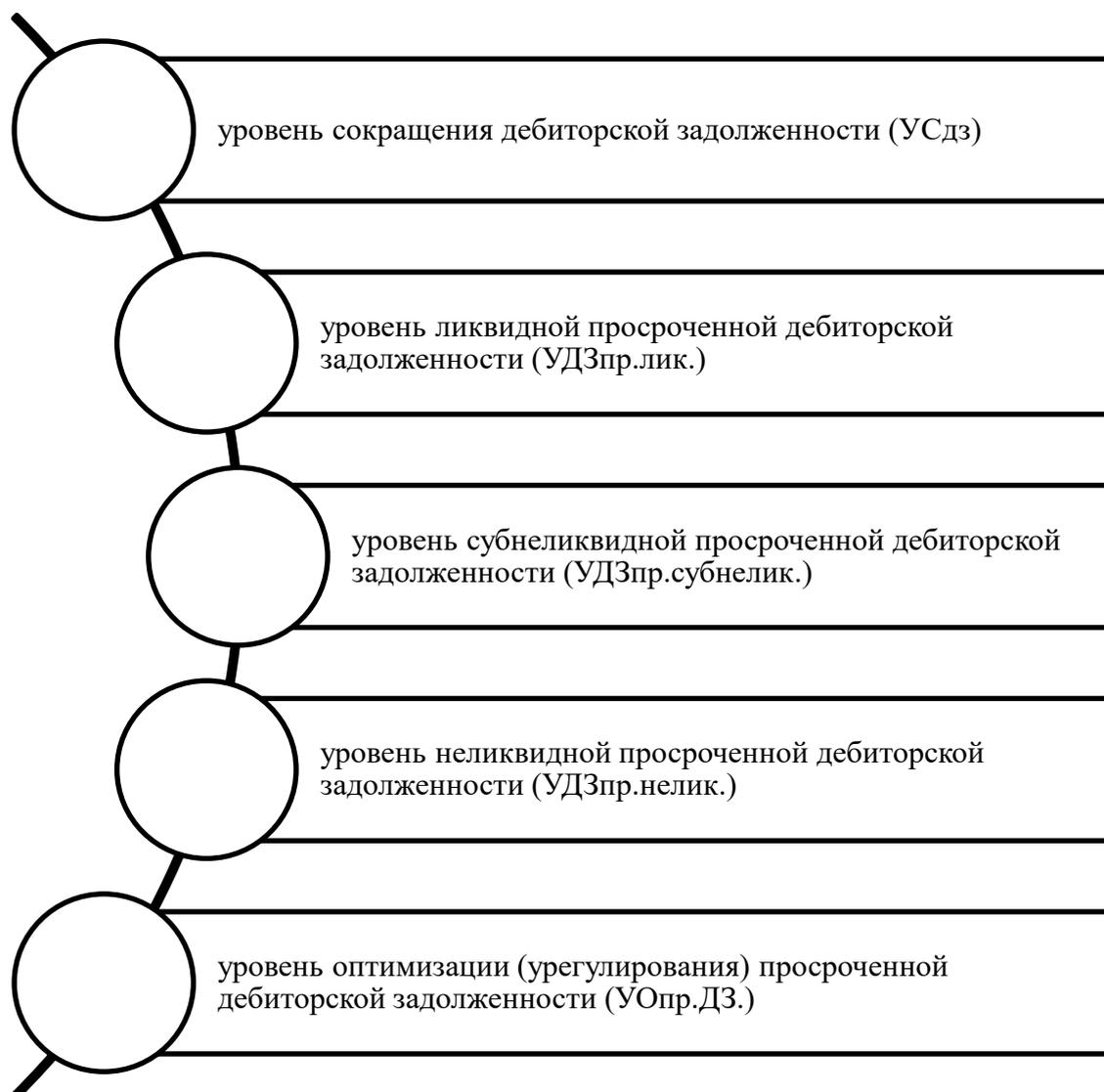


Рисунок 2 – Список показателей для анализа просроченной дебиторской задолженности

Уровень сокращения дебиторской задолженности (УСдз) представляет собой временной запас до момента критического перехода из текущей в просроченную. Данный показатель позволяет отследить контрагентов, по которым подходит срок уплаты обязательств. Расчет показателя можно представить в следующем виде:

$$\text{УСдз} = 100\% - \frac{\text{Дфакт}}{\text{Ддог}} * 100\%, \quad (1)$$

где УСдз – уровень сокращения дебиторской задолженности;

Дфакт – фактическое количество дней предоставления контрагенту отсрочки исполнения своих обязательств;

Ддог – максимальное количество дней предоставления контрагенту отсрочки исполнения своих обязательств, предусмотренное условиями договора [17, с. 129].

В случае с Ддог данный срок может быть увеличен, если покупатель или заказчик предоставил гарантийное письмо и график погашения. Уровень ликвидной просроченной дебиторской задолженности (УДЗпр.лик.) отражает ситуацию, когда дебиторская задолженность будет достоверно погашена и рассчитывается следующим образом:

$$\text{УДЗпр.лик.} = \frac{\text{ДЗлик.пр.}}{\text{ДЗ}}, \quad (2)$$

где УДЗпр.лик – уровень ликвидной просроченной дебиторской задолженности;

ДЗлик.пр. – ликвидная просроченная дебиторская задолженность;

ДЗ – общая дебиторская задолженность [23, с. 74].

Объем ликвидной просроченной дебиторской задолженности устанавливается организацией самостоятельно, однако он не должен превышать 5 % от общей дебиторской задолженности. Далее производится расчет по формуле:

$$\text{УДЗпр.субленик.} = \frac{\text{ДЗсубленик.пр.}}{\text{ДЗ}}, \quad (3)$$

где  $УДЗпр.субнелик.$  – уровень субнеликвидной просроченной дебиторской задолженности;

$ДЗсубнелик.пр.$  – неликвидная просроченная дебиторская задолженность;

$ДЗ$  – общая дебиторская задолженность.

Аналогичным образом рассчитывается уровень неликвидной просроченной дебиторской задолженности ( $УДЗпр.нелик.$ ). При этом уровень неликвидной просроченной дебиторской задолженности характеризует долю дебиторской задолженности, которая нереальна к взысканию. Наличие обоих показателей  $УДЗпр.субнелик.$  и  $УДЗпр.нелик.$  характеризует финансовую деятельность организации отрицательно. Соотношение выше перечисленных показателей представлена ниже:

$$\frac{ДЗлик.пр}{ДЗпр} + \frac{ДЗ субнелик}{ДЗ пр} + \frac{ДЗ нелик.пр}{ДЗ пр} = 1, \quad (4)$$

где  $УДЗпр.лик.$  – уровень ликвидной просроченной дебиторской задолженности;

$УДЗпр.субнелик.$  – уровень субнеликвидной просроченной дебиторской задолженности;

$УДЗпр.нелик.$  – уровень неликвидной просроченной дебиторской задолженности;

$ДЗпр.$  – просроченная дебиторская задолженность.

В результате проведенного анализа можно своевременно выявлять риски неуплаты долга и предпринимать внутренние методы управления дебиторской задолженностью. Уровень оптимизации (урегулирования) просроченной дебиторской задолженности ( $УОпр.ДЗ.$ ) необходим для принятия решений по уменьшению кредитного риска. Он находится по формуле:

$$УОпр. ДЗ = \frac{ДЗк.пр}{ДЗк} \cdot \frac{ДЗнпр}{ДЗн} = \frac{ТРДЗпр}{ТРДЗ} \quad (5)$$

Если темп роста просроченной дебиторской задолженности больше темпа роста обще задолженности, то это говорит об увеличении кредитного риска и неэффективности проведения кредитной политики или ее отсутствие

Далее рассмотрим коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности, который рассчитывается по формуле:

$$\text{ОбДЗ} = \frac{В}{\text{ДЗ}}, \quad (6)$$

где ОбДЗ – оборачиваемость дебиторской задолженности;

В – выручка;

ДЗ– средний остаток дебиторской задолженности [24, с. 144].

Средний остаток дебиторской задолженности исчисляется как сумма дебиторской задолженности покупателей на начало и конец периода по данным бухгалтерского баланса, деленное на два. Также стоит рассчитывать оборачиваемость дебиторской задолженности в днях. Она находится как 365 дней, деленные на оборачиваемость дебиторской задолженности.

Соответственно, чем выше показатель оборачиваемости дебиторской задолженности, тем быстрее покупатели погашают свою задолженность, и это лучше. Оборачиваемость в днях показывает, через сколько дней в среднем контрагенты отвечают по своим долгам.

Коэффициент зависимости дебиторской задолженности можно рассматривать с различных точек зрения. Он будет показывать, насколько сильно дебиторская задолженность зависит от того или иного показателя. Ниже представлена формула зависимости предприятия от дебиторской задолженности:

$$\text{КЗ} = \frac{\text{ДЗ}}{\text{ОбЗ}}, \quad (7)$$

где КЗ – коэффициент зависимости предприятия от дебиторской задолженности;

ДЗ – совокупная дебиторская задолженность на дату расчета;

ОБА – совокупность оборотных активов на дату расчета.

В данном случае коэффициент показывает, насколько организация зависит от внешних контрагентов. Далее представлена формула коэффициента равновесия задолженностей:

$$КЗ = \frac{ДЗ}{КЗ}, \quad (8)$$

где КР – коэффициент равновесия задолженностей;

ДЗ – совокупная дебиторская задолженность на дату расчета;

КЗ – совокупная кредиторская задолженность на дату расчета.

Норма зависит от выбранной стратегии предприятия. Коэффициент времени рассчитывается следующим образом:

$$КВ = \frac{\sigma_{дз}}{\sigma_{кз}} \quad (9)$$

где КВ – коэффициент времени;

$\sigma_{дз}$  – средневзвешенный показатель срока оплаты (возврата) дебиторской задолженности;

$\sigma_{кз}$  – средневзвешенный показатель срока оплаты (возврата) кредиторской задолженности.

Дебиторские денежные средства – важный для организации источник дохода. Неустойчивая рыночная экономика повышает вероятность отсутствия оплаты по счетам или ее несвоевременного внесения, что влечет за собой дебиторскую задолженность. Последняя порождает дефицит денежных средств, становится причиной более высокой потребности в оборотных активах.

Существует несколько толкований понятия дебиторской задолженности.

Наиболее точным из них станет следующее – она является оборотным активом организации, обязательствами юридических и физических лиц, установленными в документах, касающимися оплаты за услуги, товары и т.д.

Дебиторская задолженность является возможностью погашения кредиторской задолженности, или частью проданных, но пока не оплаченных услуг, или элементом оборотных активов. Также она представляет собой предстоящую выгоду.

В заключение первой главы отметим, что для анализа дебиторской задолженности предприятия финансисты используют несколько классификаций.

Среди них оценка дебиторской задолженности:

- по причине возникновения (задолженность покупателей и заказчиков, прочая дебиторская задолженность);
- по продолжительности (краткосрочная, долгосрочная дебиторская задолженность);
- по своевременности исполнения обязательств (срочная, просроченная, отсроченная);
- по обеспечению гарантией погашения (обеспеченная, необеспеченная);
- по возможности взыскания задолженности (надежная, сомнительная, безнадежная).

Дебиторская задолженность, говорит о том, что организация имеет право требования на поступление активов, вытекающих из обязательств по заключенному договору от физических и юридических лиц в ходе финансово-хозяйственной деятельности предприятия, с целью обеспечить финансовую устойчивость.

Для взыскания просроченной дебиторской задолженности на практике чаще всего используются психологические, экономические и юридические методы воздействия на дебиторов.

Для оценки степени эффективности политики предприятия в области управления дебиторской задолженностью может быть использован ряд относительных показателей, характеризующих дебиторскую задолженность и ее виды в оборотных активах предприятия и выручке.

## 2 Анализ и организация бухгалтерского учёта дебиторской задолженности предприятия ООО «СТАН»

### 2.1 Организационно-экономическая характеристика предприятия

ООО «СТАН» расположено в городе Тольятти, ул. 40 лет Победы, д.122, кв.109. Организация зарегистрирована 06.04.2010 регистратором ИФНС по Кировскому району г. Самары.

Основным видом деятельности ООО «СТАН» является «Производство электрического и электронного оборудования для автотранспортных средств». Также у ООО «СТАН» зарегистрировано 7 дополнительных видов деятельности.

На рисунке 3 мы отразили организационную структуру рассматриваемого нами предприятия ООО «СТАН».

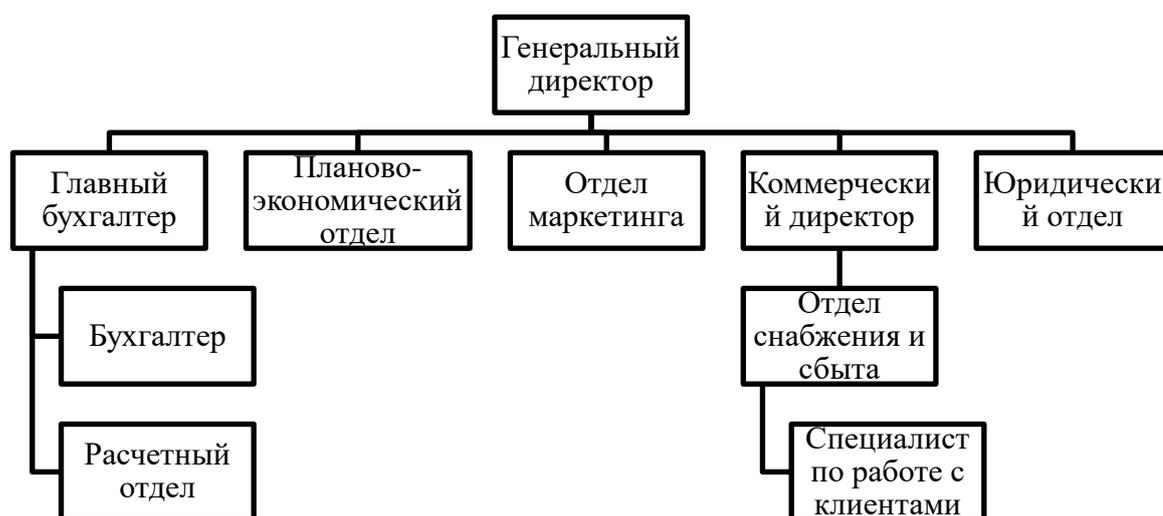


Рисунок 3 – Организационная структура ООО «СТАН»

Как и видно из представленной на рисунке схемы, для рассматриваемого предприятия характерна линейно-функциональная организационная структура. Генеральный директор ООО «СТАН» является ее высшим органом управления, в непосредственном подчинении которого находятся шесть отделов. Планово-экономический отдел и бухгалтерская служба отвечают за управление финансовыми ресурсами. Исследование рынков сбыта, присутствующих на нем конкурентов и уровней цен является зоной ответственности отдела маркетинга. Вопросы поставок и сбыта – зона ответственности коммерческого отдела под руководством с коммерческого директора.

За отбор и наем сотрудников, последующее обучение кадров и их аттестация на рассматриваемом ООО «СТАН» отвечает отдел кадров. Представление интересов предприятия в суде при возникновении спорных вопросов с контрагентами, деловыми партнерами и клиентами, подготовка и проверка документации – обязанность юридического отдела.

По данным приложений А-В проведем анализ финансовых результатов деятельности ООО «СТАН» за 2019-2021 гг. (таблица 3).

Таблица 3 – Анализ финансовых результатов деятельности ООО «СТАН» за 2019-2021 гг.

Технико-экономический показатель	2019	2020	2021	Абсолютный прирост (отклонение), +, –		Относительный прирост (отклонение), %		
				2020/2019	2021/2020	2020/2019	2021/2020	2021/2019
Выручка, тыс. руб.	6525	10640	1486	4115	-9154	63,07	-86,03	-77,23
Себестоимость продаж, тыс. руб.	3256	5698	589	2442	-5109	75,00	-89,66	-81,91
Валовая прибыль, тыс. руб.	3269	4942	897	1673	-4045	51,18	-81,85	-72,56
Прибыль от продаж, тыс. руб.	3247	4927	872	1680	-4055	51,74	-82,30	-73,14
Чистая прибыль, тыс. руб.	2553	4137	286	1584	-3851	62,04	-93,09	-88,80

Становится очевидным неспособность анализируемого предприятия к производству и сбыту высококонкурентных услуг, на что указывает отрицательная динамика его выручки (рисунок 4). Кроме того, этот показатель косвенно свидетельствует о том, что выбранная предприятием стратегия маркетинга нерациональна. За анализируемый период выручка ООО «СТАН» снизилась на 77,23% (с 6525 тыс. руб. до 1486 тыс. руб. для 2019 и 2021 гг. соответственно), а, значит, от ведения своего основного вида деятельности «СТАН» получает все меньше денежных средств, тем самым снижая свой общий финансовый потенциал.

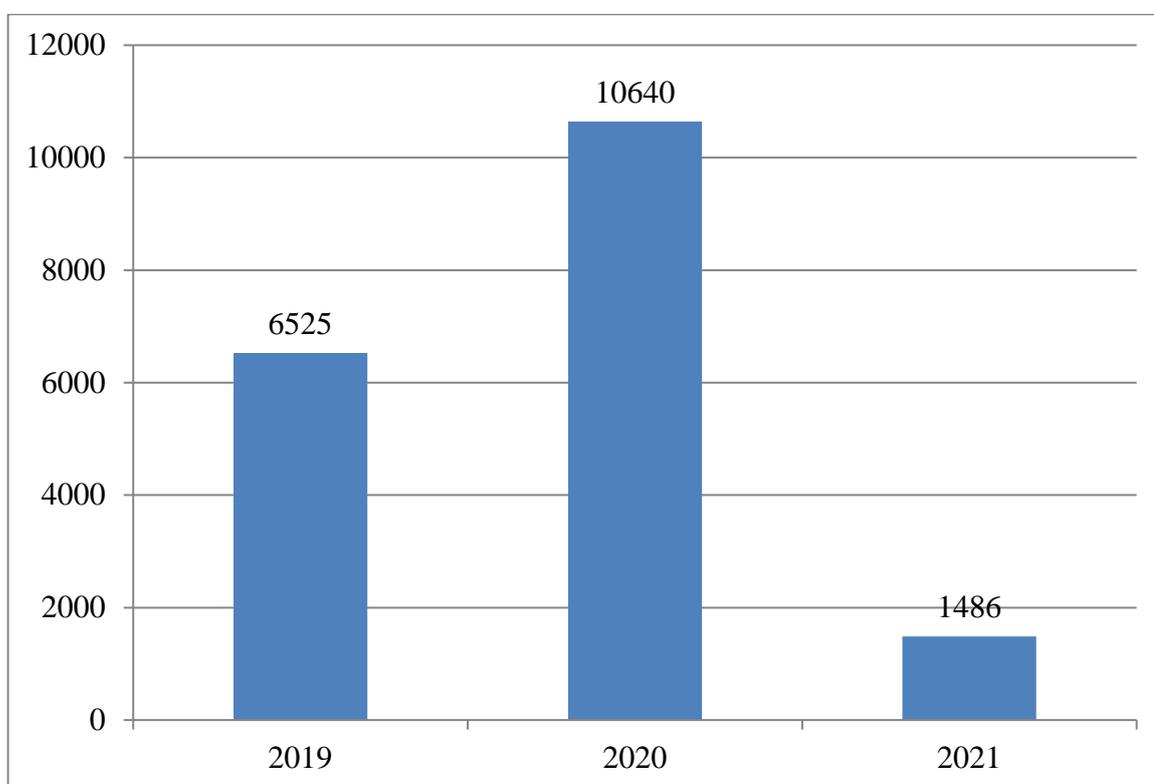


Рисунок 4 – Динамика показателей выручки ООО «СТАН» за 2019-2021 гг.

По итогам своей деятельности в 2021 году исследуемое ООО «СТАН» получило отрицательную динамику валовой прибыли на 72,56%, что в свою очередь свидетельствует об неэффективности используемой предприятием бизнес-модели (рисунок 5).

Операционная эффективность исследуемого предприятия находится на приемлемом уровне, о чем свидетельствует положительное значение

полученной предприятием прибыли от реализации оказываемых услуг, свободные денежные средства у предприятия сохраняются.

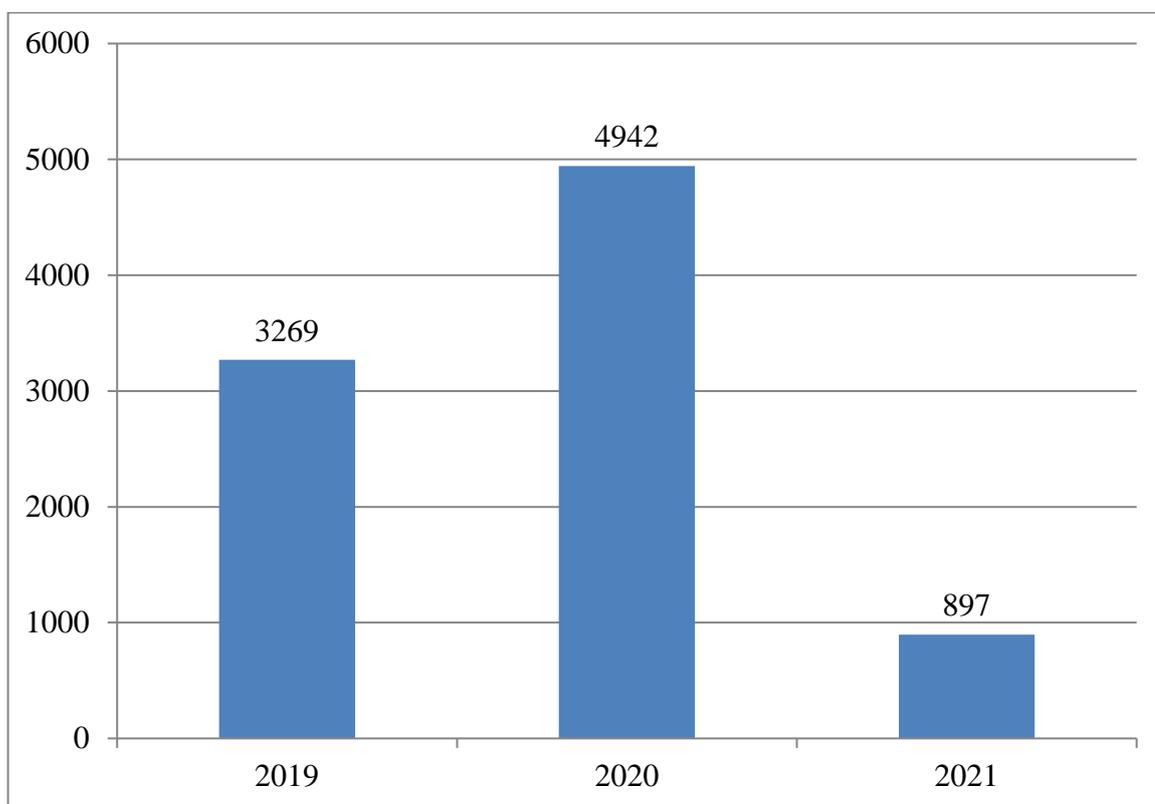


Рисунок 5 – Динамика показателей валовой прибыли ООО «СТАН» за 2019-2021 гг.

После уплаты налога на прибыль, а также текущих процентных обязательств, становится возможным оценить значение сгенерированной ООО «СТАН» чистой прибыли. Как мы видим, величина последней по итогам 2021 г. составила 286 тыс. руб. К 2021 году снижение чистой прибыли ООО «СТАН» по отношению к 2019 году составило 88,8% (рисунок 6).

На формирование чистой прибыли одновременно влияет целый ряд положительных и отрицательных факторов. Соответственно, значение этого абсолютного интегрального показателя зависит от притоков и оттоков денежных средств. Именно этот показатель наиболее точно и полно характеризует то, как менеджмент справляется с задачей повышения благосостояния владельцев бизнеса и создания добавленной стоимости.

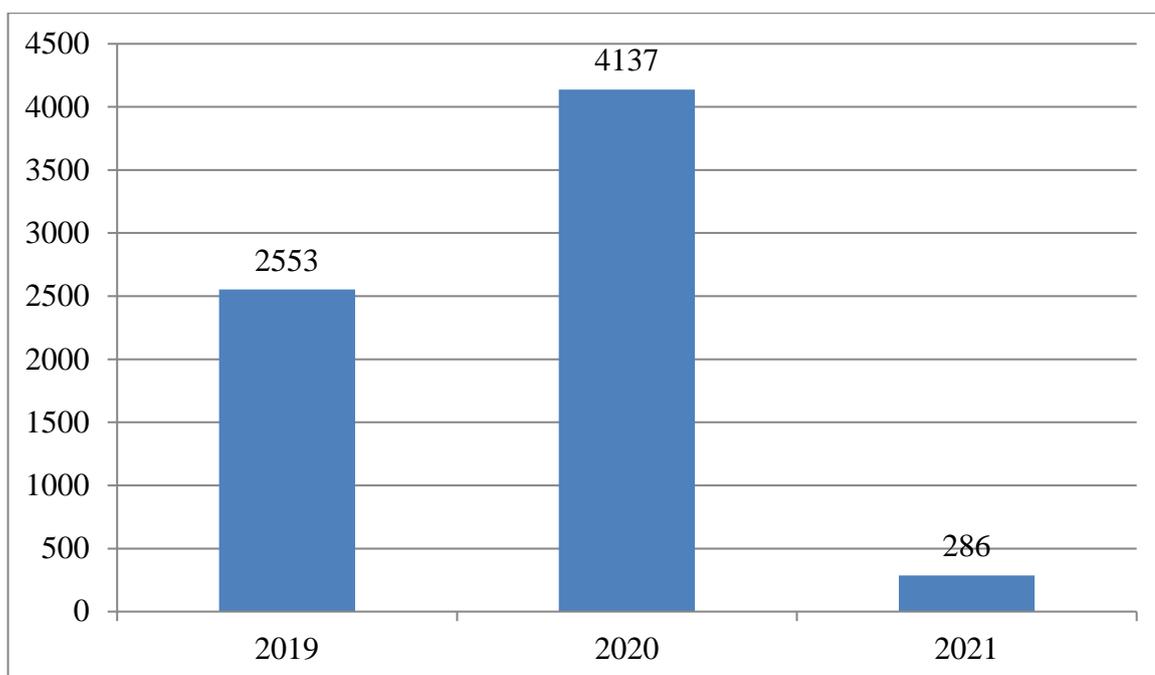


Рисунок 6 – Динамика показателей чистой прибыли ООО «СТАН» за 2019-2021 гг.

Чистая прибыль является конечным результатом деятельности хозяйствующего субъекта, формируется под действием факторов экзо- и эндосреды, а, значит, зависит от решений как конкурентов компании, так и руководства последней.

## 2.2 Бухгалтерский учет дебиторской задолженности в ООО «СТАН»

Начать следует с того, что в ООО «СТАН» дебиторская задолженность в основном возникает в процессе расчетов с заказчиками и покупателями.

Дебиторская задолженность пребывает на бухгалтерском счете организации с начала оказания услуг и до момента перечисления покупателем денежных средств.

С учетом документов расчетов с покупателями и заказчиками главный бухгалтер заполняет оборотно-сальдовую ведомость. В ней фиксируются данные о том, что происходило на протяжении месяца. В графе «Сальдо конечное» содержатся сведения относительно задолженности покупателей и обязательств организации перед клиентами.

Для учета дебиторской задолженности по расчетам с покупателями и заказчиками применяется счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками». К нему утверждено несколько субсчетов – Расчеты с заказчиками и покупателями по главному виду деятельности, Расчеты по авансовым платежам и др.

Дебет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» демонстрирует увеличение задолженности дебиторов, кредит показывает авансы, поступающие от покупателей, погашение ими дебиторской задолженности.

Поступление аванса на расчетный счет – проводка:

Д-т 51 «Расчетные счета» К-т 62.2 «Расчеты по авансам полученным».

После завершения работ составляется акт об их выполнении – проводки:

Д-т 62.1 «Расчеты с покупателями и заказчиками» К-т 90 «Продажи» – показывают дебиторскую задолженность на сумму выполненной работы;

Д-т 62.2 «Расчеты по авансам полученным» К-т 62.1 «Расчеты с покупателями и заказчиками» – показывает сумму аванса.

Погашение дебиторской задолженности дебитором – проводка:

Д-т 51 «Расчетные счета» К-т 62.1 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

В ООО «СТАН» формирование дебиторской задолженности также происходит, когда рассчитываются с подотчетными лицами.

Денежные средства на командировочные расходы или хозяйственные нужды выдаются на основании командировочного удостоверение или приказа директора ООО «СТАН».

Если средства выданы под отчет, требуется оформление расходного кассового ордера (РКО). В дальнейшем на его основании возникает дебиторская задолженность. Для ее погашения необходим авансовый отчет, поясняющий, как были израсходованы денежные средства (с приложением чеков, квитанций и т.д.). Проводки по такому случаю:

Д-т 10 «Материалы» - К-т 71 «Расчеты с подотчетными лицами» - куплены материалы подотчетным лицом;

Д-т 20 «Основное производство» - К-т 71 «Расчеты с подотчетными лицами» - произведены расходы подотчетным лицом на основное производство;

Д-т 50 «Касса» - К-т 71 «Расчеты с подотчетными лицами» - возвращена неизрасходованная подотчетная сумма;

Д-т 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» - К-т 71 «Расчеты с подотчетными лицами» - удержана из заработной платы подотчетного лица невозвращенная сумма.

Если расходы подотчетного лица превысили размер аванса, предусматривается доплата.

Очередной аванс не положен при отсутствии отчета о тратах денежных средств.

При расчетах с бюджетом и внебюджетными фондами в организации формируется задолженность дебиторов. Это отражено дебетовым сальдо счет 68 «Расчеты по налогам и сборам» и 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению». Погасить задолженность удастся благодаря новым перечислениям, уменьшив текущую сумму до уровня задолженности.

При обнаружении во время инвентаризации просроченной дебиторской задолженности ее списывают за счет имеющегося резерва и принимают на учет за балансом:

Д-т 007 – «Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов».

Предусмотрен учет задолженности на забалансовом счете в течение 5-летнего срока.

В случае признания долга безнадежным все же сохраняется вероятность его частичного погашения. При этом сумма внереализационных доходов возрастает. ООО «СТАН» стремится к сотрудничеству с контрагентами, обладающими финансовой устойчивостью. Организация рационально учитывает дебиторскую задолженность, которая преимущественно возникает при расчетах с покупателями и заказчиками.

## 2.3 Анализ дебиторской задолженности предприятия

Проведем анализ динамики дебиторской задолженности ООО «СТАН». Проведенный анализ основывается на данных бухгалтерской отчетности ООО «СТАН».

Таблица 4 – Анализ динамики дебиторской задолженности ООО «СТАН» за 2019-2021 гг.

Показатель	Год			Абсолютный прирост (отклонение),+,-		Относительный прирост (отклонение), %		
	2019	2020	2021	2020/2019	2021/2020	2020/2019	2021/2020	2021/2019
Дебиторская задолженность	2653	2650	4335	-3	1685	-0,11	63,58	63,4

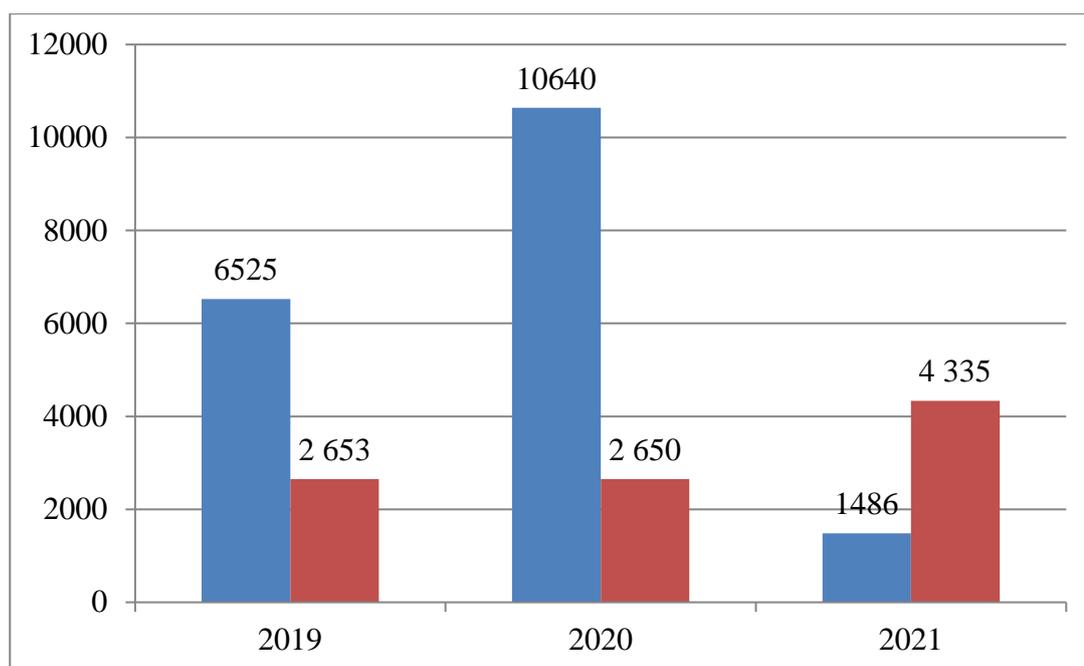


Рисунок 7 – Динамика стоимостного показателя дебиторской задолженности ООО «СТАН» за 2019-2021 гг.

По данным таблицы 4 видно, что происходит одновременное увеличение дебиторской задолженности ООО «СТАН» и снижение выручки.

В 2020 году дебиторская задолженность снизилась на 3 тыс. руб., при этом в 2021 году увеличилась на 1685 тыс. руб. или на 63,58%.

Однозначную оценку наблюдаемой динамики дать достаточно сложно. Безусловно, рост дебиторской задолженности подразумевает все большее отвлечение финансовых ресурсов исследуемого ООО, которые компания могла инвестировать в наращение производственных мощностей, покупку ценных бумаг и основных средств, использование альтернативных инструментов для получения дополнительного дохода.

В тоже время, при работе с физическими и юридическими лицами неотъемлемым элементом маркетинга является предоставление клиентам отсрочки по оплате за приобретаемые товары и услуги, что в свою очередь и приводит к образованию дебиторской задолженности.

В условиях конкуренции наличие отсрочки платежа зачастую выступает приоритетным параметром, по которому клиенты-юридические лица отдают предпочтение конкретному поставщику.

Таким образом, отсрочка платежа приводит не только к наращению дебиторской задолженности в текущем периоде, но и стимулирует объем сбыта и валовой прибыли, что в конечном итоге отразится в отчете о финансовых результатах.

Исходя из всего перечисленного следует проанализировать стоимость заемных финансовых ресурсов ООО, объем списанной им дебиторской задолженности и чистый экономический эффект от создания последней, что позволит сформулировать окончательный вывод относительно целесообразности проводимой компанией политики.

В таблице 5 проведем оценку доли дебиторской задолженности ООО «СТАН» в структуре активов предприятия.

Таблица 5 – Анализ структуры актива ООО «СТАН»

Элемент активов	Год			Абсолютный прирост (отклонение),+,-		
	2019	2020	2021	2020/ 2019	2021/ 2020	2021/ 2019
Основные средства	0,95	29,26	14,06	28,31	-15,2	13,11
<b>ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ ВСЕГО</b>	<b>0,95</b>	<b>29,26</b>	<b>14,06</b>	<b>28,31</b>	<b>-15,2</b>	<b>13,11</b>
Запасы	0,29	0,26	0,2	-0,03	-0,07	-0,1
Дебиторская задолженность	97,04	70,18	85,39	-26,86	15,2	- 11,65
Денежные средства и денежные эквиваленты	1,39	0,16	0,24	-1,23	0,08	-1,15
Прочие оборотные активы	0,33	0,13	0,12	-0,2	-0,01	-0,21
<b>ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ ВСЕГО</b>	<b>99,05</b>	<b>70,74</b>	<b>85,94</b>	<b>-28,31</b>	<b>15,2</b>	<b>- 13,11</b>
Баланс	100	100	100	0	0	0

Дебиторская задолженность отвлекает значимую часть капитала ООО «СТАН» (85,39%) (рисунок 8), в том числе и на предоставление коммерческих кредитов клиентам, то есть на предоставление им права отсрочки по проданной продукции и услугам. Это указывает на необходимость разработки комплексной политики управления таким типом отношений с клиентами, что позволит контролировать объем и качество дебиторской задолженности клиентов.

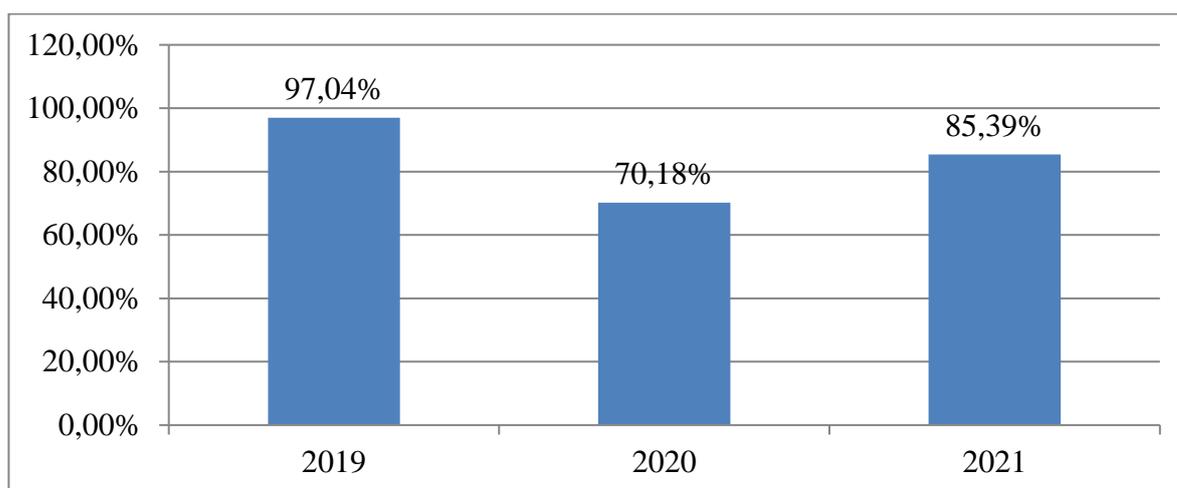


Рисунок 8 – Динамика доли дебиторской задолженности в активах ООО «СТАН» за 2019-2021 гг.

В противном случае существенным будет риск отвлечения чрезмерной части источников финансирования компании, что приведет к необходимости использовать дорогое банковское кредитование для покрытия текущих потребностей.

Далее проведем анализ оборачиваемости дебиторской задолженности ООО «СТАН» (таблица 6).

Таблица 6 – Коэффициенты оборачиваемости дебиторской задолженности ООО «СТАН»

Показатель	2019	2020	2021	Абсолютное отклонение (+,-)		
				2020/2019	2021/2020	2021/2019
Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности (обороты)	5,23	4,01	0,43	-1,22	-3,58	-4,8
Период погашения дебиторской задолженности (дней)	77,96	89,71	860,20	11,75	770,49	782,24

В 2021 г. средний период инкассации сформированной дебиторской задолженности был равен 860,20 дней. Задолженность клиентов и прочих дебиторов оборачивалась 0,43 раз в год. В 2021 году по отношению к 2019 году коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности ООО «СТАН» снизился на 4,8 оборотов (рисунок 9).

Стороны, которые формируют дебиторскую задолженность, а именно клиенты, поставщики, получающие авансы, прочие дебиторы использовали капитал организации для своих целей менее интенсивно (в течение 860,20 дней в 2021 г.), чем сама организация использует оборотные средства поставщиков, других сторон, которые формируют кредиторскую задолженность. Это позволяет предприятию сформировать большой объем оборотного капитала. Для рационального управления дебиторской и кредиторской задолженностью важно отслеживать эффективность по каждому отдельному партнеру.

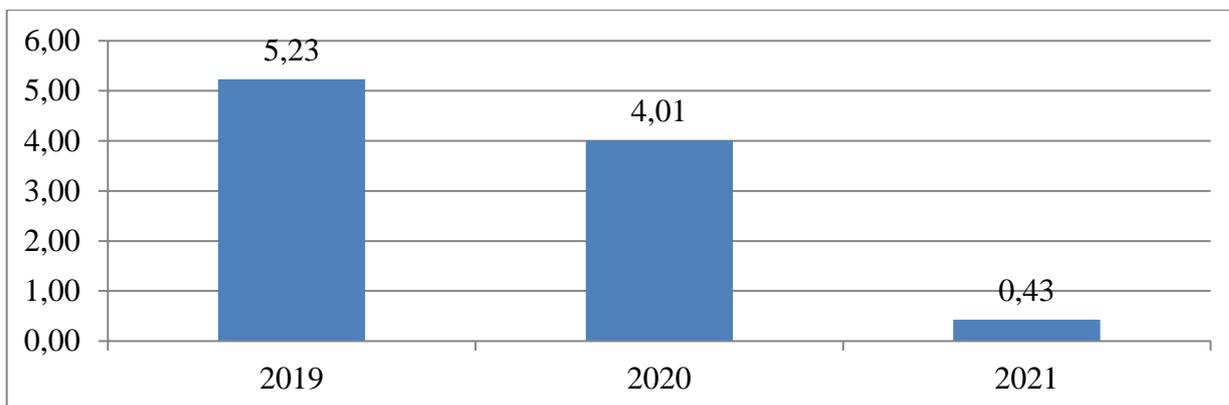


Рисунок 9 – Динамика коэффициента оборачиваемости дебиторской задолженности ООО «СТАН» за 2019-2021 гг.

В 2021 году по отношению к 2019 году период погашения дебиторской задолженности ООО «СТАН» увеличился на 782,24 (рисунок 10).

Период операционного цикла ООО «СТАН», то есть срок прохождения вложенными деньгами этапов материальных запасов, незавершенного производства, дебиторской задолженности, длился в течение 90,28 дней.

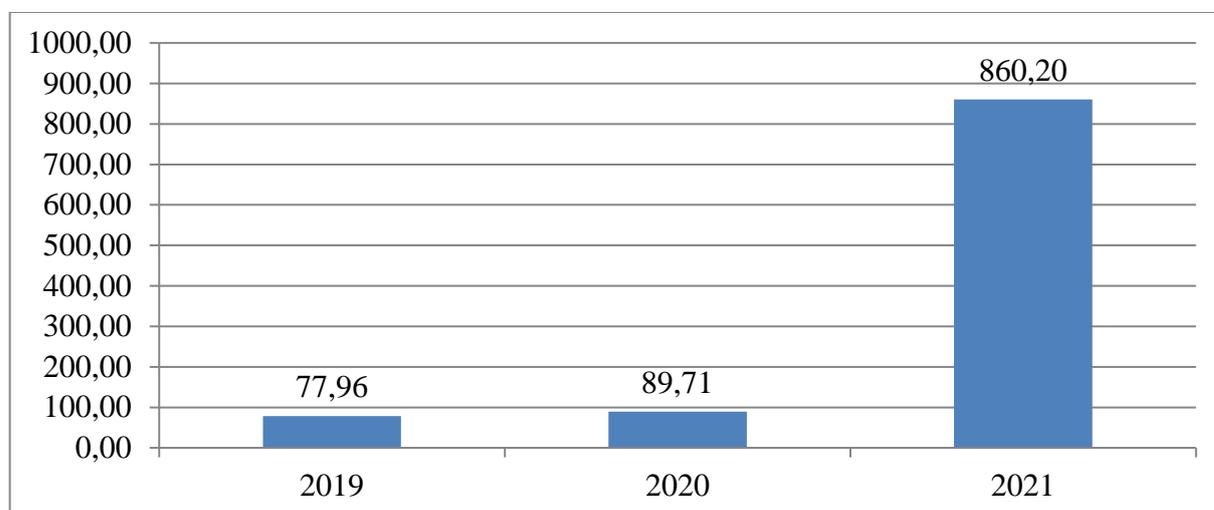


Рисунок 10 – Динамика периода погашения дебиторской задолженности ООО «СТАН» за 2019-2021 гг.

Далее на основании данных бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «СТАН» проведем коэффициентный анализ дебиторской задолженности (таблица 7).

Таблица 7 – Оценка ликвидности баланса ООО «СТАН»

Раздел баланса	Тип	2019	2020	2021
Активы	A1 (денежные средства, эквиваленты и краткосрочные финансовые инвестиции)	38	6	12
	A2 (дебиторская задолженность и прочие оборотные активы)	2662	2655	4341
	A3 (запасы и НДС по приобретенным ценностям)	8	10	10
	A4 (внеоборотные активы)	26	1105	714
Пассивы	П1 (кредиторская задолженность и прочая краткосрочная задолженность)	35059	38769	36312
	П2 (краткосрочные кредиты и займы)	52	27	47
	П3 (долгосрочные обязательства)	0	0	0
	П4 (собственный капитал и резервы)	-32377	-35020	-31282
Излишек/ дефицит	A1-П1	-35021	-38763	-36300
	A2-П2	2610	2628	4294
	A3-П3	8	10	10
	A4-П4	32403	36125	31996
Кумулятивный излишек/ дефицит	$\Delta AP1 = A1 - П1$	-35021	-38763	-36300
	$\Delta AP2 = A2 - П2 + \Delta AP1$	-32411	-36135	-32006
	$\Delta AP3 = A3 - П3 + \Delta AP2$	-32403	-36125	-31996
	$\Delta AP4 = A4 - П4 + \Delta AP3$	0	0	0

По итогам 2021 г. активы компании превышали ее пассивы, что позволяет сделать вывод о том, что риск утраты платежеспособности ООО «СТАН» может возникнуть в ближайшее время. Так, после уплаты всех имеющихся краткосрочных обязательств, менеджмент не будет располагать денежными средствами в сумме 36300 тыс. руб.

Таким образом, на конец периода анализа у исследуемой нами компании имеется необходимость в обеспечении баланса денежных потоков за счет реализации части своих активов или привлечении дорогостоящих заемных ресурсов.

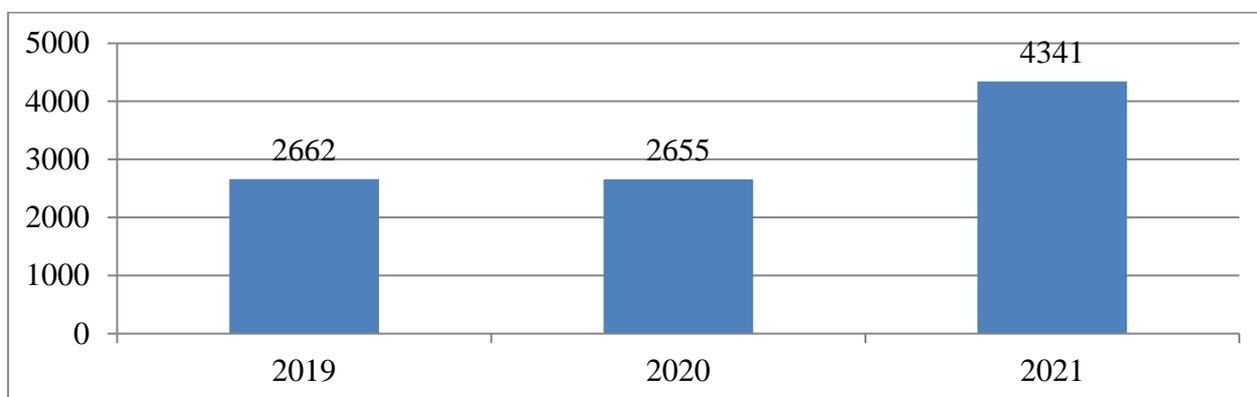


Рисунок 11 – Динамика показателя A2 (дебиторская задолженность и прочие оборотные активы), тыс. руб.

У ООО «СТАН» есть потребность привлекать дорогие источники финансирования или продавать часть имеющихся активов для обеспечения баланса между притоком и оттоком денежных средств в ближайшей перспективе. Таким образом, менеджменту необходимо использовать имеющиеся резервы адаптации к нехватке ликвидных средств, что позволит сохранить устойчивую платежеспособность в краткосрочной перспективе. Также менеджменту необходимо соблюдать оговоренные сроки, которые закреплены в кредитных договорах, договорах купли-продажи (в части права отсрочки по платежам), в трудовых контрактах, прочих документах, что позволит сохранить устойчивую платежеспособность в долгосрочной перспективе.

Таблица 8 – Динамика показателей ликвидности ООО «СТАН»

Коэффициент	Год			Абсолютный прирост (отклонение),+,-		
	2019	2020	2021	2020/ 2019	2021/ 2020	2021/ 2019
Коэффициент текущей ликвидности	0,08	0,07	0,12	-0,01	0,05	0,04
Коэффициент быстрой ликвидности	0,08	0,07	0,12	-0,01	0,05	0,04
Соотношение краткосрочной дебиторской и краткосрочной кредиторской задолженности	0,08	0,07	0,12	-0,01	0,05	0,04

В 2021 году платежеспособность компании была на низком уровне, о чем свидетельствует то, что ее коэффициент текущей ликвидности был меньше нормативного значения ( $\geq 2$ ).

В 2019 г. 7,66 % своих краткосрочных обязательств организация могла погасить в течение трех-шести месяцев за счет быстрооборотных монетарных активов, а именно денежных средств и их эквивалентов, краткосрочных финансовых инвестиций, дебиторской задолженности клиентов и прочих элементов. ООО «СТАН» способно погасить только 0,12 % краткосрочных обязательств в 2021 г. за счет быстрооборотных активов, что негативно сказывается на деловой репутации и оценке финансовых возможностей со

стороны кредиторов, поставщиков товаров и услуг, прочих лиц, у которых предприятие привлекает часть источников финансовых ресурсов.

Состоянием на конец 2021 г. у предприятия в течение следующих недель могут возникать проблемы со своевременностью погашения обязательств, ведь только 0% краткосрочных обязательств ООО «СТАН» может немедленно погасить за счет остатков денежных средств на текущем счете и в кассе.

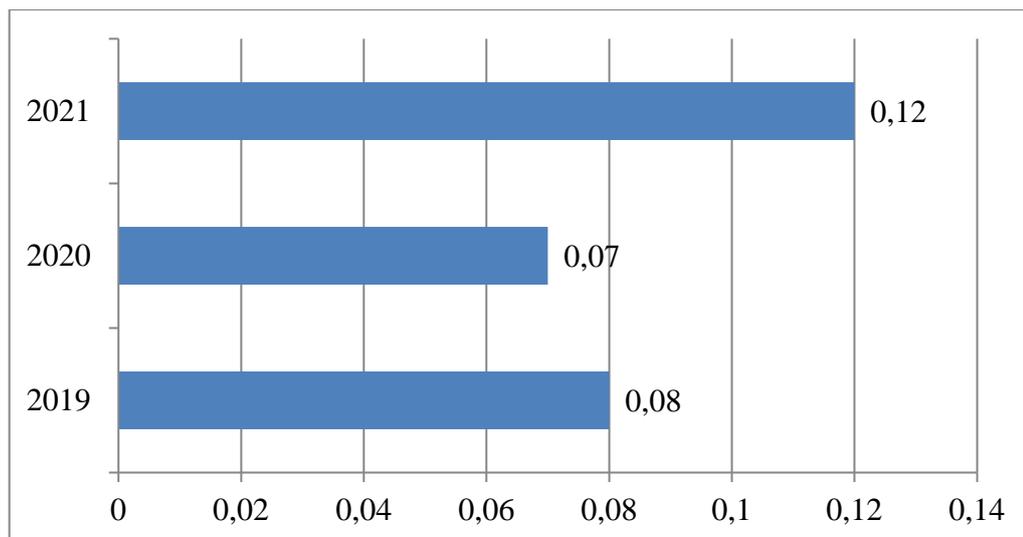


Рисунок 12 – Соотношение краткосрочной дебиторской и краткосрочной кредиторской задолженности ООО «СТАН»

В 2021 г. дебиторская задолженность ООО «СТАН» отвлекает часть финансовых ресурсов, которые предоставлены поставщиками и другими участниками хозяйственных отношений. На единицу привлеченной кредиторской задолженности организацией было сформировано 0,12 рублей дебиторской.

В заключение второй главы выпускной квалификационной работы отметим, что в 2021 г. средний период инкассации сформированной дебиторской задолженности был равен 860,1 дней. Задолженность клиентов и прочих дебиторов оборачивалась 0,43 раз в год.

Отношения с клиентами и другими партнерами в рамках хозяйственных отношений, которые создают дебиторскую должность, ухудшаются, о чем свидетельствует снижение оборачиваемости соответствующего элемента на

3,59 оборотов. Стороны, которые формируют дебиторскую задолженность, а именно клиенты, поставщики, получающие авансы, прочие дебиторы использовали капитал организации для своих целей менее интенсивно (в течение 860,1 дней в 2021 г.), чем сама организация использует оборотные средства поставщиков, других сторон, которые формируют кредиторскую задолженность (в течение 22 944,96 дней в 2021 г.). Это позволяет предприятию сформировать больший объем оборотного капитала.

Для рационального управления дебиторской и кредиторской задолженностью важно отслеживать эффективность по каждому отдельному партнеру.

В рамках политики управления отношениями с дебиторами и теми партнерами, которые формируют кредиторскую задолженность, важно анализировать качество, объемы и рациональность предоставления товарных кредитов и привлечения средств кредиторов по отдельным партнерам в рамках таких отношений.

В ООО «СТАН» ведение бухгалтерского учета происходит в соответствии с действующим законодательством. Имеет место рациональный учет дебиторской задолженности. На протяжении периода, подвергнутого исследованию, она возникала только при расчетах с покупателями и заказчиками.

Инвентаризацию дебиторской задолженности выполняют каждый год, по состоянию на 31.12. Просроченная задолженность в Обществе отсутствует, вероятнее всего потому, что договора заключаются с добросовестными контрагентами.

Несмотря на то, что хозяйственная деятельность Общества соответствует нормам законодательства, бухгалтерского учета и документооборота нельзя назвать идеальными. Для увеличения финансовых результатов стоит воспользоваться предложенными способами оптимизации работы.

### **3 Направления оптимизации бухгалтерского учёта дебиторской задолженности предприятия ООО «СТАН»**

#### **3.1 Мероприятия по оптимизации бухгалтерского учёта дебиторской задолженности предприятия**

К высоколиквидным активам предприятия следует относить их дебиторскую задолженность, характеризующуюся высокой рискованностью. Рост этой задолженности неизбежно результативует увеличением издержек предприятия, в большей степени за счет увеличения стоимости обслуживания привлеченных средств. Как результат, ликвидность оборотных средств, прибыль и рентабельность предприятия становятся существенно ниже. Ранее нами был произведен расчет оборачиваемости дебиторской задолженности ООО «СТАН». Нами было выявлено некоторая нерациональность и малая эффективность политики управления дебиторской задолженности, реализуемой в ходе ведения исследуемым нами предприятием своей финансово-хозяйственной деятельности.

Большая часть дебиторской задолженности предприятия связана с реализацией им своей продукции клиентам. Речь идет о коммерческом или товарном кредитовании покупателей, в результате чего они фактически получают возможность рассчитаться за приобретенные товары и услуги в будущих периодах. Анализируя представленные в таблице 9 цифры легко можно заметить, за 2020-2021 гг. дебиторская задолженность увеличилась на 63,58%, в то время как выручка предприятия упала на 86,03%.

Таблица 9 – Объем продаж и текущая стоимость дебиторской задолженности ООО «СТАН», в 2020-2021 гг.

Показатели	2020	2021
Выручка	10640	1486
Дебиторская задолженность	2650	4335

Также, как и любые другие экономические субъекты, в ходе ведения своей финансово-хозяйственной деятельности клиентами у последних может возникнуть определенный риск утраты ликвидности и платежеспособности, что неизбежно результирует их невозможностью рассчитаться по своим обязательствам в срок. Как следствие, у предоставившего коммерческий или товарный кредит предприятия образуется проблемная задолженность, для покрытия которой приходится изымать часть средств из оборотного капитала. Все это приводит к тому, что для обеспечения своих операционных и других видов потребностей предприятие вынуждено наращивать свои финансовые издержки за счет привлечения дополнительных средств.

Между тем, в рамках маркетинговых стратегий для увеличения объемов продаж, а, значит, и выручки от реализации, достаточно широко используется товарное и коммерческое кредитование. В некоторых случаях возможность отсрочки платежа является решающим фактором в процессе принятия клиентом своего решения. В тоже время не стоит забывать о том, что финансовый потенциал предприятия может быть реализован не в полной мере в тех случаях, когда контроль за дебиторской задолженностью по товарному или коммерческому кредитованию осуществляется халатно или не на систематической основе. Таким образом, когда речь идет о наращении объемов реализации и выручки за счет коммерческого и товарного кредитования, не стоит забывать о связанных с ними рисках и помнить о том, что в данном аспекте особенно важно придерживаться баланса.

Дебиторская задолженность по реализованной на условиях коммерческого или товарного кредитования услуг, безусловно, требует постоянного контроля качества и присущих ей рисков. В свою очередь, для этого необходимо включение в деятельность предприятия специально разработанной для этих целей комплексной политики.

Внедрение такой политики предполагает разработку алгоритма, включающего в себя представленные ниже мероприятия:

– Провести классификацию клиентов в зависимости от их финансово-хозяйственного положения, в том числе эффективности ведения ими своей деятельности и реального уровня платежеспособности.

– Индивидуальный подход к коммерческому кредитованию своих клиентов. Здесь должен быть разработан оптимальный период предоставления отсрочки платежей с учетом специфики конкретного клиента, его принадлежности к определенной целевой группе.

– Для случаев несвоевременной оплаты клиентами своих обязательств должна быть разработана система штрафных санкций.

Для классификации клиентов разумным будет использовать ряд финансовых показателей, таких как ликвидность и рентабельность, платежеспособность, деловая активность и финансовая устойчивость клиента. Более подробно перечисленные выше индикаторы мы рассмотрели в таблице 10.

Таблица 10 – Финансовые индикаторы для выявления уровня платежеспособности клиента и присвоения ему группы

Показатель	Обоснование
Показатели ликвидности	
Показатель быстрой ликвидности	Отражает возможность уплаты клиентом своих обязательств в течение 3-6 месяцев за счет продажи им своих быстрых активов
Текущая ликвидность	По аналогии с предыдущим показателем отражает возможность уплаты клиентов своих обязательств в течение 12 календарных месяцев после формирования соответствующей отчетности. В данном показателе учитываются все оборотные активы клиента, которые могут быть использованы для погашения обязательств.
Показатель соотношения дебиторской и кредиторской задолженностей	Отражают степень зависимости платежеспособности клиента от своих политик управления кредиторской и дебиторской задолженностью. Существенный перевес дебиторской задолженности над кредиторской говорит о том, что значительная часть оборотного капитала компании находится у клиентов, а, значит, присутствует высокий риск неуплаты кредиторской задолженности. Напротив, значительное превышение кредиторской задолженности над дебиторской указывает на то, что исследуемое предприятие привлекает внешние финансовые ресурсы для реализации своих интересов, но не желает расплачиваться по обязательствам в срок. В идеальном варианте этот показатель должен быть равен 1.

Продолжение таблицы 10

Показатель	Обоснование
<b>Показатели оборачиваемости</b>	
Оборачиваемость кредиторской задолженности	Быстрое исполнение компанией своих обязательств в соответствии с заключенными договоренностями подразумевает высокое значение этого показателя.
Оборачиваемость активов	Отражает интенсивность вовлечения активов в операционный процесс с целью формирования будущей прибыли. Если у компании имеются средства для исполнения своих обязательств – она формирует достаточно большой поток денежных средств, а, значит, значение этого показателя будет высоким.
Оборачиваемость дебиторской задолженности	Отражает риск просроченной клиентами оплаты по своим обязательствам. Если значение показателя находится в пределах нормы, то риск просрочки клиентом оплаты по своим обязательствам является минимальным, а, значит, в перспективе компания будет способна приобретать ресурсы, необходимые для ведения своей операционной деятельности.
<b>Показатели финансовой устойчивости</b>	
Показатель обеспечения оборотных активов собственными оборотными средствами	Отражает эффективность и устойчивость используемой модели ведения деятельности. Другими словами, указывает на способность компании к стабильной работе даже в случае ограниченного доступа к сторонним источникам финансирования. Чем выше данный показатель, тем эффективнее может функционировать компания в непредвиденных и кризисных ситуациях.
Показатель финансовой автономии	Отражает степень защищенности интересов поставщиков. Другими словами, этот показатель отражает какая именно часть имущества будет в распоряжении у компании и может быть направлена на погашение имеющейся задолженности, если ее устойчивость станет под угрозой или вовсе будет утрачена.
<b>Показатели рентабельности</b>	
Рентабельность активов по прибыли до налогообложения	Отражает возможность компании создавать в ходе ведения своей финансово-хозяйственной деятельности чистую прибыль за счет имеющихся в ее распоряжении ресурсов и деловых связей. Получение больших объемов прибыли подразумевает возможность компании формирования собственных резервов, которые могут быть задействованы для оплаты имеющихся обязательств в экстренных ситуациях.
Валовая маржа	Отражает рентабельность сбыта продукции. Другими словами, этот показатель указывает на тот формируемой компанией объем чистой прибыли, который впоследствии будет использован для погашения управленческих и коммерческих издержек, мотивацию наемного персонала, исполнение имеющихся перед деловыми партнерами (в том числе поставщиками и клиентами) обязательств.
<b>Показатели денежного потока</b>	
Соотношение чистого дохода до поступления от реализации продукции	Непосредственно говорит о качестве выручки от реализации. Отражает долю коммерческого кредитования, безналичных и наличных расчетов за приобретаемую ими продукцию. Так, если суммарная выручка значительно ниже объема фактических поступлений, то она неизбежно снизится в случае возникновения просрочек, или проблемной дебиторской задолженности.

Для принятия взвешенного решения требуется знать конкретные значения вышеперечисленных нами индикаторов. Эта информация может быть получена из отчета о движении денежных средств, финансовых результатах компании, ее бухгалтерского баланса и других форм отчетности.

Управление задолженностью покупателей предлагается реализовать на основе представленного на рисунке 13 алгоритма.

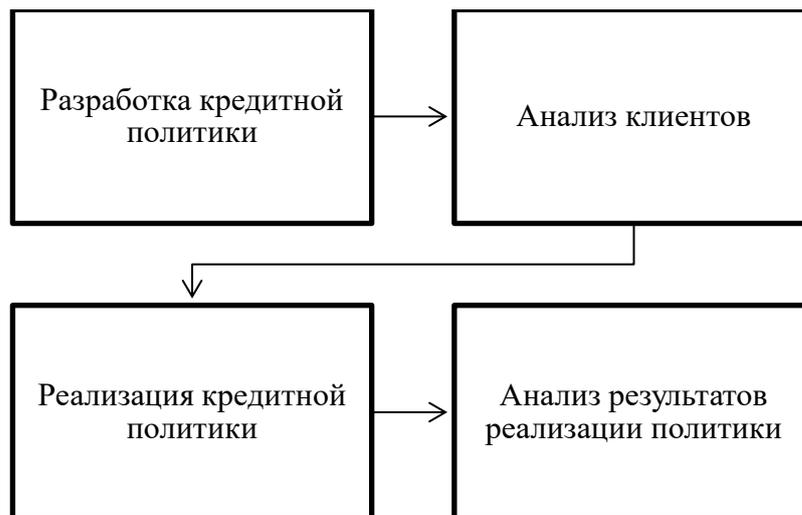


Рисунок 13 – Этапы управления задолженностью

Оптимальным для ООО «СТАН» является формирование умеренной кредитной политики, предусматривающей индивидуальную оценку каждого клиента.

В качестве критериев оценки в данном случае должны приниматься во внимание:

- объем и регулярность продаж данному покупателю;
- деловая репутация покупателя;
- текущая платежеспособность за время сотрудничества.

При оценке покупателя при этом принимаются в расчет и продолжительность его сотрудничества с ООО «СТАН», а также виды луг с позиции сохранения баланса продаж.

Рекомендуемая система рейтинговой оценки клиентов ООО «СТАН» будет иметь следующий вид (таблица 11).

Таблица 11 – Критерии для оценки кредитного рейтинга покупателей ООО «СТАН»

Срок оплаты покупателем счетов		Величина продаж	
1	2	3	4
Срок оплаты, дней	Рейтинг	Продажи в год, тыс. руб.	Рейтинг
Более 90 дн.	IV	От 50 тыс. руб. до 100 тыс. руб.	IV
От 60 до 90 дн.	III	От 100 тыс. руб. до 300 тыс. руб.	III
От 30 до 60 дн.	II	От 300 тыс. руб. до 500 тыс. руб.	II
До 30 дн.	I	Выше 500 тыс. руб.	I

Оценка состояния задолженности покупателей по состоянию на 31.12.2021 г. представлена в таблице 12.

Таблица 12 – Оценка задолженности клиентов ООО «СТАН» на 31.12.2021 г., тыс. руб.

Клиент	Период существования задолженности				Всего, тыс. руб.
	0-30	30-60	60-90	свыше 90	
Предприятие А	258	1856	96		2210
Предприятие Б	58	269	52		379
Предприятие В	100	61	696	58	915
Предприятие Г	96	121	263		480
Предприятие Д	36	36	102		174
Предприятие Е	82	0	59	36	177
Итого	630	2343	1268	94	4335

Сначала оценивается клиент по срокам, в которые он осуществляет погашение своей задолженности.

Для компаний с рейтингом I, т.е. совершающих заказы в год более чем на 500 тыс. руб. и осуществляющих оплату счетов в срок до 30 дней, рекомендуется предусмотреть скидку в 2% в виде бонуса от объемов реализации. У ООО «СТАН» по итогам 2021 года таким клиентом является Предприятие В и Предприятие А.

Клиенты с рейтингом II предусматривается поставка на условиях предоплаты в размере 10% с предоставлением в дальнейшем отсрочки платежа. У ООО «СТАН» по итогам 2021 года такие клиенты отсутствуют.

Для компаний с рейтингом III предусматривается поставка на условиях 15% предоплаты с предоставлением в дальнейшем отсрочки платежа с обязательным указанием в договоре суммы санкций за просрочку в оплате задолженности. По состоянию на конец 2021 года в роли данных клиентов выступают Предприятие Г, Предприятие Д.

Клиентам с рейтингом IV отсрочка не предоставляется, и они обязаны внести предоплату в размере 20%. По итогам 2021 года у ООО «СТАН» есть такой единственный клиент – Предприятие Е, но при этом он является ключевым клиентом, обеспечивающим большую долю в объеме продаж, поэтому условия сотрудничества должны иметь наибольшую лояльность в его отношении.

Таким образом, в отношении ключевого клиента Предприятие Е целесообразны разработка и применение схемы взаиморасчетов, предусматривающей дополнительные льготы при оплате раньше предусмотренного договором срока.

В ходе исследования ООО «СТАН» было выявлено, что в данном Обществе бухгалтерский учёт, а также ведение иных документов не всегда верно оформлены, в связи с этим, необходимо совершенствовать работу бухгалтерии, в плане оформления документов и их учета, а в том числе и учета дебиторской задолженности.

Рекомендуется в организации вести электронный документооборот внутри Общества, а также с организациями-контрагентами ООО «СТАН». Несомненно, нужно учитывать экономический эффект от этого внедрения, предполагается, что при введении полного использования программы «1С: Предприятие», многие операции будут выполнены в разы быстрее, что позволит высвободить рабочее время бухгалтера, с целью увеличения производительности труда в Обществе в разы.

Экономический эффект также будет возникать в нижеперечисленных преимуществах:

- повысится достоверность информации о хозяйственной деятельности Общества;
- снизятся затраты, связанные с бумажным документооборотом;
- повысится качество и оперативность оформления хозяйственных операций.

Исходя из всего вышеперечисленного, у потенциальных и имеющих контрагентов, повысится уровень доверия к Обществу относительно того, что данные предоставляются точно.

Для организации важным плюсом станет автоматизация учета, сметных расчетов, операций по платежам. В результате исчезнут ошибки, уменьшатся расходы. Хранение документации в электронном виде позволит отказаться от устаревших архивов, позволит эффективно контролировать работу бухгалтера.

Еще одним упущением Общества является то, что в учетной политике ООО «СТАН» отсутствует конкретизация документооборота, не отражен порядок выполняемых операций.

Учетная политика организации недостаточно внимательно рассматривает дебиторскую задолженность, хотя она во многом влияет на ее финансовое состояние, платежеспособность и т.д. Ее постоянное присутствие требует стандартизации расчетов с дебиторами.

В Учетную политику Общества нужно закрепить положения расчетов с покупателями и заказчиками, а именно:

- прописать полный процесс документооборота по этому виду расчетов, порядок принятия к учету первичных документов и виды этих документов;
- порядок начисления и погашения задолженности;
- прописать проводки, используемые при расчетах;
- проведение инвентаризации задолженности дебиторов Общества;

отразить порядок по которому дебиторская задолженность будет признана просроченной, а также порядок списания дебиторской задолженности;

– прописать процесс погашения просроченной дебиторской задолженности, таким образом, данная операция будет отражена в учете.

Так же, в ходе исследования данного Общества, а конкретно при изучении Учетной политики, было выявлено, что операции расчетов с подотчетными лицами не конкретизированы, рекомендуемый порядок действий:

– составить перечень работников, которые могут получать денежные средства под отчет;

– прописать полный процесс документооборота по расчетам с подотчетными лицами;

– прописать сроки предоставления подотчетных сумм, и срок предоставления авансового отчета;

– внести порядок возврата неиспользованных денежных средств, выданных подотчет, порядок возмещения перерасхода подотчетных сумм;

– определить ответственность подотчетных лиц.

Далее следует провести оценку рекомендуемых направлений.

### **3.2 Оценка мероприятий по оптимизации бухгалтерского учёта дебиторской задолженности предприятия**

Таким образом, если в Устав и Учетную политику будут внесены вышеописанные изменения, и ведение бухгалтерского учета, будет подробно расписано, решатся многие проблемы Общества.

Несмотря на то, что Общество определяет достаточно много видов деятельности, для расчетов с покупателями и заказчиками в плане счетов если лишь три субсчета:

- субсчет 1 – «расчеты по основному виду деятельности»;
- субсчет 3 – «расчеты по бытовым услугам»;
- субсчет 4 – «расчеты по прочим работам».

Эти субсчета отражают вид предоставляемых услуг лишь в общих чертах, поэтому, руководство Общества не имеет возможности проанализировать свою деятельность, сравнить спрос на разные услуги, а также, определить по какому виду деятельности именно дебиторская задолженность составляет большую долю не представляется возможным.

Погашение дебиторской задолженности в ООО «СТАН» ожидалось в рамках установленных сроков, то есть практически всю задолженность можно отнести к нормальной, что говорит о том, что Общество в оздоровлении дебиторской задолженности не нуждается.

Дебиторскую задолженность Общества отслеживает главный бухгалтер, данная задолженность выявляется в результате инвентаризации, поэтому в учетной политике рекомендуется обозначить дату проведения инвентаризации задолженности. Помимо даты, необходимо прописать порядок проведения инвентаризации определить состав инвентаризационной комиссии. По итогам инвентаризации, необходимо проводить анализ текущего положения дел по дебиторской задолженности. Руководству Общества обязательно необходимо оценивать сроки образования и возможного погашения задолженности.

План мероприятий по работе с дебиторами с целью погашения задолженности:

- телефонные переговоры с должниками;
- напоминание в письменном виде;
- личные встречи с должниками;
- мониторинг финансового состояния дебитора, с целью оценки его возможности погасить задолженность на основе изучения баланса и отчета о финансовых результатах данного должника.

Данные мероприятия частично помогут избежать просрочки платежей, и будет возможность заранее установить заказчика, который не в состоянии выполнить договорные обязательства.

Синтетический учет расчетов с покупателями и заказчиками в аккредитивной форме в ООО «СТАН» останется таким же, как и расчеты платежными поручениями, а именно:

- Д-т 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» К-т 90 «Продажи» - указывается сумма выполненных работ, услуг;
- Д-т 90 «Продажи» К-т 68.2 «Налог на добавленную стоимость» - указывается сумма НДС;
- Д-т 51 «Расчетные счета» К-т 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» - при поступлении денежных средств от поставщика с открытого им аккредитива; первичным документом будет являться выписка из банка.

Необходимо прогнозировать дебиторскую задолженность на будущий период, этот метод поможет Обществу эффективно использовать денежные активы в деятельности.

Что более важно, вероятность возникновения неуплаты или просрочки по платежам будет сведена к минимуму, ввиду того, что клиентам будет невыгодно их совершать.

В ходе разработки политики управления дебиторской задолженности также следует обратить внимание на взаимодействие с теми клиентами, которые допустили просрочки по уплате своих обязательств.

Ситуация может быть разрешена следующими способами:

- Юридический способ: выставление претензий, досудебный порядок рассмотрения споров, судебные тяжбы.
- Экономический способ: за несвоевременное внесение платежей по товарному кредиту должно производиться начисление пени, штрафов и т.д.
- Психологический способ: напоминание клиентам о просроченном платеже посредством различных каналов и средств коммуникации. Разъяснение ему о более невыгодных для него условиях сотрудничества в

случае несвоевременной оплаты счета, или же о будущих поставках ему продукции по предоплате.

– Физический способ: реализация имущества клиента сотрудниками исполнительной службы для погашения задолженности и возвращения капитала.

Приоритетность всех выше перечисленных мероприятий мы представили в таблице 13.

Таблица 13 – Меры по возвращению долга клиентов по предоставленным товарам и услугам

Мероприятия	Суть мероприятий	Ответственное лицо
1. Напоминание по телефону	Несколько раз в неделю	Помощник бухгалтера
2. Письменное напоминание	Письменное напоминание об образовавшейся задолженности, предложение различных вариантов и графика ее погашения, упоминание о возможности судебных тяжб.	Помощник бухгалтера
3. Письменное напоминание на официальном уровне	Предложение альтернативных вариантов погашения образовавшейся задолженности на выбор самого предприятия.	Юрист
4. Согласование графиков погашения	Разработка графика погашения образовавшейся задолженности, утверждение санкций за его нарушение	Помощник бухгалтера
5. Получение информации о дебиторах	Запрос клиенту о возможности погашения его долга взаимозачетом	Помощник бухгалтера
6. Проведение взаимозачета	Погашение клиентом образовавшейся задолженности посредством взаимозачета	Помощник бухгалтера
7. Рефинансирование задолженности	Включение в процесс взыскания долга третьей стороны на условиях факторинга, получение части долга	Бухгалтер
8. Реструктуризация задолженности	Пересмотр условий кредитования и внесение в них корректив. Так, изменение сроков и иных условий кредитования позволит клиенту исполнить свои обязательства если не полностью, то частично	Бухгалтер
9. Судебное разбирательство	Начало судебного разбирательства с целью возврата долга клиента	Юрист
10. Реализация продукции и имущества дебитора	Продажа имеющегося у клиента имущества для погашения обязательств перед предприятием	Юрист

В таблице 14 представлен расчет новой задолженности, которая

прогнозируется в результате пересмотра системы взаиморасчетов с покупателями.

Таблица 14 – Расчет задолженности покупателей по итогам пересмотра кредитной политики, тыс. руб.

Покупатель	Период существования задолженности				Всего, тыс. руб.
	0-30	30-60	60-90	свыше 90	
Предприятие А	252,84	1818,88	94,08	0,00	2165,8
Предприятие Б	58,00	269,00	52,00	0,00	379
Предприятие В	97,00	59,17	675,12	56,26	887,55
Предприятие Г	86,40	108,90	236,70	0,00	432
Предприятие Д	30,60	30,60	86,70	0,00	147,9
Предприятие Е	65,60	0,00	47,20	28,80	141,6
Итого	590,44	2286,55	1191,8	85,06	4153,85

По итогам внедрения мероприятия ООО «СТАН» обеспечит ужесточение условий взаиморасчетов, контроль за выполнением покупателями своих обязательств в срок и таким образом, сумма задолженности уменьшится на  $4335 - 4153,85 = 181,15$  тыс. руб.

Взысканная в результате задолженность будет направлена на погашение накапливающейся кредиторской, что позволит в будущем провести переговоры с поставщиками на предмет получения дополнительных скидок на условиях досрочных взаиморасчетов по договору поставки. Рассмотрим как поменяется оборачиваемость дебиторской задолженности после применения предлагаемых нами мероприятий (см. табл. 15).

По данным таблицы 15 видно, что коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности снизится на 0,03 оборота, а сама величина дебиторской задолженности снизится на 181,15 тыс. руб.

Отметим, что при отнесении данной суммы к выручке предприятия, его рентабельность достигнет 64,67%, что на 4,31% больше чем в 2021 году (фактический показатель). Одновременно следует предусмотреть и формирование платежного календаря и целесообразнее автоматизировать этот

процесс. ООО «СТАН» в настоящий момент времени использует программный комплекс 1С: Предприятие 8.3, функционал которой позволяет не только обеспечить ведение бухгалтерского учета, но и содержит в себе ряд управленческих инструментов, в частности настраиваемый отчет «Платежный календарь».

Таблица 15 – Плановые показатели оборачиваемости дебиторской задолженности ООО «СТАН»

Показатель	2021 Факт	2022 Прогноз	Абсолютное отклонение (+,-)
Выручка, тыс. руб.	1486	1667,15	181,15
Себестоимость, тыс. руб.	589	589	0
Рентабельность продаж, %	60,36	64,67	4,31
Дебиторская задолженность, тыс. руб.	4335,00	4153,85	-181,15
Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности (обороты)	0,43	0,39	-0,03

Автоматизация платежного календаря средствами 1С: Предприятие 8.3 для ООО «СТАН» будет иметь следующий алгоритм (рисунок 14).

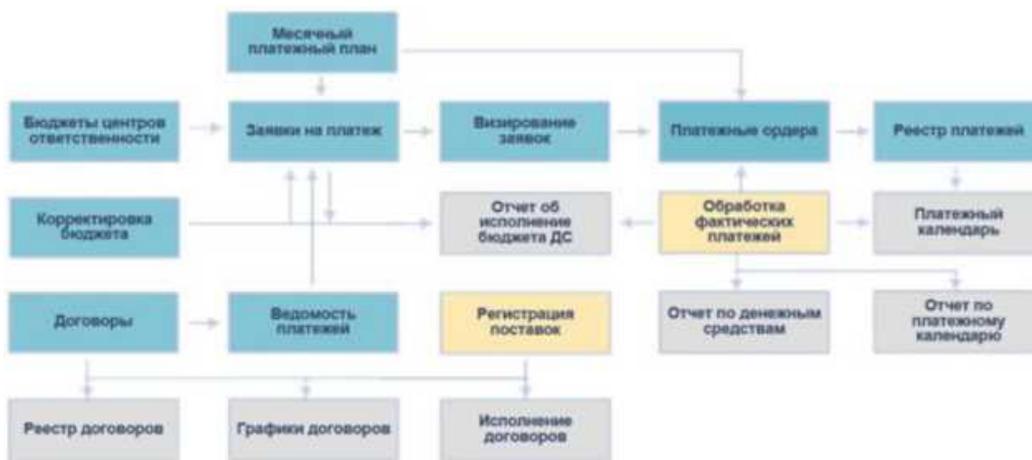


Рисунок 14 – Автоматизация формирования платежного календаря в ООО «СТАН» с помощью 1С: Предприятие 8.3

После автоматизации календаря платежей все движения и остатки денежных средств компании становятся прогнозируемыми и контролируруемыми.

В заключение третьего раздела отметим, что нами было предложено

внедрить коммерческое кредитование клиентов как одно из мероприятий по совершенствованию текущей политики управления дебиторской задолженностью, исследуемой нами компании.

Прежде всего, требуется автоматизация учета, платежных операций и пр. Учетная политика организации должна содержать подробное описание ведения бухгалтерского учета. Также необходимы пересмотр и дополнение субсчета к счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками». Инвентаризация дебиторской задолженности должна проводиться с большей частотой. Необходимо разработать план мероприятий по погашению просроченной задолженности. Пользоваться денежными средствами продуктивнее удастся благодаря прогнозированию предстоящей дебиторской задолженности.

Мы предложили производить начисление процентов на стоимость реализуемых на условиях товарного кредитования товаров и услуг в течение всего срока кредитования. Указанные проценты могут быть аннулированы и не подлежат взысканию в случае своевременной уплаты клиентом своих обязательств. В противном случае, помимо основного тела долга и начисленных на него процентов клиенту придется выплатить еще штрафы и пеню. Последние, как ожидается, будут стимулировать клиента на своевременное исполнение своих обязательств. В зависимости от специфики прошлого сотрудничества с клиентами и финансовых показателей их деятельности, все клиенты разделены на 4 группы, для каждой из которой предлагаются свои условия сделки. Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности снизится на 0,03 оборота, а сама величина дебиторской задолженности снизится на 181,15 тыс. руб. Отметим, что при отнесении данной суммы к выручке предприятия, его рентабельность достигнет 64,67%, что на 4,31% больше чем в 2021 году.

## Заключение

Дебиторские денежные средства – важный для организации источник дохода. Неустойчивая рыночная экономика повышает вероятность отсутствия оплаты по счетам или ее несвоевременного внесения, что влечет за собой дебиторскую задолженность. Последняя порождает дефицит денежных средств, становится причиной более высокой потребности в оборотных активах.

Существует несколько толкований понятия дебиторской задолженности. Наиболее точным из них станет следующее – она является оборотным активом организации, обязательствами юридических и физических лиц, установленными в документах, касающимися оплаты за услуги, товары и т.д. Дебиторская задолженность является возможностью погашения кредиторской задолженности, или частью проданных, но пока не оплаченных услуг, или элементом оборотных активов. Также она представляет собой предстоящую выгоду. Дебиторская задолженность может становиться предметом продажи. Ее основные покупатели – коллекторские агентства.

В ПБУ 4/99 определено место, отведенное дебиторской задолженности и способам раскрытия ее статей. Гражданский Кодекс описывает виды операций с ней – переуступку прав требований, списание и т.д.

В ООО «СТАН» ведение бухгалтерского учета происходит в соответствии с действующим законодательством. Имеет место рациональный учет дебиторской задолженности. На протяжении периода, подвергнутого исследованию, она возникала только при расчетах с покупателями и заказчиками.

Инвентаризацию дебиторской задолженности выполняют каждый год, по состоянию на 31.12. Просроченная задолженность в Обществе отсутствует, вероятнее всего потому, что договора заключаются с добросовестными контрагентами.

Несмотря на то, что хозяйственная деятельность Общества соответствует нормам законодательства, бухгалтерского учета и документооборота нельзя назвать идеальными. Для увеличения финансовых результатов стоит воспользоваться предложенными способами оптимизации работы.

Прежде всего, требуется автоматизация учета, платежных операций и пр. Устав и Учетная политика организации должны содержать подробное описание ведения бухгалтерского учета. Также необходимы пересмотр и дополнение субсчета к счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками». Инвентаризация дебиторской задолженности должна проводиться с большей частотой. Необходимо разработать план мероприятий по погашению просроченной задолженности. Пользоваться денежными средствами продуктивнее удастся благодаря прогнозированию предстоящей дебиторской задолженности.

Мы предложили производить начисление процентов на стоимость реализуемых на условиях товарного кредитования товаров и услуг в течение всего срока кредитования. Указанные проценты могут быть аннулированы и не подлежат взысканию в случае своевременной уплаты клиентом своих обязательств. В противном случае, помимо основного тела долга и начисленных на него процентов клиенту придется выплатить еще штрафы и пеню. Последние, как ожидается, будут стимулировать клиента на своевременное исполнение своих обязательств. В зависимости от специфики прошлого сотрудничества с клиентами и финансовых показателей их деятельности, все клиенты разделены на 4 группы, для каждой из которой предлагаются свои условия сделки. Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности снизится на 0,03 оборота, а сама величина дебиторской задолженности снизится на 181,15 тыс. руб. Отметим, что при отнесении данной суммы к выручке предприятия, его рентабельность достигнет 64,67%, что на 4,31% больше чем в 2021 году (фактический показатель).

## Список используемых источников

1. Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 N 145-ФЗ (ред. от 29.11.2021) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2022) // Собрание законодательства РФ, 03.08.1998, N 31, ст. 3823,
2. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 N 146-ФЗ (ред. от 29.11.2021) // Собрание законодательства РФ, N 31, 03.08.1998, ст. 3824
3. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 N 117-ФЗ (ред. от 29.11.2021) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2022) // Собрание законодательства РФ, 07.08.2000, N 32, ст. 3340
4. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 N 51-ФЗ (ред. от 28.06.2021, с изм. от 08.07.2021) // Собрание законодательства РФ, 05.12.1994, N 32, ст. 3301
5. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 N 14-ФЗ (ред. от 01.07.2021, с изм. от 08.07.2021) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2022) // Собрание законодательства РФ», 29.01.1996, N 5, ст. 410
6. Федеральный закон от 02.10.2007 N 229-ФЗ (ред. от 30.12.2021) «Об исполнительном производстве» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.02.2022) // Собрание законодательства РФ, 08.10.2007, N 41, ст. 4849
7. Федеральный закон от 06.12.2011 N 402-ФЗ (ред. от 30.12.2021) «О бухгалтерском учете» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2022) // Собрание законодательства РФ, 12.12.2011, N 50, ст. 7344.
8. Приказ Минфина России от 06.05.1999 N 33н (ред. от 06.04.2015) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99» (Зарегистрировано в Минюсте России 31.05.1999 N 1790) // Российская газета, N 116, 22.06.1999
9. Приказ Минфина РФ от 06.07.1999 N 43н (ред. от 08.11.2010, с изм. от 29.01.2018) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету

«Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99)» // Финансовая газета, N 34, 1999

10. Приказ Минфина России от 29.07.1998 N 34н (ред. от 11.04.2018) «Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации» (Зарегистрировано в Минюсте России 27.08.1998 N 1598) // Российская газета, N 208, 31.10.1998.

11. Приказ Минфина РФ от 31.10.2000 N 94н (ред. от 08.11.2010) «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению» // «Экономика и жизнь», N 46, 2000

12. Агеева О. А. Бухгалтерский учет и анализ в 2 ч. Часть 1. Бухгалтерский учет: учебник для вузов / О. А. Агеева, Л. С. Шахматова. – Москва: Издательство Юрайт, 2021. – 273 с.

13. Бакаев А. Бухгалтерские термины и определения. М.: Библиотека журнала «Бухгалтерский учет», 2018. – 306с.

14. Басовский Л.Е. Финансовый менеджмент: учебник /Л.Е. Басовский. – М, 2019. – 589 с.

15. Блинова А.Е. Дебиторская и кредиторская задолженность: их взаимосвязь и направления оптимизации / Контентус. – 2019. – № 4 (45). – С. 89-96

16. Борисов А.Б. Большой экономический словарь. М.: Книжный мир, 2019. – 212с

17. Ботвич А.В.. Дебиторская и кредиторская задолженность предприятий: анализ и управление //Научные итоги года: достижения, проекты, гипотезы. -2018. -№ 4. -С. 128-136.

18. Булатова А.В. Учет, анализ, аудит дебиторской и кредиторской задолженности / Actualscience. – 2019. – Т. 2. – № 2. – С. 84-88.

19. Бычкова Н.С. Анализ и управление дебиторской и кредиторской задолженностью: ключевые подходы / Н.С. Бычкова // В сборнике: Бухгалтерский учет, внутренний контроль и анализ: перспективы развития в

условиях информационно-цифрового пространства / Сборник научных трудов ; под редакцией В.В. Плотниковой. – Саратов, 2018. – С. 18–23

20. Гиляровская Л.Т. Экономический анализ: учебник /Л.Т. Гиляровская. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2020. – 615 с.

21. Ермолаева А. К. Особенности управления дебиторской задолженностью / А. К. Ермолаева // Международные СТАНдарты учета и аудита: практика применения в условиях цифровой экономики : Сборник статей V Международной научно-практической On-line конференции, Нурсултан - Москва, 18 февраля 2022 года. – Москва: Российский университет дружбы народов (РУДН), 2022. – С. 167-169

22. Ибрагимов Д. А. Основы управления дебиторской задолженностью / Д. А. Ибрагимов // Актуальные вопросы интеграции аграрной науки и образования : Сборник научных статей, посвящается 50-летию кафедры, Уфа, 10–12 марта 2022 года / МИНИСТЕРСТВО СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ; ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ «БАШКИРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ АГРАРНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ». – Уфа: Башкирский государственный аграрный университет, 2022. – С. 134-136

23. Комплексный анализ хозяйственной деятельности: учебник и практикум для вузов / В. И. Бариленко [и др.]; под редакцией В. И. Бариленко. – Москва: Издательство Юрайт, 2020. – 455 с.

24. Кузьмина Е. Е. Комплексный анализ хозяйственной деятельности. В 2 ч. Часть 1: учебник и практикум для вузов / Е. Е. Кузьмина, Л. П. Кузьмина; под общей редакцией Е. Е. Кузьминой. – Москва: Издательство Юрайт, 2020. – 225 с.

25. Кулагина Н. А. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия. Практикум: учебное пособие для вузов / Н. А. Кулагина. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2021. – 135 с.

26. Лукасевич И. Я. Финансовый менеджмент в 2 ч. Часть 1. Основные понятия, методы и концепции: учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / И. Я. Лукасевич. – 4-е изд., перераб. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2019. – 377 с.

27. Маматова Б. Н. Устойчивое развитие организации: управление дебиторской задолженностью в цифровой организации / Б. Н. Маматова, М. А. Соломонова // Устойчивое экономическое развитие: проблемы и перспективы : Сборник научных статей по материалам Всероссийской научно-практической конференции, Новосибирск, 11 декабря 2021 года / Под редакцией Ю.Б. Бородиной. – Новосибирск: Новосибирский государственный университет экономики и управления «НИНХ», 2022. – С. 156-161

28. Марченко А. А. Особенности аудита расчетов с дебиторами и кредиторами / А. А. Марченко, И. В. Топилина // Горизонт науки - 2022 : материалы Всероссийской научно-практической конференции текстовое электронное издание , Краснодар, 18 января 2022 года. – Краснодар: ФГБУ «Российское энергетическое агентство» Минэнерго России Краснодарский ЦНТИ- филиал ФГБУ «РЭА» Минэнерго России, 2022. – С. 161-164

29. Повстяная А. Н. Международная практика учета дебиторской задолженности / А. Н. Повстяная // Наука`21 - АЛЬАЛЕМ : материалы I Международного конкурса научных исследований и результатов проектной деятельности, Краснодар, 30 ноября 2021 года. – Краснодар: ФГБУ «Российское энергетическое агентство» Минэнерго России Краснодарский ЦНТИ- филиал ФГБУ «РЭА» Минэнерго России, 2022. – С. 129-132

30. Румянцева Е. Е. Экономический анализ: учебник и практикум для среднего профессионального образования / Е. Е. Румянцева. – Москва: Издательство Юрайт, 2020. – 381 с.

31. Семерова О. С. Совершенствование методики формирования аналитической информации о дебиторской и кредитной задолженности организации / О. С. Семерова // Экономика, управление и финансы в цифровом обществе : материалы международных научно-практических конференций,

Курск, 05–06 апреля 2022 года. – Курск: Курский институт кооперации (филиал) Автономной некоммерческой организации высшего профессионального образования «Белгородский университет кооперации, экономики и права», 2022. – С. 133-138.

32. Сенникова А. Е. Статистические методы анализа дебиторской задолженности / А. Е. Сенникова, Т. В. Журавлева // Стратегическое планирование и прогнозирование в экономике страны : Сборник материалов и докладов международной научно-практической конференции научно-педагогических работников, аспирантов, магистрантов и студентов, Краснодар, 14 марта 2022 года. – Краснодар: ФГБУ «Российское энергетическое агентство» Минэнерго России Краснодарский ЦНТИ- филиал ФГБУ «РЭА» Минэнерго России, 2022. – С. 146-150.

33. Сидорова К. А. Анализ дебиторской задолженности / К. А. Сидорова // Состояние и перспективы увеличения производства высококачественной продукции сельского хозяйства : Материалы X Международной научно-практической конференции, Новосибирск, 02–04 июня 2022 года. – Новосибирск: Издательский центр Новосибирского государственного аграрного университета «Золотой колос», 2022. – С. 199-202

34. Смутьская Я. И. Дебиторская задолженность: понятие и методы управления / Я. И. Смутьская, М. Я. Погорелова // Экономика и управление: вызовы, проблемы, перспективы : Сборник статей по материалам II Всероссийской научно-практической конференции преподавателей и студентов, Москва, 23 апреля 2021 года. – Москва: Московский финансово-юридический университет МФЮА, 2022. – С. 185-192

35. Филиппова В. В. Экономическая сущность дебиторской задолженности / В. В. Филиппова // Наука`21 - АЛЬАЛЕМ : материалы I Международного конкурса научных исследований и результатов проектной деятельности, Краснодар, 30 ноября 2021 года. – Краснодар: ФГБУ «Российское энергетическое агентство» Минэнерго России Краснодарский ЦНТИ- филиал ФГБУ «РЭА» Минэнерго России, 2022. – С. 159-163

36. Шаповал Е. В. Актуальные вопросы анализа дебиторской задолженности / Е. В. Шаповал, З. В. Чеботарева // Актуальные проблемы бухгалтерского учета, анализа, контроля и налогообложения в условиях цифровизации экономики : Межвузовский сборник научных трудов и результатов совместных научно-исследовательских проектов, представленных на 6-ой Международной научно-практической конференции в Государственном университете управления (ГУУ), Москва, 05–07 апреля 2022 года. – Москва: Общество с ограниченной ответственностью «Русайнс», 2022. – С. 113-118

## Приложение А

### Бухгалтерский баланс ООО «СТАН» за 2019-2021 гг.

Бухгалтерский баланс			на <u>31 декабря</u> 20 <u>21</u> г.																							
Организация <u>ООО «СТАН»</u> Идентификационный номер налогоплательщика _____ Вид экономической деятельности <u>Производство электрического и электронного оборудования для автотранспортных средств</u> Организационно-правовая форма/форма собственности <u>общество с ограниченной ответственностью / частная</u> Единица измерения: тыс. руб. Местонахождение (адрес) <u>445039, Самарская область, город Тольятти, ул. 40 лет Победы, д.122, кв.109</u>	Форма по ОКУД _____ Дата (число, месяц, год) _____ по ОКПО _____ ИНН _____ по ОКВЭД _____ по ОКОПФ/ОКФС _____ по ОКЕИ _____	<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <th colspan="3">Коды</th> </tr> <tr> <td colspan="3">0710001</td> </tr> <tr> <td>31</td> <td>12</td> <td>2021</td> </tr> <tr> <td colspan="3">64954984</td> </tr> <tr> <td colspan="3">6321245067</td> </tr> <tr> <td colspan="3">29.31</td> </tr> <tr> <td>12300</td> <td colspan="2">16</td> </tr> <tr> <td colspan="3">384</td> </tr> </table>	Коды			0710001			31	12	2021	64954984			6321245067			29.31			12300	16		384		
Коды																										
0710001																										
31	12	2021																								
64954984																										
6321245067																										
29.31																										
12300	16																									
384																										

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 20 <u>21</u> г.	На 31 декабря 20 <u>20</u> г.	На 31 декабря 20 <u>19</u> г.
	<b>АКТИВ</b>				
	<b>I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>				
	Нематериальные активы	1110			
	Результаты исследований и разработок	1120			
	Нематериальные поисковые активы	1130			
	Материальные поисковые активы	1140			
	Основные средства	1150	714	1105	26
	Доходные вложения в материальные ценности	1160			
	Финансовые вложения	1170			
	Отложенные налоговые активы	1180			
	Прочие внеоборотные активы	1190			
	Итого по разделу I	1100	714	1105	26
	<b>II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>				
	Запасы	1210	10	10	8
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220			
	Дебиторская задолженность	1230	4335	2650	2653
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240			
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	12	6	38
	Прочие оборотные активы	1260	6	5	9
	Итого по разделу II	1200	4363	2671	2708
	<b>БАЛАНС</b>	1600	5077	3776	2734



*В. Бухгалтер*  
*Терюкова А.В.*

Рисунок А.1 – Бухгалтерский баланс ООО «СТАН» за 2019-2021 гг

Продолжение приложения А

Форма 0710001 с.2

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 20 21 г.	На 31 декабря 20 20 г.	На 31 декабря 20 19 г.
	<b>ПАССИВ</b>				
	<b>III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ</b>				
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	10	10	10
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320			
	Переоценки внеоборотных активов	1340			
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350			
	Резервный капитал	1360			
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	(31292)	(35030)	(32387)
	Итого по разделу III	1300	(31282)	(35020)	(32377)
	<b>IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
	Заемные средства	1410			
	Отложенные налоговые обязательства	1420			
	Оценочные обязательства	1430			
	Прочие обязательства	1450			
	Итого по разделу IV	1400			
	<b>V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
	Заемные средства	1510	47	27	52
	Кредиторская задолженность	1520	36312	38769	35033
	Доходы будущих периодов	1530			26
	Оценочные обязательства	1540			
	Прочие обязательства	1550			
	Итого по разделу V	1500	36359	38796	35111
	<b>БАЛАНС</b>	1700	5077	3776	2734



*Е.А. Буссанер*  
*Ирина А.В.*

Рисунок А.1 – Бухгалтерский баланс ООО «СТАН» за 2019-2021 гг

Приложение Б

Отчет о финансовых результатах ООО «СТАН» за 2019-2020 гг.

Отчет о финансовых результатах ООО «СТАН» за 2019-2020 гг.

Отчет о финансовых результатах  
за январь-декабрь 20 20 г.

Организация	ООО «СТАН»	Форма по ОКУД	0710001		
Идентификационный номер налогоплательщика		Дата (число, месяц, год)	31	12	2020
Вид экономической деятельности	Производство электрического и электронного оборудования для автотранспортных средств	по ОКПО	64954984		
Организационно-правовая форма/форма собственности	общество с ограниченной ответственностью / частная	ИНН	6321245067		
Единица измерения: тыс. руб.		по ОКВЭД	29.31		
		по ОКФС/ОКФС	12300	16	
		по ОКЕИ	384		

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2020 г.	За Январь - Декабрь 2019 г.
	Выручка	2110	10640	6525
	Себестоимость продаж	2120	(5698)	(3256)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	4942	3269
	Коммерческие расходы	2210	(15)	(22)
	Управленческие расходы	2220		
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	4927	3247
	Доходы от участия в других организациях	2310		
	Проценты к получению	2320		
	Проценты к уплате	2330		
	Прочие доходы	2340	50	7
	Прочие расходы	2350	(61)	(105)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	4916	3149
	Текущий налог на прибыль	2410		
	в т. ч. постоянные налоговые обязательства (активы)			
	Изменение отложенных налоговых обязательств	2430		
	Изменение отложенных налоговых активов	2450		
	Прочее	2460	(779)	(596)
	Чистая прибыль (убыток)	2400	4137	2553



*И. В. Стефанов*  
*Стефанов И.В.*

Рисунок Б.1 – Отчет о финансовых результатах ООО «СТАН» за 2019-2020 гг.

## Приложение В

### Отчет о финансовых результатах ООО «СТАН» за 2020-2021 гг.

#### Отчет о финансовых результатах ООО «СТАН» за 2020-2021 гг.

Отчет о финансовых результатах  
за январь-декабрь 20 21 г.

Организация	ООО «СТАН»	Форма по ОКУД	0710001		
Идентификационный номер налогоплательщика		Дата (число, месяц, год)	31	12	2021
Вид экономической деятельности	Производство электрического и электронного оборудования для автотранспортных средств	по ОКПО	64954984		
Организационно-правовая форма/форма собственности	общество с ограниченной ответственностью / частная	ИНН	6321245067		
Единица измерения: тыс. руб.		по ОКВЭД	29.31		
		по ОКФС/ОКФС	12300	16	
		по ОКЕИ	384		

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2021 г.	За Январь - Декабрь 2020 г.
	Выручка	2110	1486	10640
	Себестоимость продаж	2120	(589)	(5698)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	897	4942
	Коммерческие расходы	2210	(25)	(15)
	Управленческие расходы	2220		
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	872	4927
	Доходы от участия в других организациях	2310		
	Проценты к получению	2320		
	Проценты к уплате	2330		
	Прочие доходы	2340	89	50
	Прочие расходы	2350	(21)	(61)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	940	4916
	Текущий налог на прибыль	2410		
	в т. ч. постоянные налоговые обязательства (активы)			
	Изменение отложенных налоговых обязательств	2430		
	Изменение отложенных налоговых активов	2450		
	Прочее	2460	(654)	(779)
	Чистая прибыль (убыток)	2400	286	4137



*И. Юганов*  
*Тереха А.В.*

Рисунок Г.1 – Отчет о финансовых результатах ООО «СТАН» за 2020-2021 гг.