

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 «НЕО-ДЕКОР»)

Обучающийся

Е.Ю. Гигоева

(Инициалы Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

канд. экон. наук, доцент Савенков Л.Д.

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

Тольятти 2023

## **Аннотация**

Выпускная квалификационная работа на тему: Бухгалтерский учет и анализ дебиторской задолженности (на примере ООО «НЕО-ДЕКОР»).

Работа посвящена аспектам бухгалтерского учета и анализа дебиторской задолженности.

Объектом исследования выступает Общество с ограниченной ответственностью «НЕО-ДЕКОР», основным видом деятельности которого является торговля оптовая скобяными изделиями.

Предмет исследования – процесс организации бухгалтерского учета и анализа дебиторской задолженности.

Целью работы является порядок организации бухгалтерского учета и анализа дебиторской задолженности, а также разработка мероприятий по совершенствованию системы управления дебиторской задолженностью в ООО «НЕО-ДЕКОР».

В работе раскрыто содержание и нормативное регулирование бухгалтерского учета дебиторской задолженности. Рассмотрены более подробно основные нормативные документы. Расписан механизм учета дебиторской задолженности на объекте исследования, проведен анализ и предложены меры по совершенствованию работы с дебиторами.

Выпускная квалификационная работа выполнена на 62 страницах и содержит 13 таблиц и 8 рисунков. Список используемых источников работы состоит из 32 наименований.

## Оглавление

|  |    |
|--|----|
| Введение.....  | 4  |
| Глава 1 Теоретические аспекты бухгалтерского учета и анализа дебиторской задолженности .....   | 7  |
| 1.1 Понятие и принципы учета дебиторской задолженности.....  | 7  |
| 1.2 Нормативное регулирование учета дебиторской задолженности .....  | 11 |
| 1.3 Порядок организации учета расчетов с дебиторами .....  | 16 |
| Глава 2 Учет и анализ дебиторской задолженности ООО «НЕО-ДЕКОР» ....   | 21 |
| 2.1 Организационно-экономическая характеристика ООО «НЕО-ДЕКОР» ..   | 21 |
| 2.2 Учет дебиторской задолженности по видам .....  | 29 |
| 2.3 Анализ дебиторской задолженности ООО «НЕО-ДЕКОР» .....   | 37 |
| Глава 3 Анализ дебиторской задолженности и совершенствование работы с дебиторской задолженностью в ООО «НЕО-ДЕКОР» .....             | 44 |
| 3.1 Предложения по улучшению процесса учета и анализа дебиторской задолженности в ООО «НЕО-ДЕКОР».....                               | 44 |
| 3.2 Расчет экономической эффективности предложенных мероприятий по улучшению процесса учета и анализа дебиторской задолженности..... | 50 |
| Заключение .....   | 53 |
| Список используемых источников.....  | 56 |
| Приложение А Классификация дебиторской и кредиторской задолженности по степени детализации аналитического учета.....                 | 59 |
| Приложение Б Бухгалтерский баланс ООО «НЕО-ДЕКОР».....   | 61 |
| Приложение В Отчет о финансовых результатах ООО «НЕО-ДЕКОР» .....  | 62 |

## Введение

Абсолютное большинство коммерческих предприятий в рыночных условиях в структуре баланса будет иметь как дебиторскую, так и кредиторскую задолженность. Дебиторская задолженность представляет собой разрыв между сделкой, подразумевающей куплю-продажу и оплатой товара или услуг. Основные объемы дебиторской задолженности - это задолженность юридических или физических лиц предприятию за реализованные услуги (товары, работы), или выплаченные авансы за поставку товаров или оказание услуг. Бухгалтеры учитывают дебиторский долг в отчете в качестве прибыли, несмотря на то, что данный актив еще не поступил на расчетный счет компании. Поэтому контроль дебиторской задолженности необходим, поскольку он напрямую сказывается на состоянии активов предприятия.

Чтобы финансовое состояние компании оставалось стабильным, важно контролировать размеры дебиторской задолженности. Слишком большой объем дебиторской задолженности свидетельствует о том, что компания неэффективно выбирает контрагентов (так как они могут оказаться неплатежеспособными), что также сопряжено с угрозами появления кассовых разрывов для фирмы. Можно иметь потенциально хорошие финансовые результаты от продажи продукции, товаров, услуг, прочие доходы, но многое потерять при существенном росте дебиторской задолженности. Отсюда очевидно значение правильных и своевременных расчетов с контрагентами.

Одним из инструментов регулирования дебиторской задолженности является анализ. Этот метод позволяет оценить, насколько устойчиво положение предприятия, установить негативные факторы и слабые места. А уже после того, как картина будет ясна, можно приступать к устранению недостатков, мешающих наращивать прибыль.

Необходимость контроля за достоверным отражением дебиторской и кредиторской задолженности в финансовой отчетности организаций является актуальной проблемой. Это связано с тем, что для оценки финансового состояния организации используется категория высоколиквидных активов, составной частью которых является дебиторская задолженность, и категория краткосрочных пассивов, составной частью которых является кредиторская задолженность. Анализ и контроль за движением дебиторских долгов является одним из важнейших факторов максимизации финансовых рисков.

Таким образом, все вышесказанное подтверждает актуальность данной темы работы.

Объектом исследования выступает Общество с ограниченной ответственностью «НЕО-ДЕКОР», основным видом деятельности которого является торговля оптовая скобяными изделиями.

Предмет исследования – процесс организации бухгалтерского учета и анализа дебиторской задолженности.

Целью работы является порядок организации бухгалтерского учета и анализа дебиторской задолженности, а также разработка мероприятий по совершенствованию системы управления дебиторской задолженностью в ООО «НЕО-ДЕКОР».

Для выполнения данной цели необходимо решить следующие задачи:

- рассмотреть понятие и принципы учета дебиторской задолженности;
- определить нормативное регулирование учета дебиторской задолженности;
- изучить порядок организации учета дебиторской задолженности;
- рассмотреть бухгалтерский учет дебиторской задолженности по видам в ООО «НЕО-ДЕКОР»;
- провести анализ дебиторской задолженности ООО «НЕО-ДЕКОР»;

- разработать мероприятия по совершенствованию работы с дебиторской задолженностью.

Методологической и информационной основой написания выпускаемой работы являются кодексы и законы РФ, труды российских и зарубежных авторов, изучающих бухгалтерский учет и анализ, экономику и финансы, материалы научно-практических конференций, информация, опубликованная в научной литературе и периодической печати, в справочных системах «Консультант плюс», «Гарант», данные открытого доступа официальных источников сети «Интернет».

Практическая значимость исследования заключается в том, что результаты исследования могут использоваться для улучшения учета и контроля за состоянием дебиторской задолженности в организации.

Структурно работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованных источников и приложений.

Во введении определяются актуальность работы, цели и задачи, объект и предмет исследования. В первой главе на основе изучения и систематизации научной и учебной литературы по проблеме исследования представлены теоретические основы организации учета дебиторской задолженности.

Вторая глава посвящена исследованию учета и проведению анализа дебиторской задолженности в ООО «НЕО-ДЕКОР». Третья глава включает разработку предложений по улучшению процесса учета и анализа дебиторской задолженности в ООО «НЕО-ДЕКОР» и расчет экономической эффективности предложенных мероприятий.

Заключение содержит выводы и предложения по теме исследования.

# **Глава 1 Теоретические аспекты бухгалтерского учета и анализа дебиторской задолженности**

## **1.1 Понятие и принципы учета дебиторской задолженности**

В процессе осуществления хозяйственной и производственной деятельности любое предприятие ведет договорные отношения и осуществляет денежные платежи с контрагентами – организациями и предприятиями, индивидуальными предпринимателями, сотрудниками и др. В результате проведенных денежных платежей, которые по времени могут не совпадать с моментом возникновения обязательств, в бухгалтерском учете предприятия образуется дебиторская или кредиторская задолженность [32].

Дебиторская задолженность представляет собой сумму долгов, причитающихся организации от юридических или физических лиц, которые возникают вследствие товарно-хозяйственных отношений между взаимодействующими сторонами. Таким образом, возникает дебиторская задолженность, которая представляет собой отвлечение денежных ресурсов из активов предприятия. Под понятием дебиторской задолженности в бухгалтерском учете понимаются имущественные права, представляющие собой один из объектов гражданских прав [31].

Согласно ст. 128 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее 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» [1].

Подводя итог сказанному выше, отметим, что дебиторская задолженность является составной частью имущества хозяйствующего субъекта. Необходимо отметить, что вряд ли существует хотя бы один субъект

хозяйственной деятельности без дебиторской задолженности, это объясняется следующим [30]:

- для должника - это одна из возможностей получения дополнительных средств и ресурсов, причем часто бесплатных – то есть беспроцентных;
- для кредитора – возникновение дебиторской задолженности путем отсрочки платежа является одним из способов роста объема продаж продукции [29].

Под дебиторской задолженностью понимают сумму долгов, причитающихся предприятию от юридических или физических лиц за оказанные работы и услуги или доставленную продукцию. Появление данного долга объясняется разницей во времени поставки и оплаты за товары и услуги.

Дебиторская задолженность может возникнуть [28]:

- по суммам предоплаты, которая заплачена поставщику или подрядчику за предстоящие поставки товаров или выполнение работ и услуг;
- по суммам, выданным работникам под отчет, которые находятся еще в процессе выполнения своих служебных обязанностей, или за которые еще составлены авансовые отчеты [27];
- авансовым денежным суммам, заранее выданным сотрудникам по их письменному заявлению в счет будущей заработной платы.

Противоположность дебиторской задолженности представляет собой кредиторская задолженность – это суммы, которые организация должна своим контрагентам [26].

Дебиторская и кредиторская задолженности числятся в учете, пока задолженность:

- не погашена контрагентом (перечислением денег или оказанием услуг, поставкой товаров и др.) [25];

– не оформлена приказом по списанию задолженности - после истечения срока исковой давности, либо в результате ликвидации должника или по другой причине [23].

Дебиторская задолженность можно разделить по предполагаемому периоду погашения на две основные категории [24]:

- долгосрочная задолженность – по ней ожидаемый срок погашения должен наступить не ранее чем через 12 месяцев;
- краткосрочная задолженность – по ней ожидаемый срок погашения должен наступить в течении 12 месяцев с даты появления.

С точки зрения исполнения договорных обязательств дебиторскую задолженность делят на две основные группы [22]:

- текущую задолженность (или нормальную), срок выполнения обязательств по которой еще не настал;
- просроченную задолженность, по которой уже прошел срок выполнения обязательства [21].

Просроченную дебиторскую задолженность разделяют на истребованную и неистребованную. Под истребованной понимают задолженность, по которой организация осуществила весь комплекс необходимых законодательством мер по взысканию. Неистребованной считается задолженность, по которой не предпринял попыток взыскания долга с контрагента [20].

Подробная классификация дебиторской и кредиторской задолженности для аналитического учета с различными вариантами аналитики представлена в Приложении А, таблице А.1.

По срокам предоставления дебиторскую задолженность разделяют на контрагентов, платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты, и дебиторскую задолженность, платежи по которой предполагают получить в течение ближайшего года. В бухгалтерском балансе предприятия на отчетную дату данные группы показываются на разных строках [17].

По оценке возможности получения долга, дебиторскую задолженность разделяют на:

- надежную или рабочую;
- сомнительную;
- безнадежную или мертвую [16].

К рабочей (надежной) дебиторской задолженности следует относить долги контрагентов, по которым ожидается оплатой в рамках сроков, предусмотренных договором, либо, если по данной задолженности имеется обеспечение залогом, поручительством или банковской гарантией. Также в данную категорию попадает задолженность, которая контрагентом не была погашена в установленных договором срок, но по которой есть гарантийное письмо должника или письменное соглашение о реструктуризации долга [15].

Сомнительной обычно называют дебиторскую задолженность, которая не была погашена в установленные договором сроки, либо имеется информация, что с высокой степенью вероятности она не будет погашена в установленные сроки, а также при отсутствии соответствующих гарантий или соглашений [14].

Под безнадежной или мертвой задолженностью понимают долги, по которым уже истек установленный законодательством срок исковой давности, либо также те долги, по которым обязательство прекращено вследствие невозможности его исполнения, на основании акта государственного органа или ликвидации организации [13].

Кроме того, безнадежными считаются долги, невозможность взыскания которых подтверждена постановлением судебного пристава-исполнителя об окончании исполнительного производства [12].

Таким образом, для корректного учета дебиторской и кредиторской задолженности необходимо использовать следующие принципы учета дебиторской задолженности:

- учет задолженности должен осуществляться строго в соответствии с рекомендациями на счетах бухгалтерского учета и с высокой степенью детализации;
- объективная оценка размеров дебиторской задолженности организации;
- отслеживание состояния задолженности, формирование необходимых резервов [11];
- проведение своевременного списания задолженности;
- надлежащее документальное сопровождение учета задолженности, а также операций по списанию [10].

В следующем разделе рассмотрим нормативные документы, на основании которых осуществляется бухгалтерский учет дебиторской задолженности.

## **1.2 Нормативное регулирование учета дебиторской задолженности**

В организациях бухгалтерский учет осуществляется в соответствии с нормативными документами, которые, как правило, имеют различный статус. Какие-то документы являются обязательными к применению, часть носит рекомендательный характер [9].

Нормативные документы можно представить в виде четырехуровневой системы (рисунок 1)

Рассмотрим положения основных документов первого уровня по регулированию дебиторской и кредиторской задолженности [8].

«Дебиторская задолженность, по которой срок исковой давности истек, другие долги, нереальные для взыскания, списываются по каждому обязательству на основании данных проведенной инвентаризации, письменного обоснования и приказа (распоряжения) руководителя организации и относятся соответственно на счет средств резерва сомнительных долгов либо на финансовые результаты у коммерческой

организации, если в период, предшествующий отчетному, суммы этих долгов не резервировались в порядке, предусмотренном пунктом 70 приказа Минфина России от 29.07.1998 N 34н, или на увеличение расходов у некоммерческой организации. Списание долга в убыток вследствие неплатежеспособности должника не является аннулированием задолженности. Эта задолженность должна отражаться за бухгалтерским балансом в течение пяти лет с момента списания для наблюдения за возможностью ее взыскания в случае изменения имущественного положения должника.» [4].

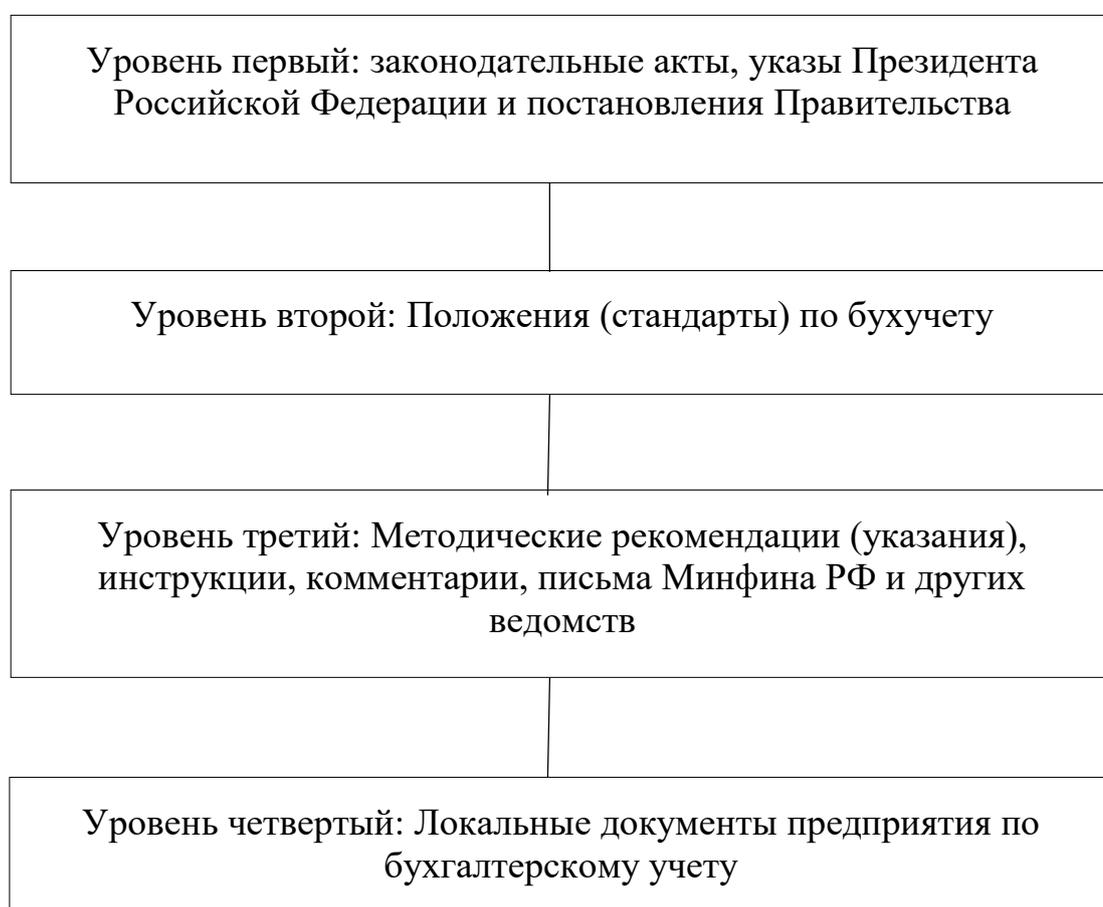


Рисунок 1 – Документы, регламентирующие работу с дебиторской задолженностью [7]

Процедура списания дебиторской задолженности является обязательной для каждой хозяйствующей организации и не зависит от ее организационно-

правовой формы, размера, места регистрации и прочих факторов. Необходимо отметить, что дебиторская задолженность является частью активов предприятия, и несвоевременное списание задолженности приведет к искажению бухгалтерских данных (баланса, отчета о финансовых результатах), что приведет к ошибкам в анализе, повлечет за собой неточности при определении стоимости чистых активов организации, и в результате неправильно будут рассчитаны ее показатели эффективности, платежеспособности, оборачиваемости и рентабельности [6].

«Гражданским кодексом РФ предусматривает следующие способы прекращения обязательств:

- прекращение обязательства исполнением (ст. 408). Примером данной статьи является случай, когда одна сторона полностью и в срок поставила товар, другая сторона полностью и в срок его оплатила;
- получение взамен исполнения обязательства отступного (ст. 409);
- прекращение обязательства зачетом (Ст. 410). О зачете задолженности может быть сообщено в письме или иным способом;
- прекращение обязательства совпадением должника и кредитора в одном лице (Ст. 413);
- прекращение обязательства новацией (Ст. 414);
- прощение долга (Ст. 415) Обязательство считается прекращенным с момента получения должником уведомления кредитора о прощении долга, если должник в разумный срок не направит кредитору возражений против прощения долга;
- прекращение обязательства невозможностью исполнения (Ст. 416). Обязательство прекращается невозможностью исполнения, если она вызвана наступившим после возникновения обязательства обстоятельством, за которое ни одна из сторон не отвечает;
- прекращение обязательства на основании акта органа государственной власти или органа местного самоуправления (Ст. 417).

Если в результате издания акта органа государственной власти или органа местного самоуправления исполнение обязательства становится невозможным полностью или частично, обязательство прекращается полностью или в соответствующей части;

– прекращение обязательства в результате смерти гражданина (Ст. 418). Обязательство прекращается смертью должника, если исполнение не может быть произведено без личного участия должника либо обязательство иным образом неразрывно связано с личностью должника.

– прекращение обязательства в результате ликвидации юридического лица (ст. 419 ГК РФ). Обязательство прекращается ликвидацией юридического лица (должника или кредитора), кроме случаев, когда законом или иными правовыми актами исполнение обязательства ликвидированного юридического лица возлагается на другое лицо (по требованиям о возмещении вреда, причиненного жизни или здоровью, и др.)» [1].

В случае ликвидации должника организации-кредитору необходимо в установленном законом срок заявить о своих правах. «Если требования кредитора не удовлетворены из-за недостаточности имущества ликвидируемого лица, они считаются погашенными, а предприятие-кредитор списывает дебиторскую задолженность как убытки от списания долгов, нереальных для взыскания» [5].

«Согласно Налоговому кодексу РФ налоговые обязанности прекращаются уплатой налога или его отменой. Статья 266 НК РФ разъясняет, что формируемая сумма резерва по сомнительным долгам, рассчитывается по результатам проведенной на последний день отчетного периода инвентаризации дебиторской задолженности» [2].

«Согласно ст.266 НК РФ сомнительным долгом признается любая задолженность перед налогоплательщиком в случае, если она не погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена залогом, поручительством,

банковской гарантией. Для целей налогового учёта на предприятиях суммы дебиторской задолженности, списанные в связи с истечением срока исковой давности, относятся к внереализационным расходам и учитываются при налогообложении прибыли. Суммы же, поступившие в порядке взыскания ранее списанной в убыток дебиторской задолженности, должны включаться как внереализационные доходы в налоговую базу для исчисления налога на прибыль» [2].

В соответствии со статьей 11 Федерального закона «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 г. N 402-ФЗ «предприятия должны перед составлением годовой отчетности проводить инвентаризацию денежных обязательств. Это означает, что все остатки по каждому дебитору или кредитору по состоянию на 1 января должны быть подтверждены бухгалтерскими расчетами, актами сверки с контрагентами, взаимными письмами и т.п. Соблюдение этого требования позволит избежать трудоемкой работы, связанной с последующим выяснением происхождения той или иной позиции в бухгалтерском учете» [3].

К документам второго уровня, регулирующим порядок ведения учета расчетов с дебиторами и кредиторами, относится ряд документов [4].

Положением по ведению бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации (утверждено Приказом Министерства финансов РФ от 29 июля 1998г. № 34н) и действующим Планом счетов предусмотрено «отражение на забалансовых счетах в течение пяти лет списанной в убыток задолженности неплатежеспособных дебиторов. Неплатежеспособность - прекращение исполнения должником части денежных обязательств или обязанностей по уплате обязательных платежей, вызванное недостаточностью денежных средств» [18]. При этом недостаточность денежных средств предполагается, если не доказано иное (ст. 2 Федерального закона 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»).

«Расходы по обычным видам деятельности принимаются к бухгалтерскому учету в сумме, исчисленной в денежном выражении, равной

величине оплаты в денежной и иной форме или величине задолженности, согласно ПБУ 10/99» [4].

«При оплате приобретаемых материально-производственных запасов и иных ценностей, работ, услуг на условиях коммерческого кредита, предоставляемого в виде отсрочки и рассрочки платежа, расходы принимаются к бухгалтерскому учету в полной сумме кредиторской задолженности» [4].

«В случае изменения обязательства по договору первоначальная величина оплаты и (или) задолженности корректируется исходя из стоимости актива, подлежащего выбытию. Стоимость актива, подлежащего выбытию, устанавливают исходя из цены, по которой в сравнимых обстоятельствах обычно организация определяет стоимость аналогичных активов» [11].

ПБУ 9/99 регулирует выручку, принимаемую к бухгалтерскому учету в сумме, исчисленной в денежном выражении, равной величине поступления денежных средств и иного имущества и (или) величине дебиторской задолженности.

К третьему уровню относятся методические рекомендации (указания), инструкции, комментарии, письма Минфина РФ и других ведомств.

Документами 4 уровня является учетная политика предприятия, регламентирующая порядок учета расчетов с дебиторами и кредиторами, внутренние инструкции и рабочие документы (акты сверок).

Таким образом, нормативно-правовая база, регулирующая учет дебиторской и кредиторской задолженности достаточно обширна.

### **1.3 Порядок организации учета расчетов с дебиторами**

«Расчеты с дебиторами и кредиторами отражаются каждой стороной в своей бухгалтерской отчетности в суммах, вытекающих из бухгалтерских записей и признаваемых ею правильными. По полученным займам и кредитам

задолженность показывается с учетом причитающихся на конец отчетного периода к уплате процентов» [19].

В соответствии с планом счетов, к дебиторской задолженности относятся:

- авансы, выданные поставщикам и подрядчикам (счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»);
- задолженность покупателей и заказчиков (счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»);
- переплата в бюджет (счет 68 «Расчеты с бюджетом»);
- переплата по расчетам по социальному страхованию и обеспечению (счет 68 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»);
- авансы, выдаваемые физическим лицам (счет 71 «Расчеты с подотчетными лицами»);
- задолженность сотрудников предприятия по товарам и услугам, проданным в кредит, а также выданным займам, либо возмещению материального или иного ущерба организации (счет 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям»);
- задолженность учредителей предприятия по вкладам в уставный капитал (счет 75 «Расчеты с учредителями»);
- расчеты с прочими дебиторами и кредиторами (счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»). Здесь учитываются расчеты по имущественному и личному страхованию, расчеты по претензиям расчеты по причитающимся дивидендам и другим доходам расчеты по депонированным суммам.

Дебиторская задолженность у покупателей и заказчиков возникает при осуществлении расчетов за проданные им товары или выполненные работы и услуги.

«Реализацией товаров, работ или услуг организацией или индивидуальным предпринимателем признается соответственно передача на возмездной основе (в том числе обмен товарами, работами или услугами) права собственности на товары, результатов выполненных работ одним лицом для другого лица, возмездное оказание услуг одним лицом другому лицу, а в случаях, предусмотренных настоящим Кодексом, передача права собственности на товары, результатов выполненных работ одним лицом для другого лица, оказание услуг одним лицом другому лицу - на безвозмездной основе» [2].

Учет дебиторской задолженности по расчетам с покупателями и заказчиками производится на активно-пассивном счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками». Данный счет предназначен для обобщения информации о расчетах с покупателями и заказчиками и используется при зафиксированном в учетных документах организации продажи по факту отгрузки продукции, выполнения работ, оказания услуг и предъявления расчетных документов.

По дебету счета 62 отражается стоимость проданной продукции организации, которая зафиксирована в расчетных документах. По кредиту данная операция отражается на счетах 90 «Продажи» или 91 «Прочие доходы и расходы».

По кредиту счета 62 фиксируют суммы платежей, которые фактически поступили, зачет полученных авансов – в корреспонденции со счетами учета денежных средств и расчетов. При этом суммы полученных авансов и предварительной оплаты учитываются обособленно.

Аналитический учет по счету 62 необходимо вести по каждому предъявленному покупателям (заказчикам) счету, а также по каждому покупателю и заказчику.

Суммы выданных авансов и оплаты частичной готовности работ, зачтенные поставщиком при оплате законченных работ, отражаются по

кредиту счета 60, субсчет «Расчеты по авансам выданным» в корреспонденции со счетом 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками».

Аналитический учет по счету 60, субсчет «Расчеты по авансам выданным» необходимо вести на предприятии по каждому дебитору.

Дебиторская задолженность за подотчетными лицами по 71 счету возникает при выдаче средств под отчет на хозяйственные нужды, либо командировочные и представительские расходы.

Учет расчетов с подотчетными лицами ведется на активно-пассивном счете 71 «Расчеты с подотчетными лицами». Он применяется для обобщения информации о расчетах с работниками организации по суммам, выданным под отчет на административно-хозяйственные и прочие расходы, в том числе командировочные. Аналитический учет по счету 71 необходимо вести по каждому подотчетному лицу.

Дебиторская задолженность сотрудников предприятия по прочим операциям включает в себя задолженность по всем видам расчетов с персоналом, за исключением расчетов по оплате труда, расчетов с подотчетными лицами и с депонентами.

Дебиторская задолженность сотрудников предприятия по прочим операциям учитывается на счете 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям». К данному счету могут быть открыты субсчета: 73-1 «Расчеты по предоставленным займам»; 73-2 «Расчеты по возмещению материального ущерба»; 73-3 «Расчеты за товары, проданные в кредит» и другие.

Аналитический учет по счету 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям» необходимо вести по работникам организации.

Счет бухгалтерского учета 76 - предназначен для учета расчетов с разными дебиторами и кредиторами. Предназначен данный счет для того, чтобы отражать прочие операции, которые не подходят для отражения по рассмотренным выше счетам. По дебиту и кредиту данного счета отражают расчеты по договорам страхования, претензиям к поставщикам или

подрядчикам, судебные расходы – возврату госпошлины, начисленным пеням и штрафам и др.

Таким образом, теоретический анализ учета дебиторской задолженности позволил сделать следующие выводы:

- организация учета дебиторской задолженности в организации должна предусматривать разделение задолженности по срокам возникновения и погашения, а также по видам расчетов;
- нормативное регулирование учета дебиторской задолженности осуществляется большим количеством регламентирующих документов, в первую очередь в соответствии с ГК РФ и НК РФ.
- порядок организации учета расчетов с дебиторами предусматривает в основном использование следующих счетов бухгалтерского учета - 60, 62, 68, 69, 71, 73 и 76.

## **Глава 2 Учет и анализ дебиторской задолженности ООО «НЕО-ДЕКОР»**

### **2.1 Организационно-экономическая характеристика ООО «НЕО-ДЕКОР»**

Общество с ограниченной ответственностью «НЕО-ДЕКОР» зарегистрировано в городе Санкт-Петербург 19.11.2019 года. Общество является юридическим лицом и действует в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 08.02.1998 N 14-ФЗ (ред. от 16.04.2022) «Об обществах с ограниченной ответственностью». ООО «НЕО-ДЕКОР» имеет в собственность обособленное имущество, учитываемое на самостоятельном балансе, может от своего имени приобретать, продавать, передавать и осуществлять имущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

При регистрации организации присвоены:

- ОГРН 1197847228490,
- ИНН 7804661363,
- КПП 780401001.

Юридический адрес: город Санкт-Петербург проспект Полюстровский д.50, литер А, помещение 303.

Смирнов Алексей Леонидович является генеральным директором организации и учредителем компании. Размер уставного капитала составляет 50 тыс. руб.

Среднесписочная численность работников организации составляет 7 человек. В соответствии с данными ЕГРЮЛ, основным видом деятельности ООО «НЕО-ДЕКОР» по ОКВЭД: 46.74.1 Торговля оптовая скобяными изделиями. Общее количество направлений деятельности - 11.

В таблице 1 представлена динамика основных экономических показателей предприятия. Бухгалтерский баланс и отчет о финансовых

результатах предприятия представлены в приложении Б на рисунке Б.1 и приложении В, на рисунке В.1.

Таблица 1 - Основные экономические показатели ООО «НЕО-ДЕКОР»

| Показатель  | 2020<br>год | 2021<br>год | 2022<br>год | Отклонение               |                       |
|---|-------------|-------------|-------------|--------------------------|-----------------------|
|   |             |             |             | 2021 г.<br>от 2020<br>г. | 2022 г. от<br>2021 г. |
| Выручка от продажи продукции,<br>тыс. руб.          | 18229       | 20787       | 32949       | 2558                     | 12162                 |
| Себестоимость реализованной<br>продукции, тыс. руб. | 18029       | 20577       | 32294       | 2548                     | 11717                 |
| Прибыль от продаж, тыс. руб.                        | 200         | 210         | 655         | 10                       | 445                   |
| Прочие доходы, тыс. руб.                            |             |             | 248         | 0                        | 248                   |
| Прочие расходы, тыс. руб.                           | 59          | 39          | 685         | -20                      | 646                   |
| Налогооблагаемая прибыль, тыс.<br>руб.              | 141         | 171         | 218         | 30                       | 47                    |
| Налог на прибыль, тыс. руб.                         | 32          | 34          | 44          | 2                        | 10                    |
| Чистая прибыль, тыс. руб.                           | 109         | 137         | 174         | 28                       | 37                    |

Выручка предприятия за 2020 год составила 18 229 тыс. руб., за 2021 год – 20 787 тыс. руб., за 2022 год – 32 949 тыс. руб. Сумма выручки за наблюдаемый период имеет тенденцию к росту. Каждый последующий год выручка больше чем в предыдущем:

- в 2021 году рост на 2 558 тыс. руб. или на 14%;
- в 2022 году рост на 12 162 тыс. руб. или на 59%.

Рост выручки связан с ростом объемов заказов и выполняемых работ, увеличением числа заключаемых договоров.

Себестоимость реализованной продукции на протяжении анализируемого периода растет, но это является нормальным фактом, поскольку пропорционально растет и выручка. Рост себестоимости составил:

- в 2021 году – 2 548 тыс. руб. или на 14%;
- в 2022 году – 11 717 тыс. руб. или на 57%.

Динамика выручки и себестоимости представлена на рисунке 2.

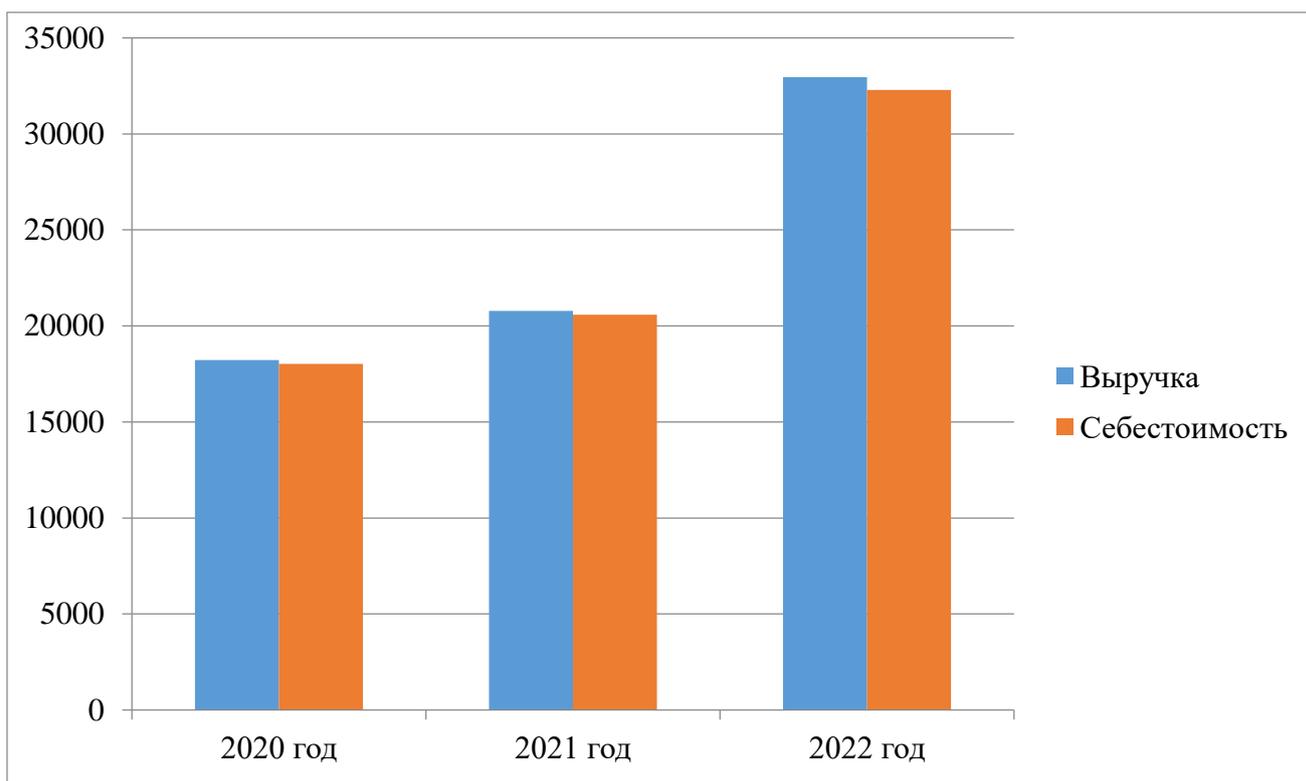


Рисунок 2 - Динамика выручки и себестоимости ООО «НЕО-ДЕКОР»

Динамика прибыли представлена на рисунке 3.

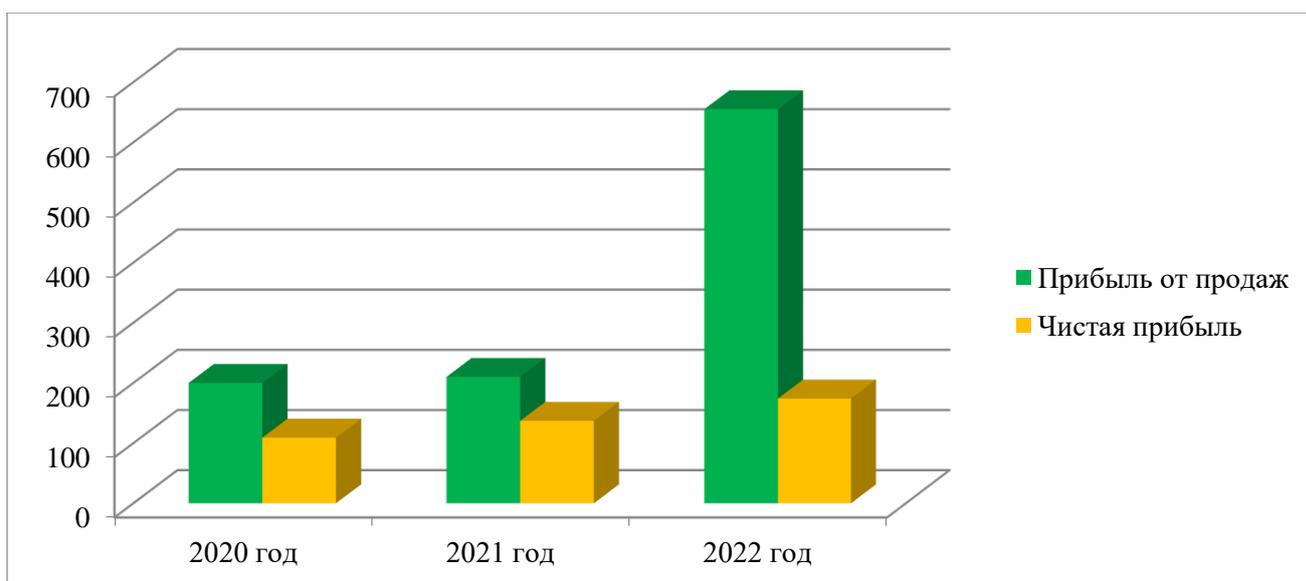


Рисунок 3 - Динамика прибыли ООО «НЕО-ДЕКОР»

Прибыль от продаж и чистая прибыль за наблюдаемый период имеют тенденцию к росту. Чистая прибыль за 2020 год составила 109 тыс. руб., за 2021 год – 137 тыс. руб., за 2022 год – 174 тыс. руб.

Структура активов и пассивов предприятия за 2020-2022 годы представлены в таблицах 2 и 3.

Таблица 2 - Структура активов ООО «НЕО-ДЕКОР»

| Показатели                | Годы  |       |       |       |        |       | Отклонение     |                |
|---------------------------|-------|-------|-------|-------|--------|-------|----------------|----------------|
|                           | 2020г | %     | 2021г | %     | 2022г. | %     | 2021 к 2020 г. | 2022 к 2021 г. |
| Запасы                    | 1549  | 53,8  | 2983  | 45,6  | 6054   | 52,9  | 1434           | 3071           |
| Дебиторская задолженность | 579   | 20,1  | 3390  | 51,8  | 3960   | 34,6  | 2811           | 570            |
| Денежные средства         | 753   | 26,1  | 169   | 2,6   | 1439   | 12,6  | -584           | 1270           |
| Всего:                    | 2881  | 100,0 | 6542  | 100,0 | 11453  | 100,0 | 3661           | 4911           |

Из представленной выше таблицы 2 видно, что валюта баланса за 2020-2022 годы выросла на 8 572 тыс. руб., из них в 2021 на 3 661 тыс. руб., а в 2022 году на 4 911 тыс. руб.

Запасы выросли с суммы 1 549 тыс. руб. по состоянию на конец 2020 года до 6 054 тыс. руб. по состоянию на конец 2022 года. В структуре активов запасы на начало периода составляли 53,8%, а на конец периода 52,9%.

Дебиторская задолженность с 31.12.2020 года выросла с 579 тыс. руб. до 3960 тыс. руб. по состоянию на 31.12.2022 года. В структуре активов дебиторская задолженность на начало периода составляла 20,1%, а на конец периода 34,6%.

Денежные средства выросли с 753 тыс. руб. на конец 2020 года до 1 439 тыс. руб. на конец 2022 года. Но за счет меньшего роста по сравнению с другими статьями актива баланса, удельный вес денежных средств за наблюдаемый период в структуре активов снизился с 26,1% до 12,6 %.

Динамика статей актива баланса представлена на рисунке 4.

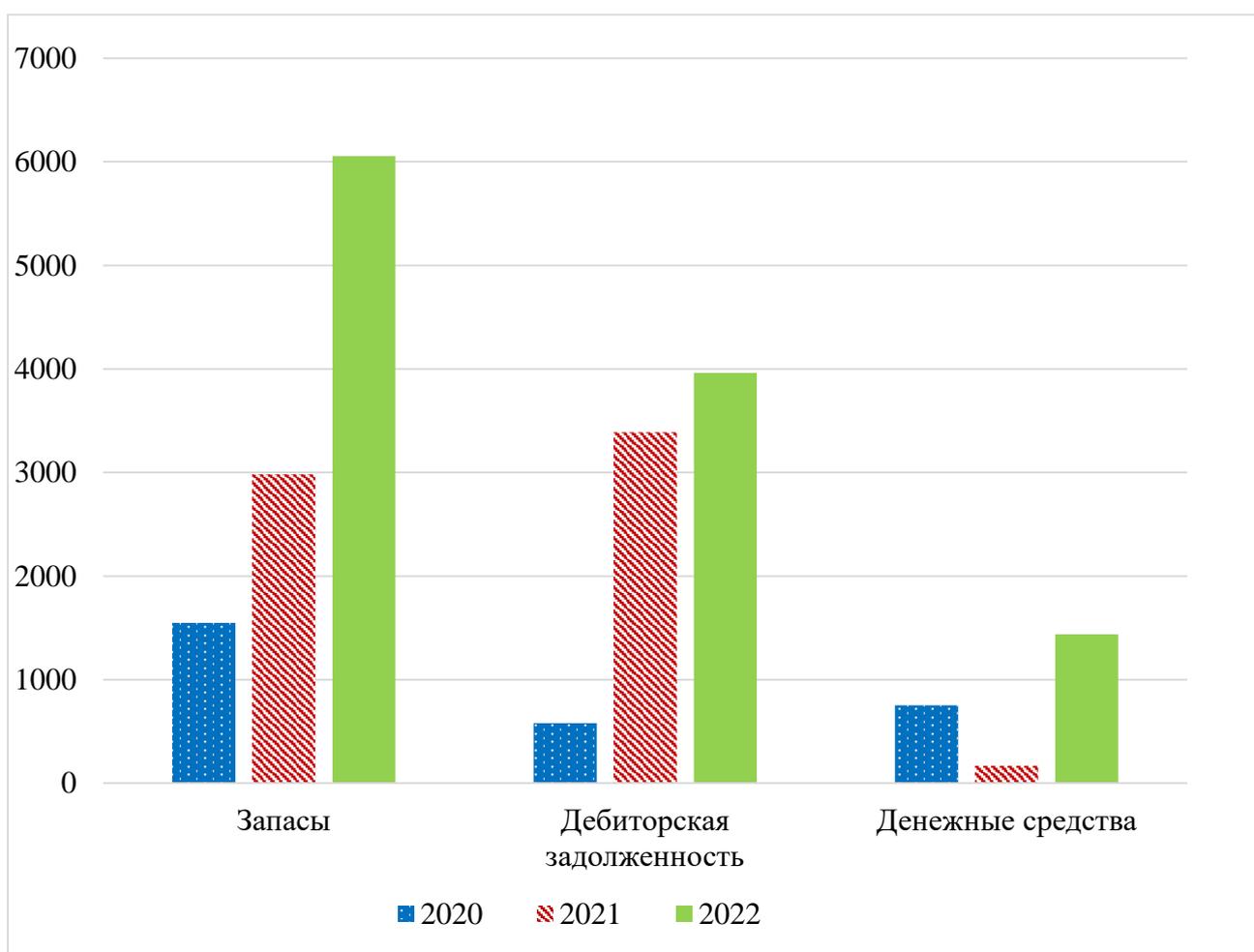


Рисунок 4 - Динамика актива баланса ООО «НЕО-ДЕКОР»

Таблица 3 - Структура пассивов ООО «НЕО-ДЕКОР»

| Показатели                 | Годы  |      |       |      |        |      | Отклонение         |                    |
|----------------------------|-------|------|-------|------|--------|------|--------------------|--------------------|
|                            | 2020г | %    | 2021г | %    | 2022г. | %    | 2021 к<br>2020 гг. | 2022 к<br>2021 гг. |
| Капитал и резервы          | 159   | 5,5  | 296   | 4,5  | 464    | 4,1  | 137                | 168                |
| Кредиторская задолженность | 2722  | 94,5 | 6246  | 95,5 | 10989  | 95,9 | 3524               | 4743               |
| Всего:                     | 2881  | 100  | 6542  | 100  | 11453  | 100  | 3661               | 4911               |

Из структуры пассивов, представленной в таблице 3 видно, что за 2020-2022 годы по всем статьям пассивов произошел рост.

Капиталы и резервы выросли на 137 тыс. руб. в 2021 году, и на 168 тыс. руб. в 2022 году. Рост произошел за счет увеличения нераспределенной прибыли предприятия. В структуре пассивов капиталы и резервы на начало периода составляли 5,5%, а на конец периода 4,1%.

Кредиторская задолженность с 31.12.2020 года выросла с 2 722 тыс. руб. до 10 989 тыс. руб. по состоянию на 31.12.2022 года. В структуре активов кредиторская задолженность на начало периода составляла 94,5%, а на конец периода 95,9%.

Динамика статей актива баланса представлена на рисунке 5.

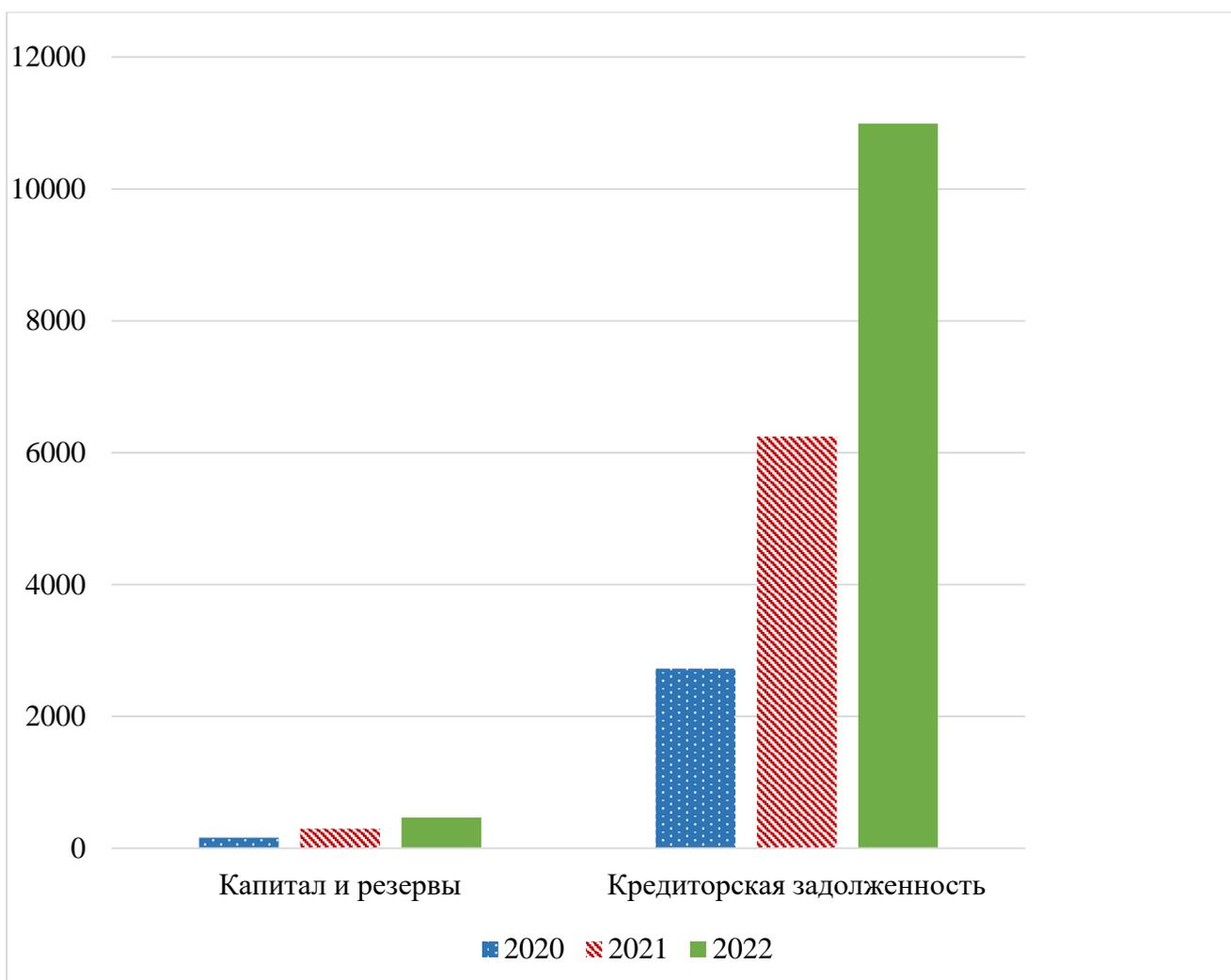


Рисунок 5 - Динамика пассива баланса ООО «НЕО-ДЕКОР»

В таблице 4 представлена информация по ликвидности и рентабельности предприятия.

Таблица 4 - Ликвидность и рентабельность ООО «НЕО-ДЕКОР»

| Показатель                         | Расчет показателя                                 | 2020<br>год | 2021<br>год | 2022<br>год | Отклонение               |                          |
|------------------------------------|---|-------------|-------------|-------------|--------------------------|--------------------------|
|                                    |   |             |             |             | 2021 г.<br>от<br>2020 г. | 2022 г.<br>от<br>2021 г. |
| Коэффициент абсолютной ликвидности | Денежные средства/<br>Краткосрочные обязательства | 0,28        | 0,03        | 0,13        | -0,25                    | 0,10                     |

Продолжение таблицы 4

| Показатель                           | Расчет показателя   | 2020<br>год | 2021<br>год | 2022<br>год | Отклонение               |                          |
|--------------------------------------|---|-------------|-------------|-------------|--------------------------|--------------------------|
|                                      |   |             |             |             | 2021 г.<br>от<br>2020 г. | 2022 г.<br>от<br>2021 г. |
| Коэффициент срочной ликвидности      | Денежные средства + дебиторская задолженность / Краткосрочные обязательства | 0,49        | 0,57        | 0,49        | 0,08                     | -0,08                    |
| Коэффициент текущей ликвидности      | Оборотные активы / Краткосрочные обязательства                              | 1,06        | 1,05        | 1,04        | -0,01                    | -0,01                    |
| Коэффициент финансовой независимости | Капиталы и резервы / Валюта баланса   | 0,06        | 0,05        | 0,04        | -0,01                    | 0,00                     |
| Рентабельность продаж, %             | Чистая прибыль / выручка  | 0,60        | 0,66        | 0,53        | 0,06                     | -0,13                    |
| Рентабельность собственного капитала | Чистая прибыль / собственный капитал  | 68,55       | 46,28       | 37,50       | -22,27                   | -8,78                    |
| Рентабельность активов               | Чистая прибыль / валюта баланса   | 3,78        | 2,09        | 1,52        | -1,69                    | -0,57                    |

Из таблицы 4 следует, что коэффициент абсолютной ликвидности в 2021 и 2022 году ниже нормативного значения (от 0,2 до 0,5).

Коэффициент срочной ликвидности при норме от 0,7 до 1,0 на протяжении наблюдаемого периода ниже нормативного значения.

Коэффициент текущей ликвидности при норме от 1,5 до 2,0 также не достигает необходимого значения на протяжении 2020-2022 годов.

Низкие значения показателей ликвидности являются следствием, прежде всего высокого уровня кредиторской задолженности.

Коэффициент финансовой независимости составляет 0,06 на начало, 0,04 – на конец периода. При нормативном значении – от 0,5 – размер показателя на предприятии является очень низким и свидетельствует о высоком уровне зависимости от кредиторов.

Показатели рентабельности продаж и рентабельности активов у предприятия невысокие, а показатели рентабельности собственного капитала очень высокие. При этом показатели рентабельности снижаются, на конец периода, что является следствием того, что уровень чистой прибыли растет медленнее, чем выручка, собственный капитал и валюта.

По проведенному анализу основных экономических показателей ООО «НЕО-ДЕКОР» можно сделать общий вывод, что предприятие развивается, выручка от реализации растет, но при этом чистая прибыль растет медленнее. У предприятия высокий уровень краткосрочных заемных средств, вследствие чего показатели ликвидности и финансовой независимости ниже нормативных значений.

Поэтому, для повышения эффективности работы предприятию необходимо принимать меры. Этого можно добиться, сократив затраты предприятия, а также путем сдвигов в структуре реализованной продукции (повышения доли более рентабельной продукции в общей сумме). В идеальном варианте работы предприятия темп роста выручки должен опережать темп роста затрат. Также необходимо снижать зависимость предприятия от кредиторов.

## **2.2 Учет дебиторской задолженности по видам**

Учет дебиторской задолженности в ООО «НЕО-ДЕКОР» ведется на следующих счетах бухгалтерского учета:

- 60 счет «Поставщики и подрядчики»;
- 62 счет «Покупатели и заказчики»;
- 68 счет «Расчеты по налогам и сборам»;
- 69 счет «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»;
- 71 счет «Расчеты с подотчетными лицами»;
- 73 счет «Расчеты с персоналом по прочим операциям»;
- 76 счет «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

Сначала рассмотрим учет расчетов с поставщиками и подрядчиками. ООО «НЕО-ДЕКОР» для осуществления производственной деятельности в бухгалтерском учете использует счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», который обобщает информацию об обязательствах, возникающих у ООО «НЕО-ДЕКОР» по договорам с поставщиками и подрядчиками.

В учете ООО «НЕО-ДЕКОР» к счету 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» открыты субсчета:

- 60.1 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» - служит данный субсчет непосредственно для отражения операций с кредиторами;
- 60.2 «Расчеты по авансам, выданным» - на этом субсчете отражаются платежи, которые выплачены авансом поставщикам;
- 60.3 «Векселя выданные» - субсчет на котором отражены расчеты ценными бумагами.

Все операции, связанные с расчетами за приобретенные материальные ценности, принятые работы или потребленные услуги, отражаются на счете 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками».

На счете 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» подлежит обобщению информация о расчетах по выданным авансам под поставку материальных ценностей либо под выполнение работ, а также по оплате продукции и работ, принятых от заказчиков по частичной готовности.

Основные корреспонденции счетов, которые использует ООО «НЕО-ДЕКОР» в целях отражения хозяйственных операций по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками отражены в таблице 5.

Таблица 5 - Выдержки из журнала хозяйственных операций ООО «НЕО-ДЕКОР» за декабрь 2022 года

| Содержание операции   | Корреспонденция счетов |    | Сумма, руб. | Документ                           |
|---|------------------------|----|-------------|------------------------------------|
|   | Дт                     | Кт |             |                                    |
| Перечислены денежные средства в качестве аванса ОАО «Мехатроника» | 60                     | 51 | 11400       | Счет на оплату № 152 от 02.12.2022 |
| Поступил принтер от ОАО «Мехатроника»                             | 08                     | 60 | 9500        | Счет-фактура № 167 от 07.12.2022   |
| Отражена величина НДС по приобретенному товару                    | 19                     | 60 | 1900        | Счет-фактура № 167 от 07.12.2022   |

ООО «НЕО-ДЕКОР» получило от ОАО «Мехатроника» материальные ценности на сумму 9 500 рублей, в результате этого бухгалтером ООО «НЕО-ДЕКОР» была сделана следующая запись:

- дебет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» Кредит 51 - денежные средства переведены ОАО «Мехатроника»;
- дебет 08 «Вложения во внеоборотные активы» Кредит 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» - получен принтер от ОАО «Мехатроника» на сумму 9 500 рублей по счету-фактуре №167 от 07.12.2022 года;
- дебет 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям» Кредит 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» - отражен НДС на сумму 1900 рублей.

Когда ООО «НЕО-ДЕКОР» подписывает акт выполненных работ, то задолженность перед подрядчиком будет отражена:

Дебет 20 «Основное производство» Кредит 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» - отражена задолженность перед подрядчиком по выполненным работам, оказанным услугам.

Если поставщик (подрядчик) является плательщиком налога на добавленную стоимость (НДС), то бухгалтер ООО «НЕО-ДЕКОР» обязан корректно выставить сумму этого налога:

Дебет 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям» Кредит 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» - учтен НДС, подлежащий уплате поставщику (подрядчику).

Эта запись делается на основании полученного от поставщика (подрядчика) счета-фактуры, в котором выделена сумма НДС.

Погашение задолженности перед поставщиком (подрядчиком) отражается по дебету счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками». При перечислении поставщику денежных средств делают проводку:

Дебет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» Кредит 51 «Расчетные счета» - перечислены поставщику (подрядчику) денежные средства.

Если поставщик является одновременно и покупателем товаров (работ, услуг), то можно произвести взаимозачет задолженностей. Отражается это так:

Дебет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» Кредит 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» - произведен взаимозачет задолженностей.

Бывают случаи, в которых проведение взаимозачета не допускается, например, если проведение зачета запрещено договором (ст.411 ГК РФ).

При наличии сумм предварительной оплаты и авансов, выданных по счету 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», выводится развернутое сальдо.

Бухгалтерия организации должна следить за соблюдением расчетной дисциплины. При инвентаризации расчетов особое внимание обращается на суммы задолженности по выданным авансам и предварительной оплате. Необходимо проверить, не истекли ли сроки исполнения договорных обязательств и сроки исковой давности; установить причину несвоевременного вывоза со складов поставщиков ценностей и т.п.

Если срок возникновения кредиторской задолженности превышает три года, то считается, что по данному обязательству уже истек срок исковой давности, и данный долг можно списать на прибыль.

Списание задолженности отражается по дебету счета 60:

Дебет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» Кредит 91-1 «Прочие доходы и расходы» - списана задолженность перед поставщиком (подрядчиком) в связи с истечением срока исковой давности.

Аналитический учет по счетам 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» ведется в разрезе отдельных контрагентов.

Таким образом, учет расчетов с поставщиками и подрядчиками в ООО «НЕО-ДЕКОР» ведется в соответствии с законодательством РФ.

Следующим этапом рассмотрим учет расчетов с покупателями и заказчиками. Расчеты с покупателями и заказчиками обычно возникают в момент продажи продукции, выполнении работ или оказании услуг.

Счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками на предприятии «НЕО-ДЕКОР» включает субсчета:

- 62.1 «Покупатели и заказчики по счетам, представленным к оплате» - здесь отражены расчеты с покупателями и заказчиками при отгрузке без предварительной оплаты;
- 62.3 «Авансы полученные и предоплаты» - на этом субсчете находят отражение авансовые платежи от покупателей и заказчиков;
- 62.3 «Векселя полученные» - специальный субсчет для отражения ценных бумаг.

Полученные суммы авансов и предварительной оплаты расчетных документов отражаются по кредиту счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» как обязательства на отдельном субсчете.

Определим порядок отражения операция с заказчиками в бухгалтерском учете ООО «НЕО-ДЕКОР».

Так, в декабре 2022 года, согласно договору № 132 от 10.10.2022 г., ООО «НЕО-ДЕКОР» осуществил поставку ТМЦ компании ОАО «Газремстрой» на сумму 70 000 рублей, на данную сумму был начислен НДС (20 %) – 14 000 рублей. ОАО «Газремстрой» перечислило на расчетный счет ООО «НЕО-ДЕКОР» денежные средства в сумме 84 тысяч рублей (включая НДС) - за отгрузку товара спустя месяц после поставки - в январе 2023 г.

Бухгалтер совершил следующие операции в учете организации ООО «НЕО-ДЕКОР»:

- дебет счета 62-1 «Покупатели и заказчики по счетам, представленным к оплате» - Кредит счета 90-1 «Выручка» - оказаны услуги ОАО «Газремстрой»: 70 000,00 рублей;
- дебет счета 90 субсчет «НДС» - Кредит счета 68 субсчет «Расчеты по НДС» - отражен НДС (на основании счета-фактуры): 14 000,00 рублей;
- дебет счета 51 «Расчетный счет» - Кредит счета 62-1 «Покупатели и заказчики по счетам, выставленным на оплату» - оплачена задолженность ОАО «Газремстрой» в объеме 70 тысяч рублей.

Резерв сомнительных долгов в бухгалтерском учете ООО «НЕО-ДЕКОР» в 2022 году не создавался.

В случае, если будет выявлена непогашенная сумма задолженности покупателей и заказчиков которая будет классифицирована как нереальная ко взысканию, то согласно ПБУ она должна списываться на убыток ООО «НЕО-ДЕКОР» через счет 91 субсчет «Прочие расходы» проводкой - Дебет счета 91 субсчет «Прочие расходы» - Кредит счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

Полученные векселя погашают сумму задолженности заказчиков и принимаются к учету на сумму закрытой задолженности независимо от номинальной вексельной суммы. Поступившая по векселю оплата отражается в полной вексельной сумме по кредиту счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» в корреспонденции со счетом 51 «Расчетные счета» и другими

счетами по учету денежных средств. Сумма процентов по векселю (разница между вексельной суммой и балансовой стоимостью векселя) записывается по дебету счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» в кредит счета 91 «Прочие доходы и расходы». Проценты по векселям начисляются в тех отчетных периодах, в которых они заработаны, независимо от того, включены они в вексельную сумму или начисляются сверх нее.

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

Расчеты с покупателями ведутся традиционно безналичной оплатой после отгрузки, что приводит к росту дебиторской задолженности.

Учет расчетов с бюджетом в ООО «НЕО-ДЕКОР» ведется на счете 68 «Расчеты по налогам и сборам». По дебету данного счета в учете организации отражаются переплаты по налоговым платежам, авансовые платежи, фактически произведенные платежи в бюджеты всех уровней по налогам, а также принятые к зачету или списанные с одноименного счета суммы НДС.

Информация о расчетах по социальному страхованию, пенсионному обеспечению и обязательному медицинскому страхованию работников организации в учете ООО «НЕО-ДЕКОР» отражается на счете 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению». По дебету данного счета отражаются переплата по страховым и обеспечительным платежам, и уже перечисленные платежи, выплачиваемые ООО «НЕО-ДЕКОР» на социальное страхование, пенсионное обеспечение, обязательное медицинское страхование.

Информация по расчетам с подотчетными лицами в ООО «НЕО-ДЕКОР» используется счет 71 «Расчеты с подотчетными лицами».

Выдача денег наличными, или перечисление на карту подотчетному лицу сопровождается бухгалтерской записью.

Д-т 71 «Расчеты с подотчетными лицами» К-т 50 «Касса» (или 51 «Расчетный счет»).

Расходы, которые подотчетное лицо осуществило в интересах организации, списывают согласно утвержденному авансовому отчету и полученным документам:

Д-т 10 «Материалы», 41 «Товары» К-т 71 - оприходованы полученные от подотчетного лица материальные ценности;

Д-т 20 «Основное производство», 25 «Общепроизводственные расходы», 26 «Общехозяйственные расходы» К-т 71 - отражены понесенные подотчетным лицом соответствующие расходы.

В случае, если подотчетное лицо использовало не все выданные денежные средства, денежные средства возвращаются в кассу или на расчетный счет, бухгалтер при этом составляет следующую запись:

Д-т 50 (51) - К-т 71.

Аналитический учет по 71 счету в ООО «НЕО-ДЕКОР» бухгалтер ведет по каждой авансовой выплате.

Учет расчетов по прочим операциям с персоналом ведется на счете 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям», на котором консолидируется информация по всем взаиморасчетам с работниками ООО «НЕО-ДЕКОР», кроме расчетов по оплате труда и расчетов с подотчетными лицами.

73 счет «Расчеты с персоналом по прочим операциям» имеет два субсчета:

- 73-1 «Расчеты по предоставленным займам»;
- 73-2 «Расчеты по возмещению материального ущерба».

Для расчетов с разными дебиторами и кредиторами в ООО «НЕО-ДЕКОР» используется 76 счет. На данном счете ведутся расчеты в основном по нетоварным операциям (претензиям, возврату госпошлины, алиментам, исполнительным листам, возмещению материального ущерба и т.д.). К счету 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» в ООО «НЕО-ДЕКОР» открыты следующие субсчета:

- 76-1 «Расчеты по претензиям»;
- 76-2 «Расчеты по прочим операциям».

По субсчету 76-1 «Расчеты по претензиям» бухгалтер организации проводит учет по претензиям, и данный субсчет отображает информацию по накоплению данных о появившихся претензиях на качество производимых изделий и оказанных услуг, о нарушениях норм по договорам и соглашениям.

По субсчету те 76-1 «Расчеты по прочим операциям» бухгалтер осуществляет разnosку других операции с прочими дебиторами и кредиторами.

### **2.3 Анализ дебиторской задолженности ООО «НЕО-ДЕКОР»**

Проведение анализа дебиторской задолженности позволяет предприятию правильно оценить данный элемент оборонных активов с целью принятия управленческих решений:

- посмотреть на разнообразные характеристики дебиторской задолженности с целью управленческой оценки;
- определить соотношение дебиторской и кредиторской задолженности предприятия;
- оценить риск непогашения и появления просроченной дебиторской задолженности;
- найти оптимальное соотношение между объемом продаж и суммой задолженности.

Анализ состава и структуры дебиторской задолженности ООО «НЕО-ДЕКОР» за 2020-2022 годы представлен в таблице 6.

Таблица 6 - Анализ состава и структуры дебиторской задолженности ООО «НЕО-ДЕКОР»

| Показатели                       | Годы  |      |       |      |        |      | Отклонение            |                       |
|----------------------------------|-------|------|-------|------|--------|------|-----------------------|-----------------------|
|                                  | 2020г | %    | 2021г | %    | 2022г. | %    | 2021 к<br>2020<br>гг. | 2022 к<br>2021<br>гг. |
| Покупатели и заказчики           | 521   | 90,0 | 2830  | 83,5 | 3320   | 83,8 | 2309                  | 490                   |
| Авансы выданные                  | 15    | 2,6  | 385   | 11,4 | 230    | 5,8  | 370                   | -155                  |
| Прочая задолженность             | 43    | 7,4  | 175   | 5,2  | 410    | 10,4 | 132                   | 235                   |
| Всего дебиторская задолженность: | 579   | 100  | 3390  | 100  | 3960   | 100  | 2811                  | 570                   |

Согласно данным таблицы, мы видим, что дебиторская задолженность предприятия на 31.12.2020 года составляла 579 тыс. руб. Наибольший удельный вес в структуре задолженности составляли покупатели и заказчики (90%), авансы выданные и прочая задолженность в совокупности составляли только 10%.

В 2021 года по отношению к 2020 году дебиторская задолженность ООО «НЕО-ДЕКОР» выросла почти в 6 раз (на 2811 тыс. руб.) и по состоянию на 31.12.2021 составила 3390 тыс. руб. В структуре наибольший вес по-прежнему имеют покупатели и заказчики (83,5%), авансы выданные составляют 11,4% и задолженность прочих дебиторов равна 5,2%.

В 2022 году рост дебиторской задолженности предприятия продолжился, и на 31.12.2022 года достиг 3960 тыс. руб. В структуре дебиторской задолженности покупатели и заказчики составляют 83,8%, авансы выданные 5,8%, прочие дебиторы 10,4%.

Задолженность покупателей из заказчиков в 2021 году по сравнению с 2020 выросла на 2309 тыс. руб., а в 2022 году по сравнению с 2021 годом еще на 490 тыс. руб. При этом удельный вес покупателей и заказчиков с 2020 по 2022 годы снизился с 90% до 83,8%. Рост дебиторской задолженности покупателей и заказчиков в первую очередь связан с увеличением объемов

продаж.

Динамика статей дебиторской задолженности представлена на рисунке 6.

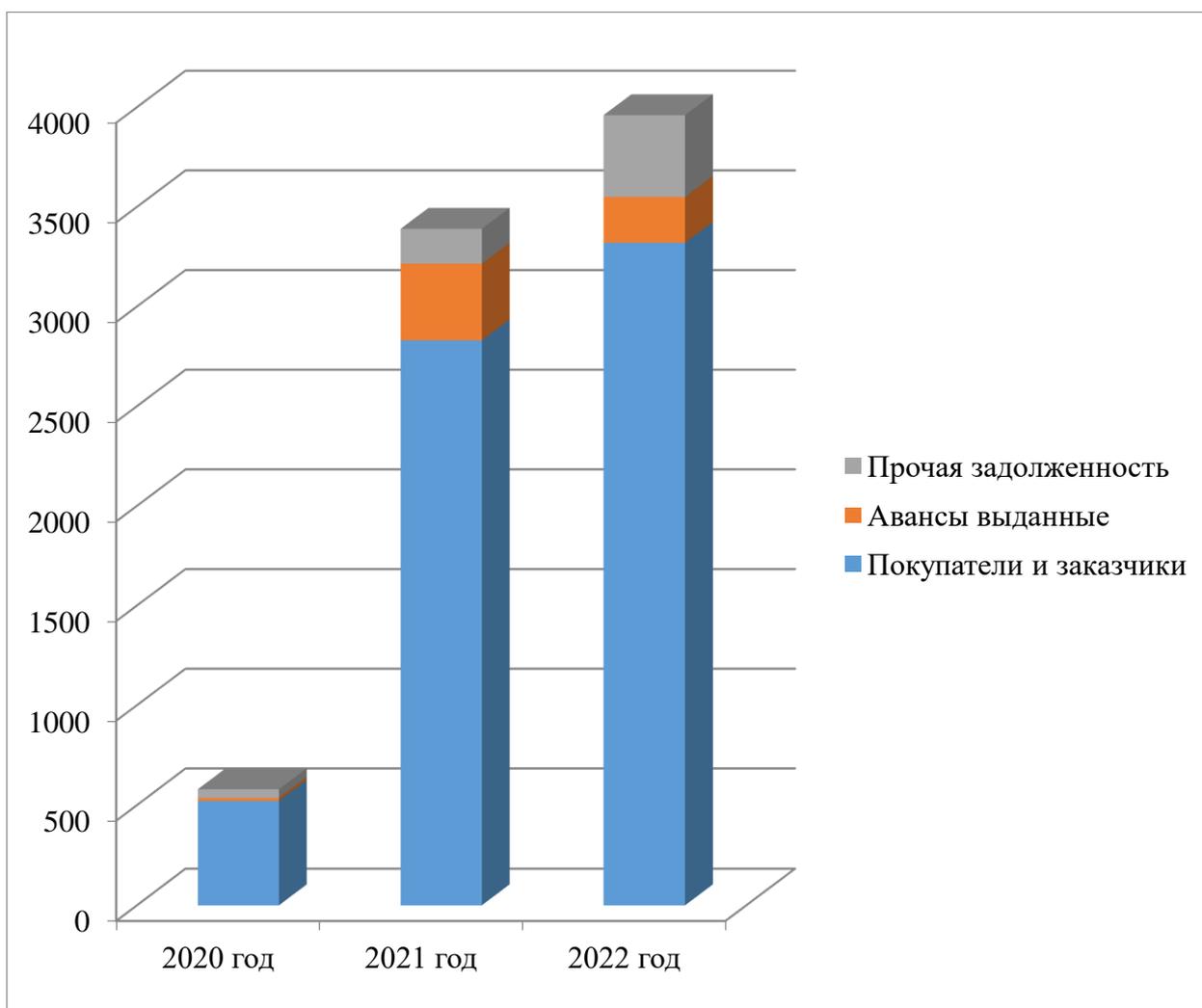


Рисунок 6 - Динамика дебиторской задолженности ООО «НЕО-ДЕКОР»

Задолженность по авансам выданным в 2021 году по сравнению с 2020 выросла на 370 тыс. руб., а в 2022 году снизилась с 2021 годом на 155 тыс. руб. Удельный вес выданных авансов с 2020 по 2022 годы вырос с 2,6% до 5,8%. Увеличение авансируемых средств поставщикам и подрядчикам связано с увеличением объемов производства, а также с индивидуальными условиями договоров по каждой поставке.

Задолженность прочих дебиторов в 2021 году по сравнению с 2020

выросла на 132 тыс. руб., а в 2022 году по сравнению с 2021 годом еще на 235 тыс. руб. При этом удельный вес данной категории с 2020 по 2022 годы увеличился с 7,4% до 10,4%. Рост дебиторской задолженности по прочим операциям связан с увеличением судебных расходов, авансовых платежей по налогам и сборам, подотчетным суммам.

Динамика дебиторской задолженности в составе активов ООО «НЕО-ДЕКОР» за 2020-2022 годы представлена в таблице 7.

Таблица 7 - Динамика дебиторской задолженности в составе активов

| Показатели   | Годы   |        |        | Отклонение            |                       |
|--|--------|--------|--------|-----------------------|-----------------------|
|  | 2020г  | 2021г  | 2022г. | 2021 к<br>2020<br>гг. | 2022 к<br>2021<br>гг. |
| Среднегодовая сумма дебиторской задолженности              | 529,0  | 1984,5 | 3675,0 | 1455,5                | 1690,5                |
| Среднегодовая сумма задолженности покупателей и заказчиков | 487,0  | 1675,5 | 3075,0 | 1188,5                | 1399,5                |
| Среднегодовая сумма оборотных активов                      | 2822,0 | 4711,5 | 8997,5 | 1889,5                | 4286,0                |
| Среднегодовая сумма всех активов                           | 2822,0 | 4711,5 | 8997,5 | 1889,5                | 4286,0                |
| Удельный вес дебиторской задолженности, %                  | -      | -      | -      | -                     | -                     |
| - в сумме оборотных активов                                | 18,7   | 42,1   | 40,8   | 23,4                  | -1,3                  |
| - в общей сумме всех активов                               | 18,7   | 42,1   | 40,8   | 23,4                  | -1,3                  |
| Удельный вес задолженности покупателей и заказчиков, %     | -      | -      | -      | -                     | -                     |
| - в сумме оборотных активов                                | 17,3   | 35,6   | 34,2   | 18,3                  | -1,4                  |
| - в общей сумме всех активов                               | 17,3   | 35,6   | 34,2   | 18,3                  | -1,4                  |

Среднегодовая сумма дебиторской задолженности предприятия за три года выросла на 3146 тыс. руб.

Среднегодовая сумма дебиторской задолженности покупателей и заказчиков предприятия за аналогичный срок - три года - тоже выросла на 2588 тыс. руб.

У ООО «НЕО-ДЕКОР» в активе присутствуют только оборотные

активы, поэтому удельный вес дебиторской задолженности в сумме оборотных активов и в сумме всех активов совпадает.

Среднегодовая сумма дебиторской задолженности в сумме активов составила в 2020 году 18,7%, в 2021 году – 42,1%, в 2022 году – 40,8%. Таким образом, за последние три года произошел рост удельного веса дебиторской задолженности в сумме активов на 22,1%.

Среднегодовая сумма дебиторской задолженности покупателей и заказчиков в сумме активов составила в 2020 году 17,3%, в 2021 году – 35,6%, в 2022 году – 34,2%.

За последние три года произошел рост удельного веса дебиторской задолженности покупателей и заказчиков в сумме активов предприятия на 16,9%.

Проведем анализ оборачиваемости дебиторской задолженности предприятия за три года (с 2020 по 2022 годы). Для более корректной оценки результатов и сравнения долгов предприятия и долгов перед предприятием дополнительно проведем анализ оборачиваемости кредиторской задолженности. Анализ оборачиваемости задолженности ООО «НЕО-ДЕКОР» представлен в таблице 8.

Оборачиваемость дебиторской задолженности снижается, что является ухудшением – деньги дольше оборачиваются в составе дебиторской задолженности. Оборачиваемость дебиторской задолженности в 2020 году составляла 34,5 раз, в 2021 году – 10,5 раз, а в 2022 году – только 9 раз. Соответственно, вырос период погашения задолженности – с 10,6 дней в 2020 году до 40,7 дней в 2022 году.

Эти показатели свидетельствуют об ухудшении управления дебиторской задолженности на предприятии.

Таблица 8 - Анализ оборачиваемости задолженности в ООО «НЕО-ДЕКОР»

| Показатели                                     | Годы   |        |        | Отклонение            |                       |
|--|--------|--------|--------|-----------------------|-----------------------|
|  | 2020г  | 2021г  | 2022г. | 2021 к<br>2020<br>гг. | 2022 к<br>2021<br>гг. |
| Выручка  | 18229  | 20787  | 32949  | 2558,0                | 12162,0               |
| Среднегодовая сумма дебиторской задолженности  | 529,0  | 1984,5 | 3675,0 | 1455,5                | 1690,5                |
| Среднегодовая сумма кредиторской задолженности | 2336,0 | 4484,0 | 8617,5 | 2148,0                | 4133,5                |
| Оборачиваемость задолженности в оборотах:      | -      | -      | -      | -                     | -                     |
| - дебиторской                                  | 34,5   | 10,5   | 9,0    | -24,0                 | -1,5                  |
| - кредиторской                                 | 7,8    | 4,6    | 3,8    | -3,2                  | -0,8                  |
| Период погашения задолженности, дни            |        |        |        |                       |                       |
| - дебиторской                                  | 10,6   | 34,8   | 40,7   | 24,3                  | 5,9                   |
| - кредиторской                                 | 46,8   | 78,7   | 95,5   | 32,0                  | 16,7                  |

Что касается кредиторской задолженности, то можно отметить, что там схожая динамика – снижение оборачиваемости с 7,8 до 3,8 раз с 2020 по 2022 годы.

При том, что выручка предприятия за 2020-2022 годы выросла с 18 229 до 32 949 тыс. руб. – то есть примерно в 1,8 раз, среднегодовая дебиторская задолженность за данный период выросла почти в 7 раз. Таким образом, при росте реализации произошел значительный рост снижения оплаты – роста дебиторской задолженности покупателей и заказчиков. Предприятию необходимо усилить контроль за оплатой и за управлением дебиторской задолженностью.

Если сравнивать рост периода погашения задолженности, то необходимо отметить, что период погашения дебиторской задолженности увеличился в 4 раза, а кредиторской только в 2 раза.

Таблица 9 - Динамика и темпы роста задолженности ООО «НЕО-ДЕКОР»

| Показатели                                     | Годы   |        |        | Отклонение            |                       |
|--|--------|--------|--------|-----------------------|-----------------------|
|  | 2020г  | 2021г  | 2022г. | 2021 к<br>2020<br>гг. | 2022 к<br>2021<br>гг. |
| Среднегодовая сумма дебиторской задолженности  | 529,0  | 1984,5 | 3675,0 | 1455,5                | 1690,5                |
| Темп роста (к уровню прошлого года), %         | -      | 375,1  | 185,2  | -                     | -                     |
| Среднегодовая сумма кредиторской задолженности | 2336,0 | 4484,0 | 8617,5 | 2148,0                | 4133,5                |
| Темп роста (к уровню прошлого года), %         | -      | 192,0  | 192,2  | -                     | -                     |

Динамика темпов роста задолженности представлена на рисунке 7.

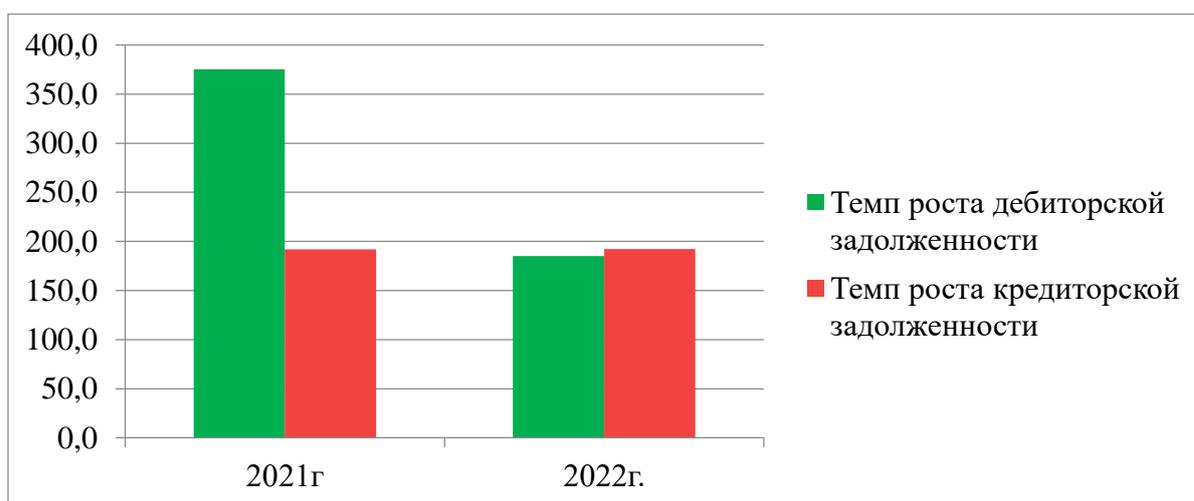


Рисунок 7 - Динамика темпов роста задолженности ООО «НЕО-ДЕКОР»

Сравнивая темпы роста дебиторской и кредиторской задолженности отмечаем, что в 2021 году дебиторская задолженность выросла на 375%, а кредиторская на 192%, то есть рост дебиторской задолженности превысил рост кредиторской задолженности примерно в два раза. В 2022 году рост примерно одинаковый – 185% рост дебиторской задолженности и 192% - рост кредиторской задолженности.

## **Глава 3 Анализ дебиторской задолженности и совершенствование работы с дебиторской задолженностью в ООО «НЕО-ДЕКОР»**

### **3.1 Предложения по улучшению процесса учета и анализа дебиторской задолженности в ООО «НЕО-ДЕКОР»**

При исследовании теоретического и практического аспекта учета дебиторской задолженности существенных нарушений в учете ООО «НЕО-ДЕКОР» не было установлено.

Согласно данным проведенного анализа, величина дебиторской задолженности предприятия с 2020 по 2022 год выросла на 3381 тыс. руб. или примерно в 6,8 раз с 579 тыс. руб. на 31.12.2022 года до 3960 тыс. руб. на 31.12.2022 года. Предприятию необходимо усилить контроль за сроками погашения задолженности контрагентов, контроль за корректным оформлением договорных отношений.

Поскольку на любой стадии осуществления процессов продаж и закупок возможны различные отклонения от выполнения условий контрактов и договоров, для своевременного выявления которых необходим постоянный контроль, анализ и принятие управленческих решений. По дебиторам, которые задерживают оплату по договору или задерживают поставку материалов по выплаченному авансу необходимо принимать меры – телефонные переговоры, переписка, выставление претензий, судебно-исковая работа. Кроме того, что нужно следить за сроками погашения задолженности, необходимо проводить мониторинг контрагентов на предмет возможного ухудшения их финансового состояния и возможности банкротства. Работу по мониторингу дебиторской задолженности целесообразно проводить ежемесячно, на основании данных бухгалтерского учета.

В таблице 10 представлена расшифровка дебиторской задолженности ООО «НЕО-ДЕКОР» по контрагентам с суммой задолженности более 50 тыс. руб. по состоянию на 31.12.2022 года.

Таблица 10 – Дебиторская задолженность ООО «НЕО-ДЕКОР» на 31.12.2022 года

| Наименование контрагента  | счет бух/<br>учета | Дата<br>возникновения | Сумма<br>задолженности, тыс.<br>руб. |
|---|--------------------|-----------------------|--------------------------------------|
| ООО «Мир фурнитуры»   | 62                 | 12.09.2022            | 1532                                 |
| ПАО «Стройландия»   | 62                 | 22.02.2022            | 874                                  |
| ПАО «Интер Инвест»  | 62                 | 14.12.2021            | 415                                  |
| ПАО «Балтика трейд»   | 62                 | 31.08.2022            | 214                                  |
| ИП Усманов В.Н.   | 62                 | 11.11.2022            | 85                                   |
| покупатели и заказчики (с суммой<br>задолженности менее 50 тыс. руб.) | 62                 | -                     | 200                                  |
| ПАО «Листстальпром»   | 61                 | 10.09.2022            | 110                                  |
| ООО «Орион»   | -                  | 11.11.2022            | 70                                   |
| авансы выданные (с суммой<br>задолженности менее 50 тыс. руб.)        | 62                 | -                     | 50                                   |
| Подотчетные суммы   | 71                 | 10.12.2022            | 98                                   |
| Переплата в бюджет  | 68                 | 11.09.2022            | 55                                   |
| Неустойка и возврат госпошлины ООО<br>«Палитра»                       | 76                 | 12.02.2022            | 86                                   |
| Неустойка и возврат госпошлины ООО<br>"Север-СВ"                      | 76                 | 31.07.2022            | 76                                   |
| прочие дебиторы (с суммой<br>задолженности менее 50 тыс. руб.)        | 76                 | 16.09.2022            | 95                                   |
| ИТОГО:  |                    | -                     | 3960                                 |

Как видно из расшифровки, основная масса дебиторской задолженности возникла в 2022 года, только сумма контрагента ПАО «Интер Инвест» в сумме 415 тыс. руб. имеет дату возникновения 14.12.2021 г. при этом необходимо понимать, что дата возникновения задолженности не является основанием для определения того, является ли задолженность просроченной, когда по ней истечет срок исковой давности, и нужно ли начислять резерв сомнительных долгов.

Для улучшения процесса учета и анализа дебиторской задолженности предлагаем по каждому контрагенту при первичной проводке дополнительно ставить признак «Плановая дата погашения». Плановая дата погашения будет определяться по договору, соглашению, графику реструктуризации или иному

документу. Если документальное оформление задолженности отсутствует, то плановую дату погашения будем прораниваться к дате возникновения. По судебным документам – дата погашения будет соответствовать дате вступления решения в силу.

Добавим информацию по плановой дате погашения в расшифровку дебиторской задолженности по контрагентам с величиной задолженности более 50 тыс. руб.

Таблица 11 – Дебиторская задолженность ООО «НЕО-ДЕКОР» на 31.12.2022 года с выделением плановой даты погашения

| Наименование контрагента                      | счет бух/ учета | Дата возникновения | Сумма задолженности, тыс. руб. | Плановая дата погашения |
|---|-----------------|--------------------|--------------------------------|-------------------------|
| ООО «Мир мебели»                              | 62              | 12.09.2022         | 1532                           | 31.01.2023              |
| ПАО «Стройландия»                             | 62              | 22.02.2022         | 874                            | 22.09.2022              |
| ПАО «Интер Инвест»                            | 62              | 14.12.2021         | 415                            | 31.07.2022              |
| ПАО «Балтика трейд»                           | 62              | 31.08.2022         | 214                            | 31.01.2023              |
| ИП Усманов В.Н.                               | 62              | 11.11.2022         | 85                             | 31.01.2023              |
| ПАО «Листстальпром»                           | 61              | 10.09.2022         | 110                            | 30.11.2022              |
| ООО «Орион»                                   |                 | 11.11.2022         | 70                             | 31.01.2023              |
| Подотчетные суммы                             | 71              | 10.12.2022         | 98                             | 31.01.2023              |
| Переплата в бюджет                            | 68              | 11.09.2022         | 55                             | 31.03.2023              |
| Неустойка и возврат госпошлины ООО «Палитра»  | 76              | 12.02.2022         | 86                             | 12.03.2022              |
| Неустойка и возврат госпошлины ООО "Север-СВ" | 76              | 31.07.2022         | 76                             | 31.08.2022              |

Добавив данные в таблицу по плановой дате погашения, мы можем определить, является ли задолженность текущей – то есть, плановая дата погашения по которой на отчетную дату не наступила, или просроченной, плановая дата погашения по которой уже прошла. По просроченной задолженности мы можем определить количество дней просрочки.

Задолженность контрагентов ООО «Мир мебели», ПАО «Балтика

трейд», ИП Усманов В.Н., ООО «Орион», а также задолженность подотчетных лиц и переплата в бюджет являются текущей – плановая дата погашения еще не наступила. Данная задолженность соответствует договорным обязательствам, и по ней пока не требуется каких-либо действий.

Задолженность ПАО «Стройландия», ПАО «Интер Инвест», ПАО «Листстальпром», неустойка и возврат госпошлины ООО «Палитра», неустойка и возврат госпошлины ООО "Север-СВ" – данные суммы являются просроченными. Сумма просроченной задолженности по состоянию на 31.12.2022 года составляет 1561 тыс. руб. Остальная часть задолженности предприятия является текущей.

На рисунке 8 представлена структура дебиторской задолженности ООО «НЕО-ДЕКОР» с разбивкой на текущую и просроченную.

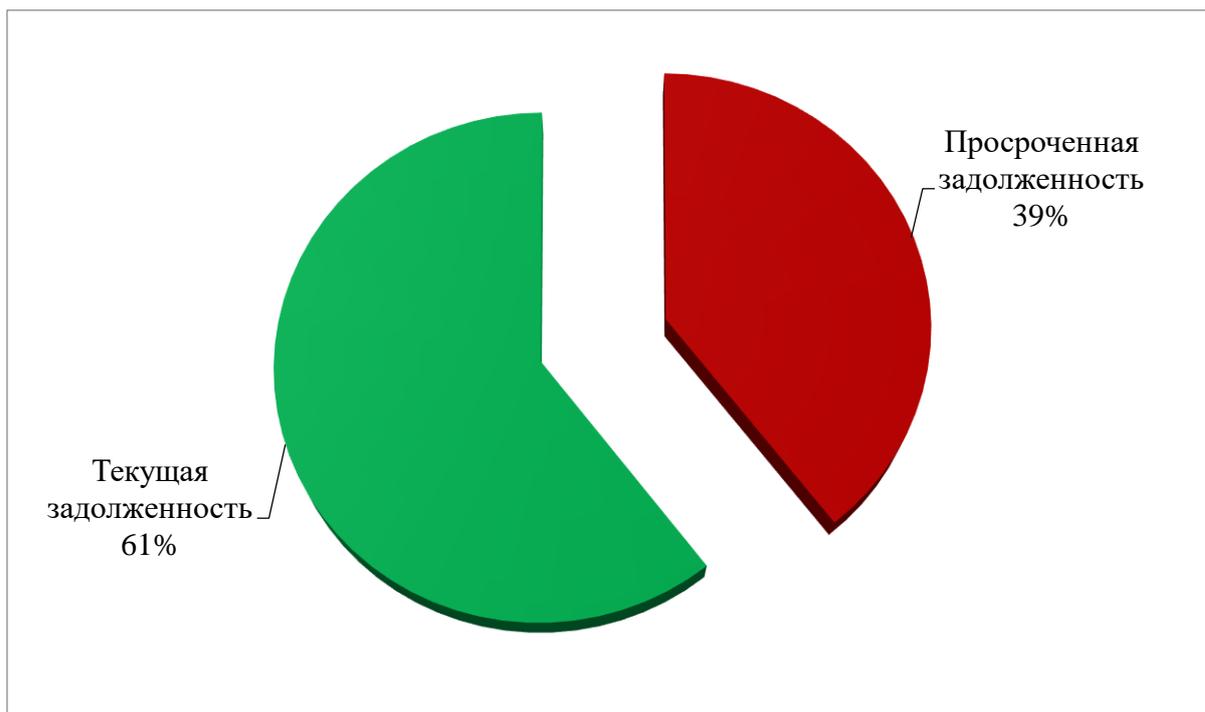


Рисунок 8 - Структура задолженности ООО «НЕО-ДЕКОР»

Таким образом, по состоянию на 31.12.2023 года текущая задолженность составляет 61% от общей суммы задолженности, а

просроченная задолженность имеет вес в 39%. На суммы просроченной задолженности необходимо обратить внимание и приложить усилия по погашению задолженности.

Для погашения просроченной дебиторской задолженности предлагаем:

- внедрение бонусной системы для сотрудников, которые проведут работу по погашению задолженности;
- продажу дебиторской задолженности с дисконтом.

Для наглядности погашения предлагаем ввести новую форму отчетности «Ведомость погашения дебиторской задолженности».

Таблица 12 – Ведомость погашения дебиторской задолженности

| Наименование контрагента                      | счет бух/ учета | Плановая дата погашения | Сумма, тыс. руб. | Ответственный сотрудник | План мероприятий  |
|---|-----------------|-------------------------|------------------|-------------------------|---|
| ПАО «Стройландия»                             | 62              | 22.09.2022              | 874              | Начальник отдела продаж | Телефонные переговоры, составление графика погашения, выставление претензии |
| ПАО «Интер Инвест»                            | 62              | 31.07.2022              | 415              | Начальник отдела продаж | Телефонные переговоры, составление графика погашения, выставление претензии |
| ПАО «Листстальпром»                           | 61              | 30.11.2022              | 110              | Специалист по закупкам  | Уточнение времени поставки ТМЦ  |
| Неустойка и возврат госпошлины ООО «Палитра»  | 76              | 12.03.2022              | 86               | Главный бухгалтер       | Работа с судебными приставами   |
| Неустойка и возврат госпошлины ООО "Север-СВ" | 76              | 31.08.2022              | 76               | Главный бухгалтер       | Работа с судебными приставами   |

Работу с просроченной задолженностью будет проводить то подразделение предприятия, в чьей зоне ответственности возникла данная задолженность. Для заинтересованности сотрудников, предлагаем ввести дополнительное премирование в размере 3% от суммы погашенной просроченной дебиторской задолженности.

Считаем, что внедрение работы по погашению просроченной дебиторской задолженности внутренними силами предприятия, должно привести существенному снижению суммы просроченной дебиторской задолженности. С суммами дебиторской задолженности, которые не получится погасить собственными силами, предлагаем продавать задолженность с дисконтом.

В дальнейшем, за недопущение появления или роста просроченной дебиторской задолженности предлагаем ввести бонус для сотрудников по итогам года.

По суммам просроченной дебиторской задолженности необходимо проводить работу по погашению задолженность, включая претензионно-исковую работу. Целесообразно провести следующие мероприятия для погашения задолженности:

- телефонные переговоры;
- начисление пени и штрафных санкций по договору согласно действующему законодательству РФ;
- предложение составления графика реструктуризации просроченной задолженности;
- написание претензий;
- прекращение отпусков товаров в адрес контрагентов, имеющих просроченную задолженность;
- оформление договоров цессии;
- судебно-исковая работа и др.

### **3.2 Расчет экономической эффективности предложенных мероприятий по улучшению процесса учета и анализа дебиторской задолженности**

Экономическая эффективность внедрения предложенной бонусной системы характеризуется системой экономических показателей, отражающих соотношение затрат и результатов, и позволяющих судить об экономической привлекательности предлагаемых нововведений. Сумма просроченной дебиторской задолженности на 31.12.2022 года составляет 1561 тыс. руб. В результате действий по погашению просроченной дебиторской задолженности, считаем, что сумма просроченной дебиторской задолженности состоянию на 31.12.2023 года должна сократиться в два раза, то есть на 750 тыс. руб.

Для оценки эффективности внедрения предложенных мероприятий учтем, что выручка предприятия не изменяется, меняется скорость возврата денег за дебиторскую задолженность.

Деньги вернуться на расчетный счет предприятия, и, соответственно, ООО «НЕО-ДЕКОР» будет нужно меньше кредитных ресурсов для расчетов. В качестве поощрения сотрудников предприятия за работу по погашению просроченной дебиторской задолженности предлагаем использовать 3% от суммы погашения.

Проведем расчет суммы процентов, которую сэкономит предприятие, суммы увеличения расходов на оплату труда, а также проведем вычислим изменение суммы прибыли предприятия.

У ООО «НЕО-ДЕКОР» открыта кредитная линия в банке «Санкт-Петербург». Среднюю процентную ставку по году примем 15%. Для расчета примем, что просроченная дебиторская задолженность в размере 750 тыс. руб. погасится 31 марта 2023 года. Соответственно, экономия по процентам составит 9 месяцев.

Экономия по уплате процентов в 2023 году =  $750\ 000 * 15\% * 9/12 * 100$

= 84 375 руб.

Увеличение фонда оплаты труда составит  $750\,000 * 3\% / 100\% = 22\,500$  руб.

Влияние на величину прибыли до налогообложения составит  $84\,375 - 22\,500 = 61\,875$  руб.

Налог на прибыль увеличится  $= 61\,875 * 20\% / 100\% = 12\,375$  руб.

Величина чистой прибыли увеличится  $= 61\,875 - 12\,375 = 49\,500$  руб.

Проведем сравнение действующего плана на 2023 год и плана с учетом изменений.

Расчет экономического эффекта от внедрения предлагаемых мероприятий представлен в таблице 13.

Таблица 13 – Расчет экономического эффекта

| Показатели                          | План на 2023 год |                    | Прирост    |                  |
|-------------------------------------|------------------|--------------------|------------|------------------|
|                                     | Первоначальный   | С учетом изменений | Абсолютный | Относительный, % |
| Выручка                             | 36244            | 36244              | 0          | 0                |
| Себестоимость                       | 35523            | 35546              | 23         | 0,06             |
| Прибыль от продаж                   | 721              | 698                | -23        | -3,19            |
| Проценты к уплате                   | 380              | 296                | -84        | -22,11           |
| Прибыль до налогообложения          | 341              | 402                | 61         | 17,89            |
| Налог на прибыль                    | 68               | 80                 | 12         | 17,65            |
| Чистая прибыль                      | 273              | 322                | 49         | 17,95            |
| Рентабельность по чистой прибыли, % | 0,75             | 0,89               | 0,14       | 17,95            |

Таким образом, произведенные расчеты показывают, что годовой экономический эффект будет следующий:

- рост чистой прибыли на 49 тыс. руб.
- рост чистой рентабельности 0,14%.

В дальнейшем, предприятию ООО «НЕО-ДЕКОР» необходимо вести работу по недопущению прироста просроченной задолженности.

Понятно, что снизить просроченную задолженность до нуля практически невозможно, но необходимо при ее проявлении сразу же принимать меры по погашению.

Чтобы избежать проблем при взыскании долга, предприятие должно иметь полный пакет документов по задолженности контрагента, иметь представление о реальности ее получения (должны быть подписанные с двух сторон акты сверки расчетов или гарантийные письма, в которых должники признают задолженность).

Очень важно следить за сроками задолженности по каждому контрагенту в отдельности и своевременно принимать меры для погашения задолженности.

## Заключение

Объектом исследования в данной работе является ООО «НЕО-ДЕКОР» основным видом деятельности данного предприятия является продажа скобяных изделий.

По проведенному анализу основных экономических показателей ООО «НЕО-ДЕКОР» можно сделать общий вывод, что предприятие развивается, растет выручка от реализации и чистая прибыль за анализируемый период с 2020 по 2022 годы.

Дебиторская задолженность составляет значительный удельный вес в структуре активов предприятия и от состояния расчетов с дебиторами зависит в конечном итоге финансовое положение предприятия, и в данной работе был детально исследован данный элемент активов.

Учет дебиторской задолженности в ООО «НЕО-ДЕКОР» ведется на 60, 62, 68, 69, 71, 73 и 76 счетах бухгалтерского учета.

Среднегодовая сумма дебиторской задолженности в сумме активов предприятия значительно выросла за три года – с 18,7% в 2020 году до 40,8% в 2022 году. Рост удельного веса дебиторской задолженности в сумме активов составил 22,1%.

Наибольший удельный вес в структуре дебиторской задолженности предприятия по состоянию на 31.12.2022 года имеют покупатели и заказчики - 83,8%, авансы выданные составляют 5,8%, прочие дебиторы - 10,4%. Задолженность покупателей из заказчиков с 2020 по 2022 годы выросла на 2799 тыс. руб., рост дебиторской задолженности покупателей и заказчиков в первую очередь связан с увеличением объемов продаж.

Оборачиваемость дебиторской задолженности предприятия снизилась с 34,5 раз в 2020 году до 9 раз в 2022 году, что является ухудшением – деньги дольше оборачиваются в составе дебиторской задолженности. Соответственно, вырос период погашения задолженности – с 10,6 дней в 2020 году до 40,7 дней в 2022 году. Эти показатели свидетельствуют об ухудшении

управления дебиторской задолженности на предприятии.

При том, что выручка предприятия за 2020-2022 годы выросла с 18 229 до 32 949 тыс. руб. – то есть примерно в 1,8 раз, величина дебиторской задолженности предприятия за этот же период выросла на 3381 тыс. руб. или примерно в 6,8 раз с 579 тыс. руб. на 31.12.2022 года до 3960 тыс. руб. на 31.12.2022 года. Таким образом, при росте реализации значительно снизился процент оплаты – что привело к росту дебиторской задолженности покупателей и заказчиков. Предприятию необходимо усилить контроль за сроками погашения задолженности контрагентов, контроль за корректным оформлением договорных отношений.

По дебиторам, которые задерживают оплату по договору или задерживают поставку материалов по выплаченному авансу необходимо принимать меры – телефонные переговоры, переписка, выставление претензий, судебная работа. Кроме того, что нужно следить за сроками погашения задолженности, необходимо проводить мониторинг контрагентов на предмет возможного ухудшения их финансового состояния и возможности банкротства. Работу по мониторингу дебиторской задолженности целесообразно проводить ежемесячно, на основании данных бухгалтерского учета.

Для улучшения процесса учета и анализа дебиторской задолженности в работе предложено по каждому контрагенту при первичной проводке дополнительно ставить признак «Плановая дата погашения». На основании данного признака предприятие разделит имеющуюся сумму задолженности на две основные категории – на текущую – плановая дата погашения по которой на отчетную дату еще не наступила, и просроченную, плановая дата погашения по которой уже прошла.

В результате анализа по плановой дате погашения, по дебиторской задолженности на 31.12.2023 года текущая задолженность составляет 61% от общей суммы задолженности, а просроченная задолженность имеет вес в 39%.

По просроченной дебиторской задолженности в сумме 1561 тыс. руб. предлагается провести работу по погашению, заинтересовав при этом сотрудников предприятия бонусом за проделанную работу в размере 3% от суммы погашенной задолженности. Для регламентации работы предлагаем ввести новую форму отчетности «Ведомость погашения дебиторской задолженности», в которой будет определен ответственный сотрудник и зафиксированы предполагаемые мероприятия по погашению.

В результате предложенных мероприятий сумма просроченной дебиторской задолженности должна сократиться в два раза, то есть на 750 тыс. руб. Погашение просроченной задолженности приведет к экономии кредитных ресурсов. Проведенный расчет экономической эффективности, показывает, что чистая прибыль предприятия вырастет на 49 тыс. руб., чистая рентабельность – на 0,14%.

## Список используемых источников

1. Гражданский кодекс Российской Федерации: Федеральный закон от 30 ноября 1994 года N 51-ФЗ.
2. Налоговый кодекс Российской Федерации от 05.08.2000 N 117-ФЗ.
3. Федеральный закон от 06.12.2011 N 402-ФЗ (ред. от 31.12.2017) "О бухгалтерском учете".
4. Положения по бухгалтерскому учету, утвержденные Министерством Финансов России (в последней редакции).
5. 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».
6. Агафонова В.А. Экономическая эффективность деятельности предприятия / В.А. Агафонова // Молодой ученый. - 2020. - № 14 (304). - С. 233-236.
7. Агеева О.А. Бухгалтерский учет: учебник и практикум для среднего профессионального образования / О.А. Агеева. — Москва: Издательство Юрайт, 2021. — 273 с.
8. Анализ финансово-экономической деятельности предприятия / Под редакцией Любушина Н.П., Лещевой В.Б, Дьяковой В.Г. — М.: ЮНИТИ, 2021.- 461 с.
9. Анализ хозяйственной деятельности предприятия / Под редакцией Савицкой Г.В. 5-е изд. Минск: 000 «Новое знание», 2020. – 688 с.
10. Барышников Н.П. Бухгалтерский учет, отчетность и налогообложение. Том 2. – М.: «Филинь», 2022. - 432 с.
11. Бухгалтерский учет: учебник для вузов / Ю. А. Бабаев [и др.]; под ред. Ю. А. Бабаева.- 3-е изд. - М. : Проспект, 2021. - 376 с.
12. Бухгалтерский учет: учебник / под ред. П. С. Безруких .- 4-е изд., перераб. и доп. - М. : Бухгалтерский учет, 2022. - 630 с.
13. Гатиятуллин Р. Ф. Методика анализа эффективности формирования

и использования финансовых ресурсов предприятия / Р. Ф. Гатиятуллин // Студенческий вестник. – 2022. – № 6-3(198). – С. 32-33.

14. Ефимова О.Ф. Оборотные активы организации и их анализ. / О.Ф. Ефимова // Бухгалтерский учет, 2020. - №19. – с.32-33.

15. Зебрева А.К. Анализ финансового состояния организации / А. К. Зебрева // Студенческая наука и XXI век. – 2020. – Т. 17. – № 1. – С. 264-266.

16. Лавлинская А.Л. Практические аспекты разработки стратегии управления прибылью / А.Л. Лавлинская, И.Ю. Савин // Финансовый вестник. - 2021. - № 4 (47). - С. 20-28.

17. Лосева Ю.Ю. Факторы эффективности деятельности предприятия / Ю.Ю. Лосева // Корпоративное управление и инновационная деятельность. – 2020. – №9 (18). – С. 367-369.

18. Лупкиова Е.В. Бухгалтерский учет. Теория бухгалтерского учета: учебное пособие для среднего профессионального образования / Е.В. Лупкиова. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательство Юрайт, 2020. — 244 с.

19. Лытнева Н.А. Учет просроченной дебиторской задолженности. / Н.А. Лытнева //Бухгалтерский учет. - 2021.- №3.- с.22-25.

20. Мищенко А. В. Методы оценки эффективности управления производственно-финансовой деятельностью предприятия: монография / А.В. Мищенко, Е.В. Михеева. – М.: ИНФРА-М, 2022. – 338 с.

21. Новикова Н. Е. Экономика организации (фирмы): практикум по учебной дисциплине для студентов очной и заочной форм обучения / Н. Е. Новикова. – 3-е издание, исправленное и дополненное. – Смоленск : Издательство "Маджента", 2022. – 62 с.

22. Мясников О.А. Взыскиваем дебиторскую задолженность / О.А.Мясников// Главбух. – 2020. - № 3. - с 14-18

23. Парушина Н.В. Анализ внеоборотных и оборотных активов в бухгалтерской отчетности / Н.В.Парушина// Бухгалтерский учет, 2020. – №2. – с. 23-29.

24. Парушина Н.В. Анализ дебиторской и кредиторской задолженности. / Н.В.Парушина // Бухгалтерский учет. – 2021. - №12. – с.15-18

25. Пурлик В.М. Управление эффективностью деятельности организации: учебник для вузов / В.М. Пурлик. — Москва : Издательство Юрайт, 2020. - 207 с.

26. Савицкая Ю. Дебиторка не безнадежна /Г.В. Савицкая // Расчет. - 2021. - № 9. - с.23-26.

27. Соколова Н.А. Анализ оборачиваемости средств и капитала предприятия. / Н.А. Соколова // Аудиторские ведомости, 2022. - №12. – с. 19-24.

28. Тарасова Е.Ю. Списание дебиторской задолженности: создание резерва, учет НДС / Е.Ю. Тарасова // Аудиторские ведомости. – 2020. - № 2. – с.16-19

29. Фаткуллина Э.И. Управленческий анализ ресурсов предприятия / Э.И. Фаткуллина // Современные исследования. – 2022. – № 5(09). – С. 125-127.

30. Финансовый анализ: учебник для вузов / Под редакцией Ефимовой О.В. – 3–е изд., перераб. и доп. – М.: Издательство Бухгалтерский учет, 2021. – 352 с.

31. Экономический анализ предприятия / Учебник для вузов / Л.В. Прыкина. - М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2020. - 407 с.

32. Экономика организации (предприятия): учебное пособие / Т. К. Руткаускас [и др.]; под общ. ред. д-ра экон. наук, проф. Т. К. Руткаускас. – 2-е изд., перераб. и доп. – Екатеринбург: Изд-во УМЦ УПИ, 2021. – 260 с.

## Приложение А

### Классификация дебиторской и кредиторской задолженности по степени детализации аналитического учета

Таблица А.1 - Классификация дебиторской и кредиторской задолженности

| Критерий выделения аналитических позиций | Степень детализации   |
|--|---|
| По счету 60                              |   |
| 1  | 2   |
| По статьям баланса                       | Расчеты по поступившим ценностям (ценности полученные – кредит, ценности оплаченные – дебет)<br>Расчеты по авансам (авансы выданные – дебет, поступило в счет аванса – кредит)<br>Расчеты по поступившим ценностям, в счет расчетов за которые выдан собственный вексель (вексель выдан – кредит, вексель погашен – дебет)  |
| По объектам учета                        | По каждому документу, служащему основанием для расчетов, предъявленному поставщиком (подрядчиком)<br>По отдельным поставщикам и подрядчикам<br>По отдельным договорам   |
| По видам приобретаемого имущества        | На приобретение основных средств, нематериальных активов, доходных вложений<br>На приобретение ТМЦ<br>Иное  |
| По валюте обязательства                  | В рублях<br>В валюте  |
| По счету 62                              |   |
| По статьям баланса                       | Расчеты по отгруженной продукции, выполненным работам (ценности отгружены – дебет, ценности оплачены – кредит)<br>Расчеты по полученным авансам (авансы получены – кредит, отгружено в счет аванса – дебет)<br>Расчеты по отгруженным ценностям, под оплату которых получен вексель покупателя, заказчика (вексель эмитента получен – дебет, вексель эмитентом погашен или использован в расчетах – кредит) |

## Продолжение Приложения А

Продолжение таблицы А.1

| 1   | 2  |
|---|--|
| По объектам учета   | По каждому документу, служащему основанием для расчетов, выставленного покупателю (заказчику)<br>По отдельным покупателям и заказчикам   |
| По видам продаваемого имущества                             | От продажи ценных бумаг и иных финансовых вложений<br>От продажи объектов основных средств и иных внеоборотных активов<br>От реализации ТМЦ  |
| Критерий выделения аналитических позиций                    | Степень детализации  |
| По валюте обязательства                                     | В рублях<br>В валюте   |
| По счету 76   |  |
| По видам операций   | По расчетам по претензиям<br>По расчетам по страхованию<br>По процентам по ценным бумагам и займам<br>По дивидендам к получению<br>Расчеты по лизингу<br>По посредническим операциям<br>По ошибочным перечислениям<br>По депонированным суммам<br>По совместной деятельности |
| По объектам учета   | По отдельным договорам   |
| По счетам 60, 62, 76  |  |
| По сроку  | Краткосрочные (погашение в течение 12 месяцев)<br>Долгосрочные погашение более чем через 12 месяцев)<br>Просроченные   |
| По счету 63   |  |
| По объектам учета   | По каждому резерву   |
| Задолженность за балансом                                   |  |
| По списанной за баланс дебиторской задолженности (счет 007) | По каждому должнику<br>По каждому долгу  |

## Приложение Б

### Бухгалтерский баланс ООО «НЕО-ДЕКОР»

**Бухгалтерский баланс**  
на 31 декабря 2022 г.

|   |                          |  |            |    |
|---|--------------------------|--|------------|----|
|   | Дата (число, месяц, год) |  | Коды       |    |
| Организация <u>Общество с ограниченной ответственностью "НЕО-ДЕКОР"</u>   | Форма по ОКУД            |  | 0710001    |    |
| Идентификационный номер налогоплательщика   | ИНН                      |  | 31         | 12 |
| Вид экономической деятельности <u>Торговля оптовая скобяными изделиями</u>  | по ОКПО                  |  | 2022       |    |
| Организационно-правовая форма / форма собственности <u>Общества с ограниченной ответственностью / Частная собственность</u> | ИНН                      |  | 42270699   |    |
| Единица измерения: в тыс. рублей  | по ОКВЭД 2               |  | 7804661363 |    |
| Местонахождение (адрес) <u>195197, Санкт-Петербург г, Полюстровский пр-кт, д. № 50, лит. А, пом. 303</u>                    | по ОКФС / ОКФС           |  | 46.74.1    |    |
|   | по ОКЕИ                  |  | 12300      | 16 |
|   |                          |  | 384        |    |

| Наименование показателя                  | Код         | На 31 декабря 2022 г. | На 31 декабря 2021 г. | На 31 декабря 2020 г. |
|--|-------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| <b>АКТИВ</b>                             |             |                       |                       |                       |
| Запасы                                   | 1210        | 6 054                 | 2 983                 | 1 549                 |
| Денежные средства и денежные эквиваленты | 1250        | 1 439                 | 169                   | 753                   |
| Финансовые и другие оборотные активы     | 1230        | 3 960                 | 3 390                 | 579                   |
| <b>БАЛАНС</b>                            | <b>1600</b> | <b>11 453</b>         | <b>6 542</b>          | <b>2 882</b>          |
| <b>ПАССИВ</b>                            |             |                       |                       |                       |
| Капитал и резервы                        | 1370        | 464                   | 296                   | 159                   |
| Кредиторская задолженность               | 1520        | 10 989                | 6 246                 | 2 722                 |
| <b>БАЛАНС</b>                            | <b>1700</b> | <b>11 453</b>         | <b>6 542</b>          | <b>2 882</b>          |

Руководитель



(подпись)

Смирнов Алексей  
Леонидович

(расшифровка подписи)

25 января 2023 г.

Рисунок Б.1 - Бухгалтерский баланс ООО «НЕО-ДЕКОР»

## Приложение В

### Отчет о финансовых результатах ООО «НЕО-ДЕКОР»

**Отчет о финансовых результатах  
за Январь - Декабрь 2022 г.**

|  |                          |                   |    |      |
|--|--------------------------|-------------------|----|------|
|  | Форма по ОКУД            | <b>Коды</b>       |    |      |
|  | Дата (число, месяц, год) | <b>0710002</b>    |    |      |
| Организация <u>Общество с ограниченной ответственностью "НЕО-ДЕКОР"</u>  | по ОКПО                  | 31                | 12 | 2022 |
| Идентификационный номер налогоплательщика  | ИНН                      | <b>42270699</b>   |    |      |
| Вид экономической деятельности <u>Торговля оптовая скобяными изделиями</u>   | по ОКВЭД 2               | <b>7804661363</b> |    |      |
| Организационно-правовая форма / форма собственности<br><u>Общества с ограниченной ответственностью / Частная собственность</u> | по ОКФС / ОКФС           | <b>46.74.1</b>    |    |      |
| Единица измерения: в тыс. рублей   | по ОКЕИ                  | 12300             | 16 |      |
|  |                          | <b>384</b>        |    |      |

| Наименование показателя         | Код         | За Январь - Декабрь 2022 г. | За Январь - Декабрь 2021 г. |
|---------------------------------|-------------|-----------------------------|-----------------------------|
| Выручка                         | 2110        | 32 949                      | 20 787                      |
| Расходы по обычной деятельности | 2120        | (32 294)                    | (20 577)                    |
| Прочие доходы                   | 2340        | 248                         | -                           |
| Прочие расходы                  | 2360        | (885)                       | (30)                        |
| Налоги на прибыль (доходы)      | 2410        | (44)                        | (34)                        |
| <b>Чистая прибыль (убыток)</b>  | <b>2400</b> | <b>174</b>                  | <b>137</b>                  |



Руководитель  
(подпись)

**Смирнов Алексей  
Леонидович**  
(расшифровка подписи)

25 января 2023 г.

Рисунок В.1 - Отчет о финансовых результатах ООО «НЕО-ДЕКОР»