

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)

38.04.01 Экономика

(код и наименование направления подготовки)

Аудит, учет, экономическая безопасность в организациях

(направленность (профиль))

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА (МАГИСТЕРСКАЯ ДИССЕРТАЦИЯ)

на тему: «Внутренний аудит дебиторской и кредиторской задолженностей
с целью обеспечения экономической безопасности на предприятиях»

Обучающийся

Е.Ю. Данилина

(Инициалы Фамилия)

(личная подпись)

Научный
руководитель

к.э.н., доцент В.В. Шнайдер

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

Тольятти 2025

Содержание

Введение	4
1. Теоретические аспекты внутреннего аудита дебиторской и кредиторской задолженностей с целью обеспечения экономической безопасности предприятия.....	9
1.1. Дебиторская и кредиторская задолженность: понятие, оценка.	9
1.2. Методы анализа влияния дебиторской и кредиторской задолженности на экономическую безопасность предприятия.....	14
1.3 Особенности внутреннего аудита дебиторской и кредиторской задолженностей для обеспечения экономической безопасности предприятий.	22
2. Практика внутреннего аудита дебиторской и кредиторской задолженности в условиях обеспечения безопасности предприятий (на примере ЗАО «СКБ ЭО при ИМБП РАН», АО "СЖС ВОСТОКЛИМИТЕД", ООО «КЭР»).	31
2.1 Организационно-экономическая характеристика предприятий (на примере ЗАО «СКБ ЭО при ИМБП РАН», АО «СЖС ВОСТОК ЛИМИТЕД», ООО «КЭР»). 31	
2.2 Анализ влияния дебиторской и кредиторской задолженности на экономическую безопасность предприятий.	45
2.3 Внутренний аудит дебиторской и кредиторской задолженности на исследуемых предприятиях.	74
3. Пути совершенствования внутреннего аудита дебиторской и кредиторской задолженностей с целью обеспечения экономической безопасности предприятий.	100
3.1. Мероприятия по совершенствованию внутреннего аудита дебиторской и кредиторской задолженностей с целью повышения экономической безопасности предприятий.	100
3.2 Оценка экономической эффективности предложенных мероприятий по совершенствованию внутреннего аудита дебиторской и кредиторской задолженности для повышения экономической безопасности предприятий.	107
Заключение.	114
Список используемой литературы и используемых источников	118
Приложение А Бухгалтерская отчетность ЗАО «СКБ ЭО при ИМБП РАН».....	125
Приложение Б Бухгалтерская отчетность АО "СЖС ВОСТОК ЛИМИТЕД"	129
Приложение В Бухгалтерская отчетность ООО «КЭР».....	131

Введение

В современных условиях экономического развития эффективное управление дебиторской и кредиторской задолженностями является одним из ключевых факторов обеспечения финансовой устойчивости и экономической безопасности предприятия. Рациональная организация контроля и анализа этих видов задолженностей позволяет не только оптимизировать структуру оборотных средств, но и минимизировать риски снижения платежеспособности и возникновения финансовых потерь.

Внутренний аудит дебиторской и кредиторской задолженностей представляет собой систематический процесс проверки и оценки достоверности учета расчетов с контрагентами, выявления отклонений от установленных норм и разработки рекомендаций по повышению эффективности управления задолженностями. В условиях нестабильности экономической среды, роста числа недобросовестных контрагентов и усиления конкуренции именно внутренний аудит становится действенным инструментом защиты экономических интересов предприятия.

«Кредиторская и дебиторская задолженности имеют общую черту – они возникают по причине разрыва по времени между совершением сделки и ее оплатой»[11].

Эффективное управление дебиторской и кредиторской задолженностью имеет значительное влияние на платежеспособность и устойчивость бизнеса. Отсутствие четкой стратегии в этой области может привести к серьезным финансовым трудностям, включая нехватку оборотных средств, задержки в выплате заработной платы, а в конечном итоге – к банкротству. Грамотное управление, напротив, обеспечивает стабильный приток денежных средств, позволяет своевременно выполнять обязательства перед поставщиками и кредиторами, и тем самым укрепляет репутацию компании на рынке.

Для экономической безопасности одну из главных ролей играет внутренний аудит дебиторской и кредиторской задолженности. Эффективное управление дебиторской задолженностью напрямую влияет на ликвидность предприятия, его способность оперативно покрывать текущие обязательства и инвестировать в развитие. Несвоевременное выявление проблемных долгов, отсутствие четкой политики взыскания и недостаточно эффективный контроль могут привести к кассовым разрывам, снижению прибыльности и даже банкротству.

Внутренний аудит кредиторской задолженности, в свою очередь, позволяет оценить риски, связанные с неисполнением обязательств перед поставщиками и подрядчиками. Просроченная кредиторская задолженность может негативно отразиться на репутации компании, привести к штрафным санкциям и даже судебным разбирательствам. Аудит позволяет выявить необоснованные долги, дублирующие платежи и другие неэффективные практики, которые могут нанести ущерб финансовому состоянию предприятия.

Актуальность данного исследования обусловлена необходимостью разработки эффективных методик внутреннего аудита дебиторской и кредиторской задолженностей, учитывающих специфику современного экономического ландшафта. Научная значимость определяется вкладом в развитие теории и практики контрольно-аналитической деятельности, направленной на повышение финансовой устойчивости и экономической безопасности предприятия.

Предметом исследования являются процессы управления дебиторской и кредиторской задолженностями на предприятиях.

Целью данного исследования является разработка научно обоснованной методики внутреннего аудита дебиторской и кредиторской задолженностей, позволяющей повысить эффективность управления этими активами и обязательствами, минимизировать финансовые риски и укрепить

экономическую безопасность предприятия.

Гипотеза данного исследования заключается в том, что внедрение разработанной методики внутреннего аудита дебиторской и кредиторской задолженностей позволит повысить эффективность управления этими активами и обязательствами, снизить финансовые риски и укрепить экономическую безопасность предприятия за счет своевременного выявления и устранения проблемных зон.

В ходе исследования необходимо выполнить следующие задачи:

- определить сущность и значение дебиторской и кредиторской задолженности в финансовом контексте предприятия;
- изучить существующие подходы к анализу структуры и динамики дебиторской и кредиторской задолженности для выявления рисков;
- проанализировать специфику проведения внутреннего аудита операций, связанных с дебиторской и кредиторской задолженностью, с акцентом на его роль в обеспечении экономической безопасности;
- провести оценку организационно-экономических аспектов деятельности предприятия, чтобы определить факторы, влияющие на управление задолженностью;
- выявить взаимосвязь между дебиторской и кредиторской задолженностью и уровнем экономической безопасности предприятия, обращая внимание на потенциальные угрозы;
- разработать комплекс рекомендаций и конкретных мероприятий для улучшения внутреннего аудита дебиторской и кредиторской задолженности с целью повышения экономической безопасности;
- оценить результативность предложенных мер по оптимизации внутреннего аудита в контексте их влияния на экономическую безопасность предприятия.

Теоретическая и методологическая база исследования включает работы

отечественных специалистов по управлению задолженностями, а также материалы из открытых источников и Интернет-ресурсов.

Базовыми для данного исследования также стали общенаучные методы, такие как анализ и синтез, индукция и дедукция, диалектический подход, сравнение, классификация и обобщение. Эти методы способствовали успешному обоснованию выводов и рекомендаций

Методы исследования: изучение теоретических аспектов, систематизация информации и выявление общих закономерностей.

Данные предприятия служат опытно-экспериментальной базой для данного исследования.

Научная новизна данного исследования заключается в комплексном подходе к оценке экономической эффективности мероприятий по совершенствованию внутреннего аудита дебиторской и кредиторской задолженности.

К основным научным результатам магистерской диссертации относятся следующее:

- разработан комплексный подход к оценке экономической эффективности мероприятий по совершенствованию внутреннего аудита дебиторской и кредиторской задолженности;
- впервые предложена и обоснована методика, сочетающая внедрение регламентов и автоматизированных систем мониторинга;
- подчеркнута значимость совершенствования внутреннего аудита для снижения финансовых рисков;
- предложенная методика практически обоснована, что подтверждает ее применимость в реальных условиях.

Теоретическая значимость исследования заключается в проведении всестороннего анализа внутреннего аудита обязательств и требований.

Практическая значимость заключается в формировании рекомендаций по

улучшению внутреннего аудита дебиторской и кредиторской задолженности, а также в их эффективной реализации в ЗАО «СКБ ЭО при ИМБП РАН».

Обоснованность и достоверность результатов исследования были проверены на основе анализа широкого круга литературных и научных источников.

Личное участие автора позволило сформировать авторский подход к разработке данного вопроса.

Апробация и внедрение результатов работы имеют научно-практическую значимость. В исследуемых организациях были приняты ряд рекомендаций и предложений.

На защите были представлены следующие научные достижения:

– предложения по совершенствованию внутреннего аудита задолженностей. Теоретически обоснованные предложения имеют практическое приложение и способствуют получению результатов.

1 Теоретические аспекты внутреннего аудита дебиторской и кредиторской задолженностей с целью обеспечения экономической безопасности предприятия

1.1 Дебиторская и кредиторская задолженность: понятие, оценка

В мире бизнеса, где потоки денежных средств определяют жизнеспособность и рост предприятия, понимание и эффективное управление дебиторской и кредиторской задолженностью является критически важным навыком. Эти два понятия, тесно связанные с повседневной деятельностью любой организации, представляют собой не только бухгалтерские категории, но и ключевые индикаторы финансового здоровья, требующие пристального внимания и стратегического подхода.

«Дебиторская задолженность – это задолженность других организаций, работников и физических лиц перед данной организацией задолженность покупателей за купленную продукцию, подотчётных лиц за выданные им под отчёт денежные суммы и др.» [2] Дебиторская задолженность может включать не только денежные средства, но и товары или услуги. Таким образом, в состав дебиторской задолженности входят и деньги, и товары, и услуги.

«Дебиторская задолженность важна, потому что она представляет собой значительный источник денежного потока для бизнеса. Предоставляя кредиты клиентам, предприятия могут увеличить свои продажи и доходы. Тем не менее, эффективное управление дебиторской задолженностью имеет решающее значение для обеспечения того, чтобы бизнес получал платежи вовремя и не страдал от проблем с денежными потоками» [3].

«Причиной возникновения дебиторской задолженности являются договорные отношения между покупателем и исполнителем, когда передача товаров или оказание услуг не совпадает с моментом оплаты» [10]. Не все

покупатели готовы работать по предоплате, поэтому им предоставляется отсрочка платежа. Для покупателя это возможность использовать дополнительный оборотный капитал, а для поставщика - расширить рынок сбыта и увеличить количество потребителей.

Дебиторская задолженность может возникнуть при следующих ситуациях:

Предоставление товаров или услуг в кредит. Это наиболее распространенная причина возникновения дебиторской задолженности. Компания отгружает товары или оказывает услуги своим клиентам, предоставляя им отсрочку платежа. Размер и сроки этой отсрочки оговариваются в договоре или счете-фактуре. Пока клиент не произведет оплату, сумма неоплаченного счета числится как дебиторская задолженность.

Оплата авансом за товары или услуги, которые еще не были получены. В этом случае компания перечисляет денежные средства поставщику или подрядчику в качестве предоплаты за будущие поставки или работы. Пока поставка не будет осуществлена или работы не будут выполнены, сумма аванса считается дебиторской задолженностью, поскольку компания имеет право требовать исполнения обязательств.

Возникновение переплаты по налогам и сборам. Если компания перечислила в бюджет сумму, превышающую размер начисленных налогов или сборов, то у нее возникает дебиторская задолженность перед бюджетом. Эту переплату можно вернуть или зачесть в счет будущих платежей.

Выдача займа работнику. Компания может предоставить своим сотрудникам займы на различные цели, например, на приобретение жилья, автомобиля или на личные нужды. Сумма выданного займа, подлежащая возврату, также учитывается как дебиторская задолженность.

Наличие претензий к контрагентам по поводу некачественных товаров или услуг. Если компания обнаружила недостатки в полученных товарах или услугах и предъявила претензию поставщику или подрядчику, то сумма претензии,

подлежащая возмещению, может быть признана дебиторской задолженностью.

Классификация дебиторской задолженности представлена на рисунке 1.



Рисунок 1 - Классификация дебиторской задолженности. [20]

Факторы, оказывающие влияние на появление задолженности, могут быть разнообразными. Среди них следует отметить снижение издержек производства, увеличение денежного потока, создание конкурентных ситуаций, а также расширение объема производства и поставки различных видов товаров и услуг.

Оценка дебиторской задолженности является процессом определения ее рыночной стоимости на момент оценки. «При проведении оценки учитываются различные факторы, такие как время возникновения и погашения задолженности, а также правовые снования, на которых она базируется. Также оценивается возможность наложения штрафов и пеней на задолженность в различных ситуациях» [18].

Существует два основных метода оценки дебиторской задолженности. Первый подход основывается на рыночных данных и позволяет определить ее рыночную стоимость.

Разработка специальной методики для оценки рыночной стоимости

дебиторской задолженности как самостоятельного финансового инструмента является очень важной задачей в области профессиональной оценки. Определение стоимости задолженности является неотъемлемой частью анализа финансовой эффективности предприятий, передачи прав требования по кредитам и решения проблем межпредметных претензий, как в судебном, так и во внесудебном порядке. Уступка и передача прав – это внутренняя сделка, в результате которой права и обязанности одной стороны передаются другой стороной.

Рыночный подход предоставляет возможность опираться на реальные котировки и состояние рынка, что может быть полезно для точной оценки в условиях активного движения капитала. Тем не менее, он ограничен в применении, если данные о рыночной стоимости долгов аналогичных предприятий отсутствуют.

С другой стороны, подход, основанный на дисконтировании, позволяет учитывать временную ценность денег, что важно в условиях нестабильных финансовых рынков и длительных сроков погашения задолженности. Он предоставляет более методично выверенный способ оценки, применимый в большей части случаев, где временные параметры играют решающую роль. Окончательное решение зависит от многих факторов: целей и задач оценки, доступности данных, экономической обстановки и специфики рассматриваемого бизнеса. «Важно подходить к процессу оценки с учетом всех переменных, чтобы достигнуть максимальной точности и эффективности в управлении задолженностью, тем самым поддерживая финансовую устойчивость и прозрачность предприятия» [23].

«Эффективное управление дебиторской задолженностью имеет большое влияние на ликвидность, а, следовательно, и на укрепление финансового положения предприятия в целом. Поэтому именно эффективное управление дебиторской задолженностью относится к необходимым условиям успешной

деятельности, поскольку оно создает предпосылки для быстрого роста бизнеса и увеличения финансовых возможностей предприятия»[35].

«Кредиторская задолженность - это средства, привлеченные на определенный срок компанией в результате имевших место различных хозяйственных операций, которые подлежат возврату соответствующим юридическим или физическим лицам» [16].

«Входят следующие виды задолженности:

- задолженность поставщикам и подрядчикам;
- векселя к уплате (задолженность обеспеченная векселем);
- задолженность перед дочерними и зависимыми обществами;
- задолженность перед персоналом организации по оплате труда;
- задолженность перед бюджетом по налогам;
- задолженность перед внебюджетными фондами;
- задолженность участникам (учредителям) по выплате доходов;
- авансы полученные;
- прочие кредиторы» [7].

Также учитываем тип кредитора при классификации кредиторской задолженности. Кредитная задолженность относится к обязательствам перед банками и микрофинансовыми компаниями, в то время как небанковская задолженность не связана с полученными займами.

Необходимо отметить, что наличие кредиторской задолженности неблагоприятно влияет на финансовое состояние, платежеспособность и ликвидность предприятия. Поэтому проводится оценка кредиторской задолженности, включая ее использование при разрешении споров и в качестве инструмента при оценке бизнеса предприятия.

Оценка кредиторской задолженности основана на документах, таких как договоры, платежные документы, акты, накладные, переписка с должниками и судебные решения.

Для оценки кредиторской задолженности предприятия в целом учитываются обязательства по кредитам и займам, приводятся к их текущей стоимости с учетом сроков погашения. Цена кредиторской задолженности зависит от характера погашения каждой задолженности, поэтому каждую крупную статью кредиторской задолженности требуется рассматривать отдельно.

Определение цены задолженности перед поставщиками может быть осуществлено прямым или косвенным способом. Прямой способ включает в себя штрафы и пени, связанные с несвоевременной оплатой, а также платежи, зависящие от курса твердой валюты. Косвенный способ определения цены задолженности предусматривает оценку потерь, возникающих в результате неплатежей поставщикам, таких как судебные издержки, потеря репутации, рост цен и перебои в поставках.

Также учитывается цена задолженности по оплате труда, представляющая собой дополнительные выплаты, связанные с задержкой заработной платы, и цена задолженности перед бюджетом, которая зависит от законодательных актов, инфляции, политики возврата долгов и приоритета в получении текущей оплаты.

Поэтому, как объект «обязательственных правоотношений, кредиторская задолженность является долгами организации перед кредиторами, а также формой собственности, принадлежащей предприятию по праву владения или отношению к полученным деньгам» [32].

1.2 Методы анализа влияния дебиторской и кредиторской задолженности на экономическую безопасность предприятия

Анализ дебиторской и кредиторской задолженности имеет ключевое значение для разработки мероприятий по улучшению кредитной политики для покупателей с целью увеличения прибыли предприятия, ускорения расчетов и

снижения риска неплатежей. Эффективность управления задолженностью предприятия в значительной степени зависит от умения использовать методики анализа. «Существуют различные направления анализа дебиторской задолженности, представлены на рисунке 2» [38]

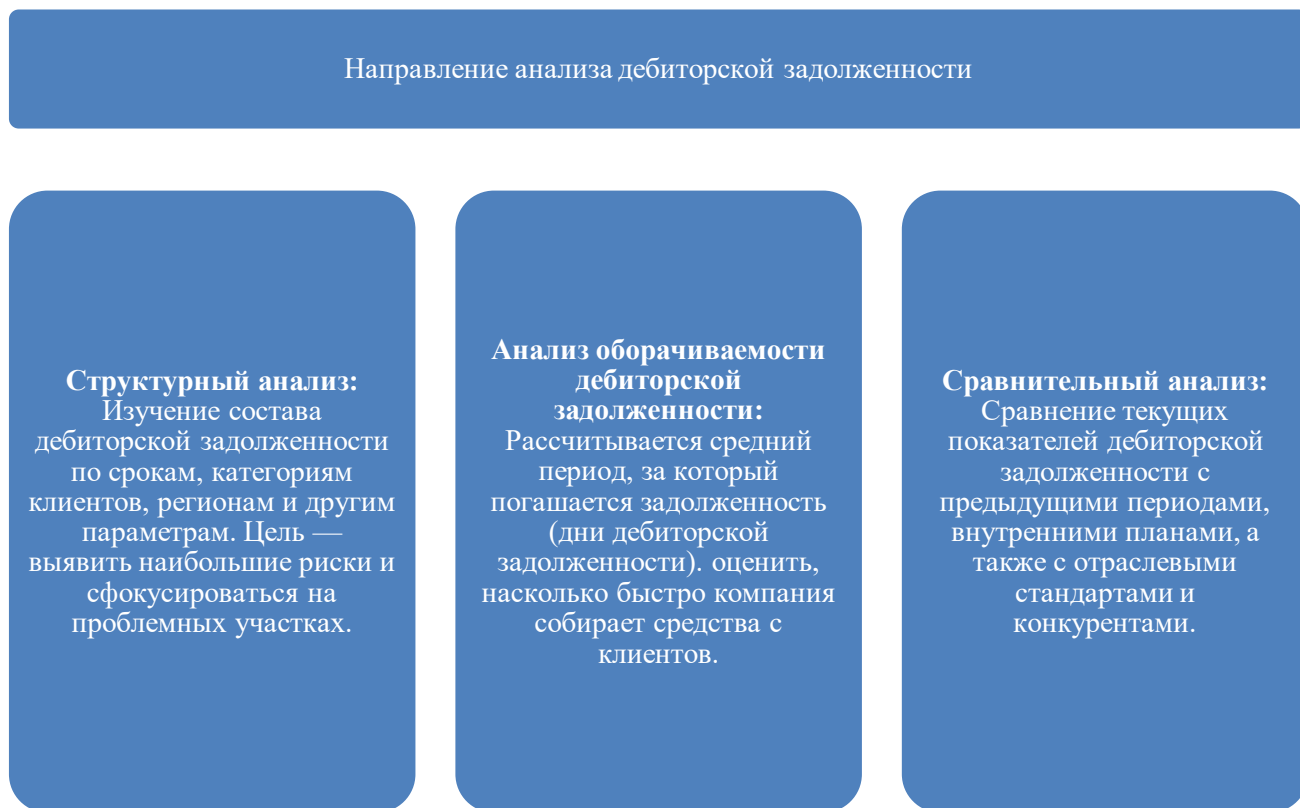


Рисунок 2 - Направление анализа дебиторской задолженности.

Изучение задолженности по дебиторским счетам играет ключевую роль в финансовом анализе компаний и охватывает различные аспекты. Быстрый рост дебиторской задолженности увеличивает потребность в финансировании.

Показатель оборачиваемости дебиторской задолженности отражает, как быстро компания способна превращать свои дебиторские долги в наличные деньги в течение отчетного периода. Высокий коэффициент оборачиваемости обычно говорит о том, что компания эффективно управляет своей дебиторской задолженностью, быстро получает оплату от клиентов и поддерживают

здоровую ликвидность.

С другой стороны, низкий коэффициент оборачиваемости может указывать на проблемы с платежной дисциплиной клиентов.

Коэффициент закрепления дебиторской задолженности показатель, который демонстрирует часть оборотных активов, постоянно удерживаемых в дебиторской задолженности на каждый рубль произведенной продукции, работ или услуг.

«Более высокий коэффициент закрепления может указывать на то, что большая часть оборотных средств фиксируется в виде дебиторской задолженности, что может снижать ликвидность компании. Низкое значение коэффициента является положительным сигналом, поскольку говорит о том, что компания использует меньшую долю своих оборотных средств для финансирования дебиторской задолженности» [11].

В таблице 1 описана методика расчета показателей, используемых для анализа дебиторской задолженности [17].

Таблица 1 - Методика расчета показателей для проведения анализа дебиторской задолженности

Названия показателя	Формула расчета	Условные обозначения
1	2	3
Удельный вес дебиторской задолженности в общем объеме оборотных активов	$Д_{д.з.в \text{ активах}} = \frac{ДЗ}{ОА} \times 100\%$	Д д.з.в активах- доля дебиторской задолженности в активах организации; ДЗ- сумма дебиторской задолженности; ОА-сумма оборотных активов.
Удельный вес безнадежной дебиторской задолженности	$Д_{б.д.з.} = \frac{БДЗ}{ДЗ} \times 100\%$	Д б.д.з.- доля безнадежной дебиторской задолженности; БДЗ- сумма сомнительной дебиторской задолженности.

Продолжение таблицы 1

1	2	3
Темп роста дебиторской задолженности	$T_{p.d.z.} = \frac{ДЗ_1}{ДЗ_0} \times 100\%$	Т _{р.д.з.} -темп роста дебиторской задолженности; ДЗ ₁ -сумма дебиторской задолженности на конец года; ДЗ ₀ - сумма дебиторской задолженности на начало года.
Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности	$K_{об} = \frac{В}{\overline{ДЗ}} (\text{оборотов})$	В-выручка от реализации; $\overline{ДЗ}$ - среднегодовая стоимость дебиторской задолженности.
Среднегодовая стоимость дебиторской задолженности	$\overline{ДЗ} = \frac{ДЗ_{н.г.} + ДЗ_{к.г.}}{2}$	ДЗ _{н.г.} - задолженность по состоянию на начало года; ДЗ _{к.г.} - задолженность по состоянию на конец года.
Срок погашения дебиторской задолженности	$П_{дз} = \frac{\overline{ДЗ} \times \text{дн.}}{В} (\text{дней})$	дн.- количество дней в расчетном периоде
Коэффициент закрепления дебиторской задолженности	$КЗ_{ДЗ} = \frac{\overline{ДЗ}}{В}$	ДЗ- средняя стоимость дебиторской задолженности; В - выручка от реализации.

На рисунке 3 представлена методика анализа кредиторской задолженности, которая позволяет оценить структуру и динамику обязательств компании перед своими кредиторами [13],[27].

"Направление анализа дебиторской задолженности"

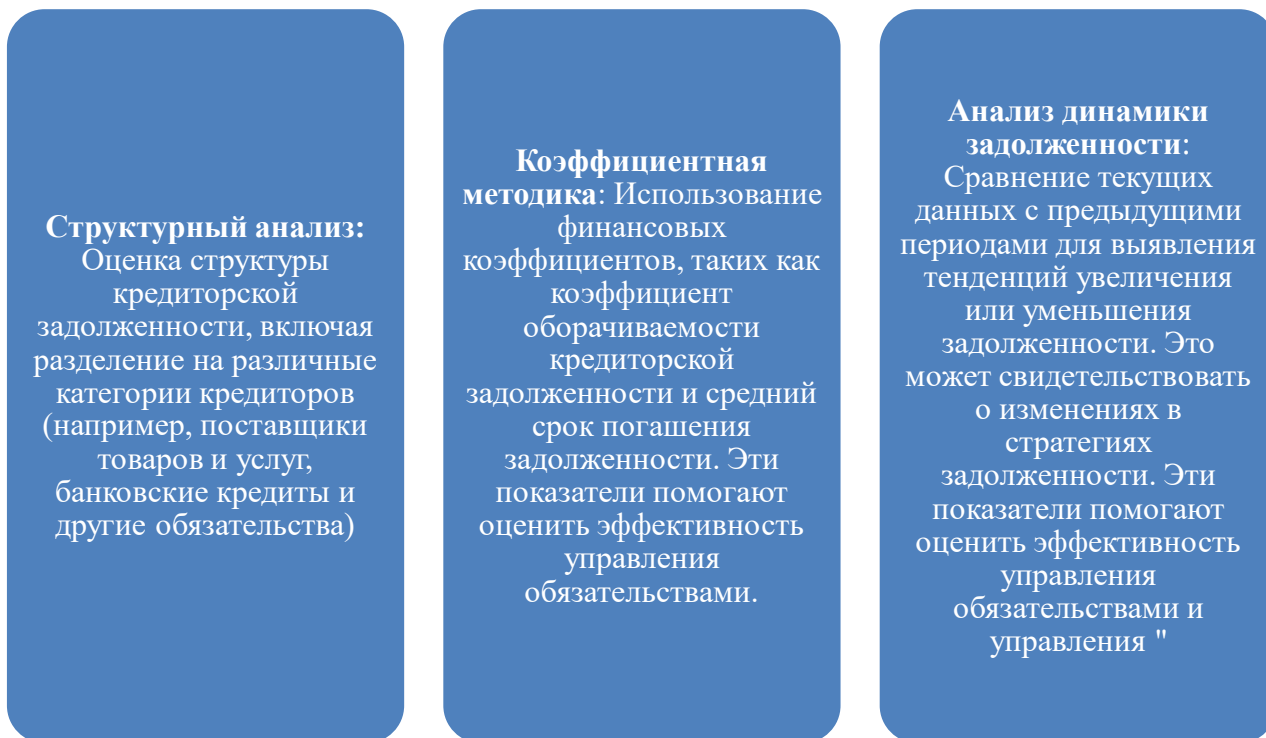


Рисунок 3 - Направления анализа кредиторской задолженности.

Чтобы рассчитать долю просроченной кредиторской задолженности, не выставленных счетов или других видов кредиторской задолженности, необходимо взять сумму конкретной задолженности, разделить её на общую сумму кредиторской задолженности и умножить результат на 100%. Это покажет процентную долю рассматриваемого вида задолженности в общем объёме.

Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности показывает, как быстро компания расплачивается со своими поставщиками и кредиторами. По сути, он отражает скорость, с которой предприятие погашает свои долги. Чем выше этот коэффициент, тем быстрее компания это делает.

В идеале, чтобы поддерживать высокую финансовую устойчивость и

ликвидность, период погашения непросроченной кредиторской задолженности действительно должен быть больше или равен периоду погашения дебиторской задолженности. Это означает, что компания получает средства от своих клиентов быстрее, чем должна их отдавать своим поставщикам и другим кредиторам. Такой баланс позволяет избежать кассовых разрывов и обеспечивает лучшие условия для управления оборотным капиталом.

Коэффициент зависимости компании от кредиторской задолженности является показателем того, в какой степени активы компании финансируются за счет внешнего долга. Высокое значение этого коэффициента может указывать на высокую зависимость компании от заемных средств. Это не всегда плохо, но требует тщательного анализа. Важно учитывать отраслевые особенности, так как в некоторых секторах высокая зависимость от кредиторской задолженности может быть нормой. Также следует обратить внимание на то, является ли такая зависимость краткосрочной или долгосрочной: краткосрочные обязательства могут быть более управляемыми, но они несут выше риск в случае затруднений с ликвидностью. При анализе важно понимать, насколько такие обязательства соотносятся с общей финансовой стратегией компании и какие существуют риски невыполнения обязательств перед кредиторами. Компании должны постоянно следить за балансом между активами и задолженностью, чтобы сохранять финансовую гибкость и минимизировать риски для стабильного функционирования. Коэффициент самофинансирования (коэффициентом финансовой независимости предприятия) показывает долю предприятия, способного самостоятельно погасить свои долги. Критерием для данного коэффициента является равенство суммы собственных и заемных средств предприятия.

В таблице 2 можно увидеть методику расчета показателей для проведения анализа кредиторской задолженности [13], [27]

Таблица 2- Методика расчета показателей для проведения анализа кредиторской задолженности

Названия показателя	Формула расчета	Условные обозначения
1	2	3
Удельный вес кредиторской задолженности в общем объеме обязательств	$Д_{к.з.в\ обязат.} = \frac{КЗ}{ДО+КО} \times 100\%$	Дк.з.в обязат.- доля кредиторской задолженности в обязательствах организации; КЗ- сумма кредиторской задолженности; ДО- сумма долгосрочных обязательств; КО- сумма краткосрочных обязательств.
Удельный вес просроченной кредиторской задолженности	$Д_{пр.к.з.} = \frac{КЗ_{пр.}}{КЗ} \times 100\%$	КЗ _{пр.} -сумма просроченной кредиторской задолженности.
Темп роста кредиторской задолженности	$Т_{р.к.з.} = \frac{КЗ_1}{КЗ_0} \times 100\%$	Тр.к.з.- темп роста кредиторской задолженности; КЗ ₁ - сумма кредиторской задолженности на конец года; КЗ ₀ - сумма кредиторской задолженности на начало года.
Абсолютное отклонение кредиторской задолженности	$Откл_{к.з.} = КЗ_1 - КЗ_0$	
Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности	$К_{об.} = \frac{В}{КЗ} (\text{оборотов})$	В- выручка от реализации, руб.; КЗ-среднегодовая стоимость кредиторской задолженности.
Среднегодовая стоимость кредиторской задолженности	$\overline{КЗ} = \frac{КЗ_{н.г.} + КЗ_{к.г.}}{2}$	КЗ _{н.г.} -кредиторская задолженность по состоянию на начало года; КЗ _{к.г.} -кредиторская задолженность по состоянию на конец года.
Период погашения кредиторской задолженности	$П_{ДЗ} = \frac{\overline{КЗ} \times \text{дн.}}{В} (\text{дней})$	Дн.- количество дней в расчетном периоде.

Продолжение таблицы 2

1	2	3
Коэффициент зависимости от кредиторской задолженности	$K_3 = \frac{ДО + КО}{Б}$	ДО- долгосрочные обязательства на конец периода; КО- краткосрочные обязательства на конец периода; Б- валюта баланса.
Коэффициентом финансовой независимости	$Д_{к.з.в. \text{ обязат.}} = \frac{КЗ}{ДО + КО} \times 100\%$	СК- собственный капитал на конец периода.
Коэффициент рентабельности кредиторской задолженности	$Д_{пр.к.з.} = \frac{КЗ_{пр.}}{КЗ} \times 100\%$	ЧП – чистая прибыль за отчетный период; КЗ к.з.- кредиторская задолженность на конец периода.

При анализе хозяйственной деятельности предприятия, необходимо провести сравнительный анализ дебиторской и кредиторской задолженности.

Так как обязательства перед кредиторами служат источником финансирования для задолженности по дебиторам, необходимо рассматривать эти два вида задолженности в совокупности.

«В ходе анализа баланса дебиторской и кредиторской задолженности выявляются причины возникновения активного или пассивного сальдо и определяется влияние на его отклонение изменений по каждой статье дебиторской и кредиторской задолженности» [12].

«Сопоставление дебиторской и кредиторской задолженности по расчетам с покупателями. Расчет данного показателя предполагает отношение дебиторской задолженности по расчетам с покупателями к кредиторской задолженности по расчетам с покупателями. Формула (1) для расчета представлена в следующем виде:» [25].

$$КС = ДЗ / КЗ \quad (1)$$

Оптимальное значение коэффициента соотношения задолженности

должно находиться в диапазоне от 0,9 до 1,0, что означает, что кредиторская задолженность не должна превышать 10% от дебиторской задолженности.

«На заключительном этапе анализа оценивается влияние изменений в дебиторской и кредиторской задолженности на финансовое состояние коммерческого предприятия. При этом учитываются ключевые аспекты, такие как активы, финансовая устойчивость, платежеспособность, ликвидность и деловая активность» [15].

Сравнение темпов роста дебиторской задолженности позволяет сделать выводы о потребности в финансировании (более быстрый рост дебиторской задолженности указывает на большую потребность в финансировании). Увеличение дебиторской задолженности оправдано, если возрастает выручка и наличные средства при незначительном или отсутствующем росте запасов.

В процессе анализа темпы роста кредиторской задолженности можно сравнить с ростом активов. Если темпы роста активов превышают темпы роста кредиторской задолженности, то стабильность организации не ухудшается.

В завершение анализа задолженностей, связанных с дебиторами и кредиторами, после систематического рассмотрения предварительных данных формируются обобщенные заключения. Эти выводы касаются структуры, взаимного соотношения, сроков погашения, а также того, как изменение их размеров отражается на финансовой стабильности компании.

1.3 Особенности внутреннего аудита дебиторской и кредиторской задолженностей для обеспечения экономической безопасности предприятий

Проведение внутреннего аудита является необходимостью для предприятий любого размера, стремящихся к эффективному управлению, снижению рисков и повышению своей конкурентоспособности. Он обеспечивает

руководство необходимой информацией для принятия обоснованных решений и улучшения бизнес-процессов. [41],[42]

«Внутренний аудит-это независимая объективная аудиторская деятельность, направленная на повышение ценности и улучшение деятельности организации. Внутренний аудит помогает организации достичь поставленных целей, используя систематизированный и последовательный подход к оценке и повышению эффективности процессов управления рисками, контроля и корпоративного управления» [5].

«Аудит в системе экономической безопасности позволит повысить результативность работы отдела внутреннего контроля предприятия, а также предотвратить реальные угрозы коммерческой, финансовой, управленческой и прочей деятельности» [8].

Внутренний аудит обеспечивает предоставление информации о деятельности компании и подтверждает правильность отчетов менеджеров. Его основная задача состоит в предотвращении потери ресурсов и внедрении необходимых изменений внутри организации.

«Целью проведения внутреннего аудита по дебиторской и кредиторской задолженности является проверка законности возникновения дебиторской и кредиторской задолженности и своевременности их погашения, правильности организации учета расчетов и мероприятий, проводимых руководством организации для устранения причин, вызывающих возникновение неистребованной задолженности и способов ее снижения» [29].

Основные задачи внутреннего аудита в области дебиторской и кредиторской задолженности:

- оценка эффективности системы управления дебиторской и кредиторской задолженностью;
- проверка достоверности и полноты учета дебиторской и кредиторской задолженности;

- оценка рисков, связанных с дебиторской и кредиторской задолженностью;
- проверка соответствия операций с дебиторской задолженностью законодательству и внутренним нормативным документам;
- проверка соблюдения требований законодательства и внутренних нормативных документов;
- выявление возможностей для улучшения системы управления кредиторской задолженностью и др.

Роль внутреннего аудита в отношении уровня обязательств обширна и охватывает различные аспекты деятельности организации. Внутренние аудиторы выступают в качестве независимых и объективных консультантов, оценивающих эффективность системы внутреннего контроля, выявляющих риски и предлагающих рекомендации по улучшению процессов управления обязательствами. Их задача состоит в том, чтобы убедиться в том, что организация выполняет свои обязательства перед заинтересованными сторонами, будь то акционеры, клиенты, сотрудники или государственные органы.

Проведение регулярных проверок расчетов с должниками и кредиторами играет ключевую роль в системе внутреннего контроля и управления финансовыми обязательствами организации. Это помогает выявить и своевременно исправить недостатки в учете и управлении долгами дебиторов и кредиторов. Постоянные внутренние аудиты содействуют:

- обеспечению точности финансовой отчетности: Контроль расчетов гарантирует, что все транзакции корректно отражены в учете и исключены необоснованные обязательства;
- управление рисками: выявление и минимизация рисков, связанных с невыполнением обязательств перед партнерами;

- улучшению денежных потоков: эффективное управление дебиторскими долгами позволяет ускорить поступление денежных средств;

- соблюдение корпоративной политики и внешних требований: поддержание внутреннего контроля в соответствии с законодательством и нормативами.

При проведении внутреннего аудита дебиторской и кредиторской задолженности необходимо выполнить ряд шагов, чтобы обеспечить точность, полноту и правильность финансовых данных:

- проведение подробной инвентаризации всех должников. Это включает в себя сравнение внутренней документации с данными от партнеров;

- проведение анализа возрастной структуры задолженности для выявления просроченных долгов и проблемных контрагентов, что поможет в планировании работы с задолженностью;

- подтверждение у контрагентов о состоянии взаиморасчетов для проверки достоверности данных;

- проверка документации, что все операции подкреплены соответствующими документами (счета, контракты, акты и прочее);

- проверка адекватности резервов по сомнительным долгам, чтобы учесть возможные убытки;

- оценка текущих политик и процедур управления задолженностью на предмет их эффективности и соответствия стандартам компании;

- анализ текущей кредитной политики, включая условия предоставления отсрочки платежа и лимиты, для минимизации риска неплатежей;

- проверка соответствия: Убедиться, что все учетные записи соответствуют установленным стандартам бухгалтерского учета и отчетности.

Особое внимание следует уделить оценке процедур документооборота, с

тем чтобы исключить дублирование информации и вероятность возникновения ошибок. Процесс автоматизации учета и интеграции различных финансовых систем может значительно облегчить задачу управления данными задолженности, повышая их точность и оперативность обновления. Важно провести аудит оценки кредитоспособности клиентов. На основании анализа финансового состояния контрагентов и их платежной дисциплины, стоит рассмотреть возможность пересмотра условий предоставления отсрочки или введения дополнительных требований для снижения риска образования просроченной задолженности. Это позволит компании более эффективно управлять своими денежными потоками и сократить потенциальные убытки.

Процесс проведения внутреннего аудита включает три этапа: планирование, проведение проверки и оценка результатов с рекомендациями. Планирование является обязательным элементом аудиторской проверки и должно быть рискориентированным. Современные стандарты требуют начинать планирование с консультаций с высшим руководством компании. [31]

Каждый этап и все планирование в целом основываются на принципах, обеспечивающих логичность, точность и оптимальность.

Этап предварительного планирования аудита включает учет влияния внешних и внутренних факторов на экономический субъект. Внешние факторы связаны с экономической ситуацией в стране и отраслевыми особенностями, а внутренние - с характеристиками деятельности самого субъекта. Аудитор должен учитывать организационную структуру субъектов, виды деятельности, структуру капитала, технологические особенности, основных покупателей и поставщиков, порядок распределения прибыли, наличие дочерних компаний, систему внутреннего контроля и принципы оплаты труда. Нужно также рассчитать показатели рентабельности деятельности.

В таблице 3 представлен примерный план аудита внутри компании, охватывающий дебиторскую или кредиторскую задолженность.

Таблица 3 план внутреннего аудита по учету дебиторской и кредиторской задолженности

Планируемые виды работ	Срок проведения проверки	Ответственный исполнитель	Примечание
1	2	3	4
Проверка актуальности и полноты учетной политики касательно дебиторской и кредиторской задолженности.	-	-	-
Проверка данных первичного учета	-	-	-
Проверка данных синтетического учета с данными аналитического учета	-	-	-
Обзор корректности и своевременности составления бухгалтерских записей.	-	-	-
Анализ возрастного состава дебиторской задолженности.	-	-	-
Проверка соответствия данных в реестрах и бухгалтерских данных.	-	-	-
Проверка наличия просроченной задолженности и оценки вероятности ее взыскания.	-	-	-
Оценка процедуры принятия управленческих решений по списанию безнадежной задолженности.	-	-	-
Сравнение данных по кредиторской задолженности с условиями договоров..	-	-	-
Анализ сроков оплаты и выявление просроченной задолженности.	-	-	-
Оценка наличия резервов по кредиторской задолженности	-	-	-

Сроки проведения внутреннего аудита зависят от правового статуса владельца, направления его деятельности и количества партнеров. Помимо плана внутреннего аудита, рассмотрим программу внутреннего аудита расчётов с дебиторами и кредиторами, приведенную в таблице 4.

В этой программе (таблица 4) подробно «раскрыты виды деятельности и соответствующие документы, включая оценку законности договорных обязательств, проверку правильности подтверждения получения товаров и услуг, контроль за соблюдением установленного порядка документооборота, контроль полноты и правильности учёта информации, контроль расчётов с бюджетом и другими организациями, а также управление списанием безнадёжных долгов» [24].

Таблица 4 - Программа внутреннего аудита расчетов с дебиторами и кредиторами.

Планируемые виды работ	Рабочие документы
1	2
Предварительное планирование и оценка рисков	- Опросник для оценки системы внутреннего контроля - Матрица рисков по расчетам с дебиторами и кредиторами
Анализ нормативной базы и учетной политики	- Перечень нормативных документов, регулирующих учет расчетов. - Выписка из учетной политики по расчетам.
Обзор и оценка системы внутреннего контроля	- Описание процедур системы внутреннего контроля в области расчетов. - Результаты тестирования контрольных процедур.
Аудит первичной документации	- Копии первичных документов (счетафактуры, накладные, акты выполненных работ и т.д.). -Реестр проверенных документов.
Аудит аналитического учета дебиторской задолженности	- Оборотно - сальдовая ведомость по счетам учета дебиторской задолженности. - Акты сверки с дебиторами.
Аудит аналитического учета кредиторской задолженности	- Оборотно - сальдовая ведомость по счетам учета кредиторской задолженности. - Акты сверки с кредиторами.
Аудит правильности и своевременности проведения инвентаризации дебиторской и кредиторской задолженности	- Приказ о проведении инвентаризации. - Инвентаризационные описи. -Акты инвентаризации расчетов.
Аудит создания и использования резервов по сомнительным долгам	- Положение о создании резервов по сомнительным долгам. - Расчет резерва по сомнительным долгам.

Продолжение таблицы 4

1	2
Аудит списания дебиторской и кредиторской задолженности	- Приказы о списании дебиторской и кредиторской задолженности. - Обоснования для списания.
Проверка соблюдения сроков исковой давности	- Перечень дебиторской и кредиторской задолженности с истекшим сроком исковой давности.
Анализ влияния расчетов с дебиторами и кредиторами на финансовое состояние организации	- Данные бухгалтерской отчетности (баланс, отчет о финансовых результатах). - Аналитические отчеты.
Формирование отчета о результатах аудита	- Проект отчета о результатах аудита. - Итоговый отчет о результатах аудита.

«Внутренний аудит является необходимым инструментом для контроля и оценки эффективности работы компании» [26]. Этот процесс предполагает не только выявление текущих ошибок и не соответствий, но и предупреждение потенциальных рисков, связанных с управлением задолженностями.

Проведение внутреннего аудита требует четкого планирования и координации действий. Необходимо определить ответственных исполнителей, установить временные рамки и указать методы и инструменты, которые будут использоваться для анализа. Примечания в рабочих документах важны для фиксации дополнительных наблюдений и рекомендаций по улучшению процесса управления задолженностями.

Анализ дебиторской и кредиторской задолженности включает оценку таких показателей, как оборачиваемость задолженности, сроки ее погашения, качество управления кредитными лимитами и процессы взыскания. Это позволяет оценить, насколько эффективно предприятие управляет своими активами и обязательствами, и выявить области улучшения.

Завершение аудита оформляется составлением акта о результатах, который предоставляет отделу кадров основу для дальнейших действий. Этот акт помогает не только выявить нарушения, но и установить конкретные сроки

и условия их устранения, что способствует улучшению финансовой дисциплины и снижению финансовых рисков предприятия.

В первом разделе работы мы рассмотрели теоретические основы внутреннего аудита дебиторской и кредиторской задолженностей, определив их как ключевые элементы системы обеспечения экономической безопасности предприятия. Были изучены понятия дебиторской и кредиторской задолженности, раскрыты методы их оценки, а также проанализировано влияние данных видов задолженности на финансовое состояние и стабильность предприятия.

Особое внимание было уделено методам анализа, позволяющим оценить риски, связанные с управлением дебиторской и кредиторской задолженностями. Выявлены ключевые показатели, характеризующие эффективность управления задолженностями и их влияние на экономическую безопасность. Подчеркнута необходимость комплексного подхода к анализу, учитывающего как внутренние, так и внешние факторы, влияющие на формирование и погашение задолженностей.

Кроме того, рассмотрены особенности проведения внутреннего аудита дебиторской и кредиторской задолженностей в контексте обеспечения экономической безопасности. Определены основные цели и задачи аудита, а также этапы его проведения.

2 Практика внутреннего аудита дебиторской и кредиторской задолженности в условиях обеспечения безопасности предприятий (на примере ЗАО «СКБ ЭО при ИМБП РАН», АО "СЖС ВОСТОКЛИМИТЕД", ООО «КЭР»)

2.1 Организационно-экономическая характеристика предприятий (на примере ЗАО «СКБ ЭО при ИМБП РАН», АО «СЖС ВОСТОК ЛИМИТЕД», ООО «КЭР»)

Первым объектом исследования является Закрытое акционерное общество «Специальное конструкторское бюро экспериментального оборудования при институте медико-биологических проблем Российской академии наук» (ЗАО «СКБ ЭО при ИМБП РАН»).

ЗАО «СКБ ЭО при ИМБП РАН» зарегистрировано 15.02.2003 года за основным регистрационным номером (ОГРН) 1035009553732.

Основным видом деятельности ЗАО «СКБ ЭО при ИМБП РАН» являются ОКВЭД 71.20.9 - Деятельность по техническому контролю, испытаниям и анализу прочая. Дополнительными видами деятельности являются (ОКВЭД 20.11, 25.40, 26.60.5, 26.60.5, 26.60.9, 28.99.9, 30.30.5, 33.12, 33.13, 71.20, 71.20.1, 71.20.3, 72.19, 77.39.29): проведение НИР и ОКР по созданию научно-исследовательской аппаратуры и оборудования для обеспечения космических полетов; проведение научно-исследовательских, опытно-конструкторских работ по созданию медицинской и водолазной техники, производство медицинских изделий.

Структура управления ЗАО «СКБ ЭО при ИМБП РАН» является линейно - функциональной, где высшим органом управления является совет директоров. Рисунок 4 представляет структуру управления компании.

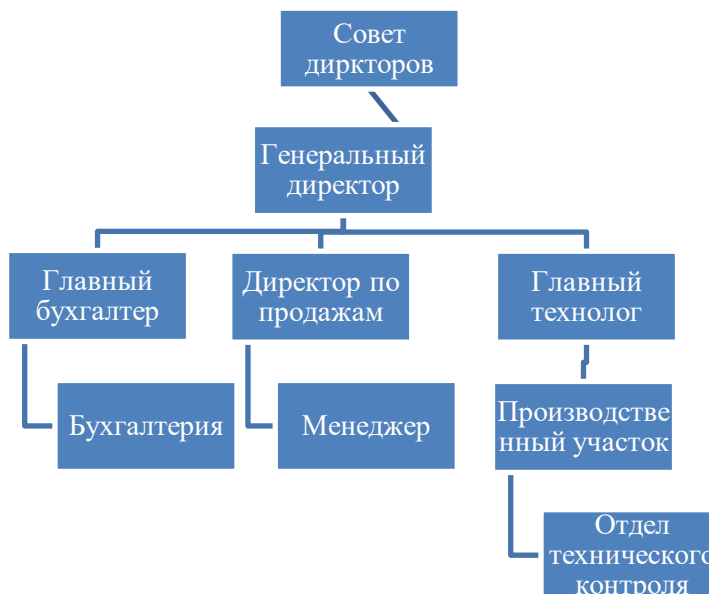


Рисунок 4 – Организационная структура управления ЗАО «СКБ ЭО при ИМБП РАН».

Высшим органом управления ЗАО «СКБ ЭО при ИМБП РАН» является общее собрание акционеров. Ежегодно проводится годовое общее собрание акционеров, которое должно быть проведено с 01 марта по 30 июня в год, следующий за отчетным финансовым годом. На годовом общем собрании, акционеры должны решать вопросы об избрании Совета директоров Общества, Ревизионной комиссии, утверждение Аудитора общества, а также другие вопросы, отнесенные к компетенции общего собрания акционеров, например:

- внесение изменений и дополнений в Устав, утверждение Устава в новой редакции;
- реорганизация общества;
- ликвидация Общества;
- определение количественного состава Совета директоров Общества, избрание его членов, досрочное прекращение их полномочий и др.

Руководство текущей деятельностью ЗАО «СКБ ЭО при ИМБП РАН»

осуществляется единоличным исполнительным органом Общества - Генеральным директором, который подотчетен Совету директоров и общему собранию акционеров. Назначение и досрочное прекращение Генерального директора осуществляется по решению Совета директоров.

Генеральный директор представляет интересы ЗАО «СКБ ЭО при ИМБП РАН», совершает сделки, утверждает штат, издает приказы и дает указания, открывает в банках расчетный, валютный и другие счета, утверждает договорные цены на продукцию и тарифы на услуги, организует бухгалтерский учет и отчетность.

Рассмотрим основные структурные подразделения предприятия.

1. Главный бухгалтер отвечает за организацию бухгалтерского учета, ведет налоговый учет, также организует отчет о денежных средствах, поступивших от клиентов. У главного бухгалтера в подчинении 2 бухгалтера.

2. Директор по продажам осуществляет клиентскую работу с заказчиками, контролирует прохождение заказа, ведет клиентскую базу. Также в его обязанности входит оформление договоров для клиентов.

3. Литейный участок. Он состоит из начальника цеха, мастера, 4 плавильщиков, 2 модельщиков, 4 формовщиков и прочих рабочих. Основное назначение цеха – производство литейной продукции для нужд предприятия.

4. Производственный участок. Основное назначение цеха – производство основной продукции. Механосборочный цех представлен большим рядом станков, на которых работают токари, фрезеровщики, расточники, шлифовальщики. Также в составе цеха трудиться бригада слесарей и электросварщиков. Отдел технического обслуживания и склад представлен наладчиками станков, водителями погрузчиков, кладовщиками. Руководство производственным участком осуществляется мастерами и главным инженером предприятия. Отдел технического контроля. Определяет соответствие произведенной продукции изначально заданным параметрам.

Отдел ОТК представлен 4 специалистами.

Благодаря работе всех специалистов, предприятие работает в полной мере, как единая система.

Бухгалтерский учет в Обществе организован и ведется в соответствии с требованиями действующих в Российской Федерации (РФ), правил бухгалтерского учета и отчетности, установленных Федеральным законом «О бухгалтерском учете», а также Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации и нормативно- правовыми актами по бухгалтерскому учету, утвержденными Министерством финансов РФ и органами, которым федеральными законами предоставлено право регулирования бухгалтерского учета.

Ведение бухгалтерского учета осуществляется в соответствие с положениями, указанными в Учетной политике Общества, утвержденной приказом директора № 61-Д от 30.12.2019 года.

Обработка учетной информации осуществляется в Обществе автоматизированным способом с помощью бухгалтерской программы «1С:УПП» версия 8».

Оценка работы организации осуществлялась посредством анализа ключевых экономических показателей за три года. Для этого была изучена бухгалтерская отчетность (Приложение А), а данные приведены в таблице 5.

Таблица 5 - Основные экономические показатели ЗАО «СКБ ЭО при ИМБП РАН»

Наименование показателя	2021 г.	2022 г.	2023 г.	Абсолютное отклонение, (+,-)		Относительное отклонение, %	
				2022/2021	2023/2022	2022/2021	2023/2022
1	2	3	4	5	6	7	8
Выручка от реализации услуг, тыс. руб.	393 029	396 828	285 954	3 799	-110 874	0,97	-27,94

Продолжение таблицы 5

1	2	3	4	5	6	7	8
Себестоимость, тыс. руб.	367 368	359 420	265 401	7 948	94 019	-2,16	-26,16
Коммерческие расходы, тыс. руб.	2 891	1 596	1 538	1 295	58	-44,79	3,63
Валовая прибыль, тыс. руб.	25 661	37 408	20 553	11 747	-16 855	45,78	-45,06
Прибыль от продаж, тыс. руб.	22 770	35 812	19 015	13 042	-16 797	57,28	-46,90
Чистая прибыль, тыс. руб.	3 548	-2 050	1 960	-5 598	4 010	-157,78	195,61
Рентабельность продаж, %	5,79	9,02	6,65	3,23	-2,37	55,79	-26,27
Дебиторская задолженность, тыс. руб.	43 800	89 256	53 168	45 456	-36 088	103,78	-40,43
Кредиторская задолженность, тыс. руб.	304 879	327 357	326 172	22 478	-1 185	7,37	-0,36
Численность, чел.	111	125	128	14	3	12,61	2,40

Анализ ключевых показателей деятельности показывает, что выручка от продаж ЗАО «СКБ ЭО при ИМБП РАН» в 2023 году снизилась на 27,94% по сравнению с 2022 годом. В 2022 году она незначительно увеличилась по сравнению с 2021 годом, показав рост на 0,97%. Снижение выручки происходит за счет снижения численности клиентов, из-за высокой конкуренции в данном секторе услуг, чему способствовало увеличение предприятий, оказывающие подобные услуги.

В 2023 году себестоимость продаж возросла на 94 019 тыс. руб. по сравнению с 2022 годом. Увеличение себестоимости связано с ростом накладных расходов, тарифов на энергоресурсы и цен на материалы.

В 2022 году компания смогла сократить производственные затраты на 2,16% (7,948 тыс. руб.), что положительно сказалось на валовой прибыли, увеличившейся на 11,747 млн руб. по сравнению с 2021 годом. Однако в 2023

году ситуация изменилась, и валовая прибыль упала на 45,06%. В 2022 году также удалось снизить коммерческие расходы на 44,79% (1,295 тыс. руб.) за счет сокращения транспортных расходов и улучшения логистики. Прибыль от продаж продемонстрировала разнонаправленную динамику: в 2022 году она выросла на 13,042 тыс. руб., а в 2023 году снизилась на 46,90% (16,797 тыс. руб.) по сравнению с предыдущим годом. Это снижение объясняется неблагоприятными экономическими условиями в России, повлиявшими на деятельность компании

По показателю чистой прибыли видно, что Общество в 2022 году потерпело убыток в размере 2 050 тыс. руб. В 2023 году общество улучшило свое финансовое положение, получив по итогу года чистую прибыль в размере 1 960 тыс. руб.

За анализируемый период рентабельность выручки снижается на 2,37 % в 2023 году, хоть в 2022 году показало максимальное значение 9,02%. Данный показатель свидетельствует о снижении эффективности использования материальных, трудовых, денежных и других ресурсов. Далее рассмотрим показатели дебиторской и кредиторской задолженности. Дебиторская задолженность ЗАО «СКБ ЭО при ИМБП РАН» в 2023 году снижается на 40,43, что имеет положительную динамику. Кредиторская задолженность по в 2023 году снижается незначительно по отношению к 2022 году, всего лишь на 0,36%, что составляет 1 185 тыс. руб.

На предприятии растет средняя численность персонала на протяжении анализируемого периода. В 2022 году количество сотрудников увеличилось на 14 человек, а в 2023 году еще на 4 человека. Соответственно растут и расходы на оплату труда.

В заключение можно отметить, что деятельность ЗАО «СКБ ЭО при ИМБП РАН» в 2023 году сталкивается с существенными вызовами в условиях усиливающейся конкуренции на рынке. Снижение выручки и валовой прибыли

свидетельствует о необходимости пересмотра стратегий управления, адаптации к изменениям отрасли и оптимизации затрат. Несмотря на непростую экономическую обстановку, компания сумела улучшить результаты в части чистой прибыли, что говорит о потенциале и возможности для дальнейшего развития.

Однако увеличение себестоимости и расходы на оплату труда требуют внимания руководства для избежание угрозы дальнейшего снижения рентабельности. Снижение дебиторской задолженности указывает на позитивные сдвиги в управлении кредитной политикой и облегчении финансовой нагрузки на компанию. Тем не менее, незначительное изменение кредиторской задолженности показывает, что пока необходимо контролировать обязательства, чтобы они не стали бременем в будущем.

Таким образом, успешное преодоление текущих трудностей и создание основы для устойчивого роста требуют от ЗАО «СКБ ЭО при ИМБП РАН» значительных усилий в оптимизации внутренних процессов, управлении ресурсами и внедрении инновационных подходов для удержания конкурентных позиций на рынке. Ставка на повышение эффективности использования ресурсов и адаптация бизнес-модели способствует не только улучшению экономических показателей, но и укреплению положения компании в долгосрочной перспективе.

АО «СЖС ВОСТОК ЛИМИТЕД»- мировой лидер в сфере инспекционных услуг, экспертизы, испытаний и сертификации. Основным видом деятельности общества является деятельность по техническому контролю, испытаниям и анализу прочая. Также общество осуществляет прочие виды сопутствующих работ и услуг.

Структура управления АО «СЖС ВОСТОК ЛИМИТЕД» является линейно - функциональной, где высшим органом управления является совет директоров. Рисунок 5 представляет структуру управления компании.

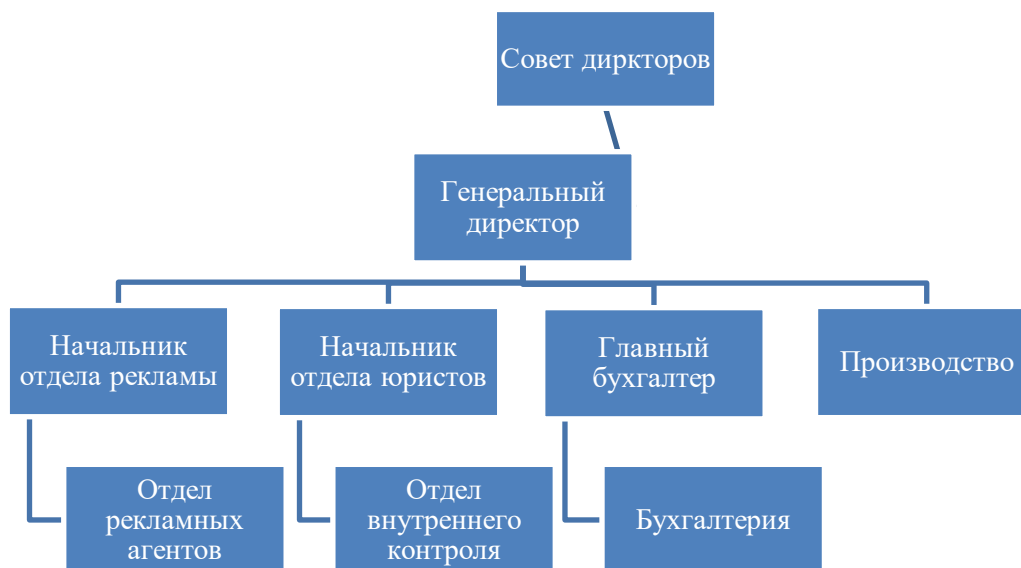


Рисунок 5 – Организационная структура управления АО «СЖС ВОСТОК ЛИМИТЕД»

Организационная структура управления АО «СЖС ВОСТОК ЛИМИТЕД» имеет линейно-функциональный тип, что обеспечивает оперативный и достаточно эффективный обмен информацией между сотрудниками предприятия, находящимся на одном, а также на разных уровнях управления в иерархии управления предприятия.

Анализ деятельности организации проводился путем изучения ключевых экономических показателей за последние три года. В рамках этой оценки была рассмотрена бухгалтерская отчетность (Приложение В), а сведения представлены в таблице 6.

Таблица 6 - Основные экономические показатели АО «СЖС ВОСТОК ЛИМИТЕД»

Наименование показателя	2021 г.	2022 г.	2023 г.	Абсолютное отклонение, (+,-)		Относительное отклонение, %	
				2022/2021	2023/2022	2022/2021	2023/2022
1	2	3	4	5	6	7	8
Выручка от реализации услуг, тыс. руб.	10 794 619	10 618 800	12 380 783	-175 819	1 761 983	-1,63	16,59
Себестоимость, тыс. руб.	7 174 703	7 817 188	8 524 737	-642 485	-707 549	8,95	9,05
Коммерческие расходы, тыс. руб.	-	-	-	-	-	-	-
Валовая прибыль, тыс. руб.	3 619 916	2 801 612	3 856 048	-818 304	1 054 436	-22,61	37,64
Прибыль от продаж, тыс. руб.	2 522 973	1 757 832	2 578 093	-765 141	820 261	-30,33	46,66
Чистая прибыль, тыс. руб.	1 914 479	1 909 194	2 103 722	-5 285	194 528	-0,28	10,19
Рентабельность продаж, %	23,37	16,55	20,82	-7	4	-29,18	25,80
Дебиторская задолженность, тыс. руб.	1 809 162	1 951 116	2 402 815	141 954	451 699	7,85	23,15
Кредиторская задолженность, тыс. руб.	2 709 905	3 184 541	2 647 760	474 636	-536 781	17,51	-16,86
Численность, чел.	2 820	2 850	2 707	30	-143	1,06	-5,02

Как видно из таблицы 6, доход АО «СЖС ВОСТОК ЛИМИТЕД» в 2022 году снизился на 1,63 % по сравнению с 2021 годом, однако в 2023 году доход, наоборот, увеличился на 1 761 983 тыс. руб. по сравнению с 2022 годом.

Стоимость производства стабильно увеличивалась на протяжении всех

лет исследования. В 2022 году рост составил 8,95%, а в 2023 году — 9,05%.

По результатам анализа финансовых результатов Общества позволяет сделать вывод о том, что объемы валовой прибыли имел неустойчивую динамику изменения, например в 2022 году уменьшается на 818 304 тыс. руб., а в 2023 году повышается относительно 2022 года на 1 054 436 тыс. руб.

В 2022 году из-за уменьшения доходов и непрерывного роста себестоимости прибыль от продаж сокращается на 22,61 %, в то время как в 2023 году наблюдается её увеличение на 46,66 %. В 2023 году наблюдается рост как чистой прибыли, так и прибыли от реализации, достигнув 2 103 722 тыс. руб. В то время как в 2022 году была отмечена небольшая убыль на 5 285 тыс. руб. по сравнению с показателями 2021 года.

Также снижение выручки в 2022 году повлияло на рентабельность продаж которая упала до 16,55,% то есть на 7% по отношению к 2021 году. В 2023 году показания стабилизировались, и рентабельность поднялась до 20,82 %. Дебиторская задолженность в течение анализируемого периода растет, в 2023 году показатель вырос на 23,15% . Кредиторская задолженность наоборот понижается на 16,86%.

Численность персонала АО «СЖС ВОСТОК ЛИМИТЕД» в 2022 году увеличивается на 30 человек, а в 2023 году сократилось 143 человека.

Анализ финансовых результатов АО «СЖС ВОСТОК ЛИМИТЕД» за период 2021–2023 годов показывает значительные колебания ключевых показателей финансовой деятельности. Несмотря на снижение выручки в 2022 году, компания демонстрирует способность адаптироваться и восстанавливаться, что подтверждается значительным ростом показателей в 2023 году. Это указывает на успешные управленческие решения и корректировку стратегии, позволившую не только сохранить, но и дать импульс для дальнейшего развития.

Тем не менее, постоянный рост себестоимости остается вызовом для

компании, который требует комплексного анализа и поиска путей его минимизации. Положительная динамика валовой прибыли и чистой прибыли в 2023 году внушает уверенность, однако устойчивость этих показателей в будущем будет зависеть от эффективного управления затратами и оптимизации бизнес-процессов.

Важным аспектом является также управление задолженностью, так как рост дебиторской задолженности может оказывать давление на финансовые ресурсы. В свою очередь, снижение кредиторской задолженности свидетельствует о стабилизации и улучшении платежеспособности компании.

Снижение численности персонала в 2023 году, возможно, связано с необходимостью оптимизации затрат или реорганизацией бизнеса. Это подчеркивает важность оптимизации внутренних процессов для поддержания конкурентоспособности и финансовой устойчивости.

Таким образом, АО «СЖС ВОСТОК ЛИМИТЕД» демонстрирует способность к быстрому восстановлению и улучшению финансовых показателей, что говорит о гибкости и адаптивности компании в условиях изменяющегося рынка. Реализация комплексных стратегий по повышению эффективности и оптимизации затрат станет ключевым моментом для дальнейшего роста и укрепления позиций компании на рынке.

Третьим объектом исследования является ООО «КЭР». Основным видом деятельности ООО «КЭР» являются:

- деятельность по техническому контролю, испытаниям и анализу прочая;
- прочая деятельность по техническому контролю, испытаниям и анализу;
- деятельность в области инженерных изысканий, инженерно-технического проектирования, управления проектами строительства, выполнения строительного контроля и авторского надзора, предоставление технических

консультаций в этих областях.

Структура управления ООО «КЭР» является линейно функциональной.

Рисунок 6 представляет структуру управления компании.

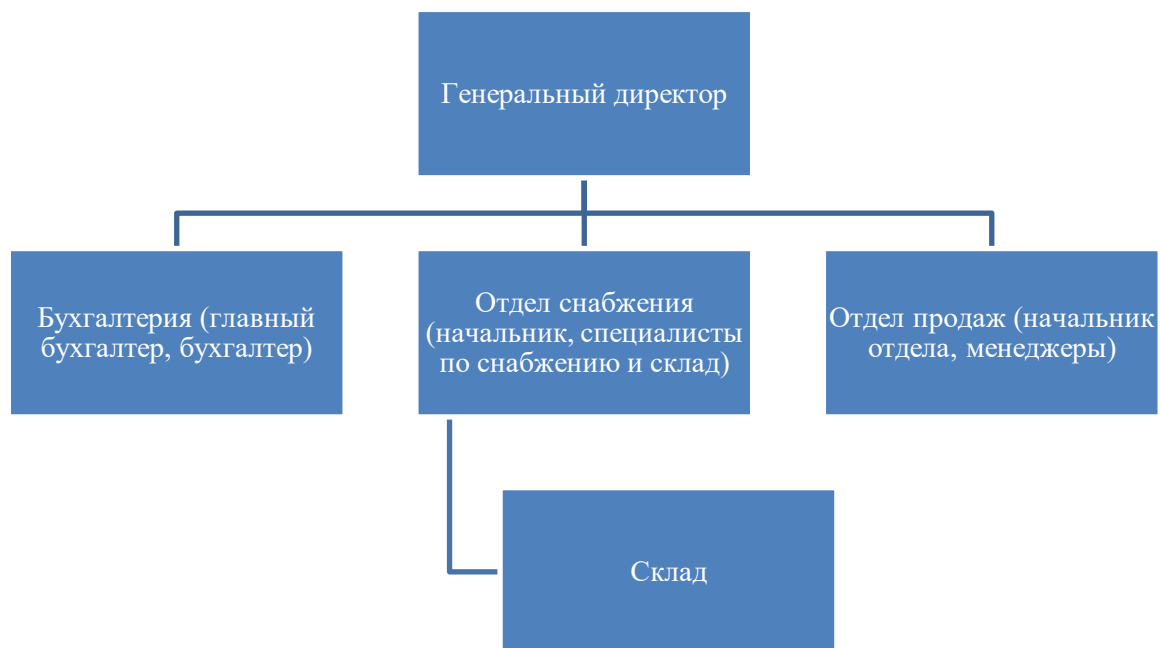


Рисунок 6 – Организационная структура управления ООО «КЭР»

Оценка деятельности организации проводилась на основе анализа основных экономических показателей за три года. Для этого была изучена бухгалтерская отчетность (Приложение В), а данные представлены в таблице 7.

Таблица 7 - Основные экономические показатели ООО «КЭР».

Наименование показателя	2021 г.	2022 г.	2023 г.	Абсолютное отклонение, (+,-)		Относительное отклонение, %	
				2022/2021	2023/2022	2022/2021	2023/2022
1	2	3	4	5	6	7	8
Выручка от реализации услуг, тыс. руб.	181 057	197 436	357 835	16 379	160 399	9,05	81,24

Продолжение таблицы 7

1	2	3	4	5	6	7	8
Себестоимость, тыс. руб.	-155 327	-174 875	-314 634	-19 548	-139 759	12,59	79,92
Коммерческие расходы, тыс. руб.	-	-	-	-	-	-	-
Валовая прибыль, тыс. руб.	25 730	22 561	43 201	-3 169	20 640	-12,32	91,49
Прибыль от продаж, тыс. руб.	20 330	15 880	33 489	-4 450	17 609	-21,89	110,89
Чистая прибыль, тыс. руб.	16 105	10 712	26 520	-5 393	15 808	-33,49	147,57
Рентабельность продаж, %	8,89	8,04	9,36	-0,85	1,32	-9,56	16,42
Дебиторская задолженность, тыс. руб.	15 158	13 815	8 872	-1 343	-4 943	-8,86	-35,78
Кредиторская задолженность, тыс. руб.	133 740	58 114	19 280	-75 626	-38 834	-56,55	-66,82
Численность, чел.	71	89	99	18	10	25,35	11,24

Анализ таблицы 7 показал, что выручка от реализации ООО «КЭР» на протяжении трех лет растет, с 2021 года по 2022 года показатель вырос 16 379, а в 2023 году показатель вырастает на 81,24 % и составляет прирост 160 399 тыс. руб. Все это произошло благодаря большим продажам и ростом цен на товары.

Помимо выручки, возросла и себестоимость товаров, увеличиваясь с аналогичной скоростью. В 2022 году себестоимость возросла на 12,59%, а в 2023 году – на 79,92%.

По сравнению с 2021 годом, в 2022 году валовая прибыль снизилась на 3 169 тыс. руб., однако в 2023 году увеличилась на 20 640 тыс. руб., что означает рост на 91,49%.

Продажа приносила положительные изменения, и в 2023 году прибыль от

продаж выросла на 110,89%.

В 2023 году чистая прибыль увеличилась на 147,57%.

Кредиторская задолженность имеет тенденцию к снижению, это является положительным моментом, также снижается и дебиторская задолженность, к 2023 году оба показателя снижаются на 66,82% и 35,78% соответственно.

Численность персонала также растет из года в год. В 2022 году прирост составил 18 человек (25,35%), а в 2023 году 10 человек.

Рост выручки и сопутствующих экономических показателей ООО «КЭР» демонстрирует успешное развитие компании в условиях меняющейся рыночной среды. Значительное увеличение объема продаж и цен на товары стало ключевым драйвером роста выручки в 2023 году, что подтверждает эффективность выбранной стратегии управления и адаптации к новым условиям.

Несмотря на рост себестоимости товаров, который происходит параллельно с увеличением выручки, компания демонстрирует умение сохранять положительную динамику в получении прибыли от продаж. Валовая прибыль, после небольшого снижения в 2022 году, в 2023 году показывает значительный скачок, что свидетельствует о восстановлении и усилении позиции компании на рынке.

Положительные изменения в уровне чистой прибыли и снижение обязательств по кредиторской и дебиторской задолженности подчеркивают финансовую стабильность предприятия. Эти показатели говорят о грамотной финансовой политике и эффективном управлении ресурсами.

Рост численности персонала также является индикатором расширения бизнеса и улучшения его финансового состояния. Прирост числа сотрудников способствует увеличению производственных мощностей и потенциала компании, что в свою очередь поддерживает положительную динамику её развития.

В целом, анализируя представленные данные, можно с уверенностью сказать, что ООО «КЭР» уверенно движется по пути устойчивого роста, что подтверждается обновленной финансовой статистикой и увеличением вовлеченности кадров. Это создает прочную основу для дальнейшего успеха на рынке и открытия новых горизонтов развития.

2.2 Анализ влияния дебиторской и кредиторской задолженности на экономическую безопасность предприятий

На безопасность экономики предприятия оказывает влияние состояние его дебиторской и кредиторской задолженности. Проведем исследование этих задолженностей в исследуемых организациях.

Первым объектом исследования является ЗАО «СКБ ЭО при ИМБП РАН». Изучение дебиторской и кредиторской задолженности в ЗАО «СКБ ЭО при ИМБП РАН» выполнялось на основе пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

Сначала обратимся к анализу изменений в динамике и структуре дебиторской и кредиторской задолженности в ЗАО «СКБ ЭО при ИМБП РАН». Данные представлены в таблице 8.

Таблица 8 – Анализ динамики дебиторской и кредиторской задолженности ЗАО «СКБ ЭО при ИМБП РАН».

Наименование показателя	2021 г.	2022 г.	2023 г.	Абсолютное отклонение, (+,-)		Относительное отклонение, %	
				2022/2021	2023/2022	2022/2021	2023/2022
1	2	3	4	5	6	7	8
Дебиторская задолженность всего, тыс. руб., в том числе	43 800	89 256	53 167	45 456	-36 089	103,78	-40,43

Продолжение таблицы 8

1	2	3	4	5	6	7	8
Покупатели и заказчики, тыс. руб.	41 018	76 237	33 654	35 219	-42 583	85,86	-55,86
Авансы выданные, тыс. руб.	0	7 708	6 868	7 708	-840	0	-10,90
Прочие дебиторы, тыс. руб.	2 782	5 311	12 645	2 529	7 334	90,91	138,09
Кредиторская задолженность всего, тыс. руб.	304 879	327 357	326 172	22 478	-1 185	7,37	-0,36
Расчеты с поставщиками и подрядчиками, тыс. руб.	286 476	312 592	286 312	26 116	-26 280	9,12	-8,41
Расчеты с персоналом по оплате труда, тыс. руб.	7 807	7 951	6 365	144	-1 586	1,84	-19,95
Задолженность по налогам, тыс. руб.	10 460	6 664	20 578	-3 796	13 914	-36,29	208,79
Прочие кредиторы, тыс. руб.	136	150	12917	14	12 767	10,29	8511,33

Изучение изменений и состава дебиторской и кредиторской задолженности ЗАО «СКБ ЭО при ИМБП РАН», представленное выше, показывает значительные колебания, требующие особого внимания.

По сравнению с 2021 годом дебиторская задолженность в 2022 году увеличилась на 103,78 %, а в 2023 году дебиторская задолженность снизилась на 40,43%. Это было связано с тем, что в 2022 году расширилась клиентская база. Последующее снижение в 2023 году было результатом более эффективной работы с дебиторами, пересмотра условий сотрудничества.

Наибольшее влияние на динамику общей дебиторской задолженности

оказали изменения в задолженности покупателей и заказчиков. Именно этот компонент продемонстрировал значительный рост в 2022 году на 85,86% и последующее существенное снижение в 2023 году на 55,86%.

Это связано с тем, что у организации появился спрос на продукцию, что повлекло за собой увеличение дебиторской задолженности. В 2023 году ЗАО «СКБ ЭО при ИМБП РАН» усилили внутренний контроль за своевременной оплатой счетов, это и привело к резкому падению задолженности.

В 2022 году наблюдался рост сумм в статье задолженность с поставщиками и подрядчиками на 26 116 тысяч по сравнению с 2021 годом, что составляет относительное отклонение в 9,12%. Это произошло из-за увеличения объема закупок, так как организация заключила контракт на большую сумму.

Уменьшение объема расчетов на 26 280 тысяч свидетельствует об оптимизации договорных отношений в ЗАО «СКБ ЭО при ИМБП РАН».

Снижение задолженности по налогам на 3 796 тыс. руб. в 2022 году в сравнении с 2021 годом является еще одним позитивным показателем. В 2023 году задолженность по налогам подскакивает на 208,79%. Такая ситуация произошла из-за не вовремя погашения долга перед государством.

В 2022 году задолженность по налогам существенно уменьшилась по сравнению с 2021 годом, абсолютное снижение составило 3 796 тыс. руб. Однако в 2023 году наблюдается резкий рост задолженности на 208,79% из-за просрочки погашения долга.

Далее проанализируем показатели по дебиторской и кредиторской задолженности в ЗАО «СКБ ЭО при ИМБП РАН», представленные в таблице 9.

Таблица 9 – Анализ структуры дебиторской и кредиторской задолженности ЗАО «СКБ ЭО при ИМБП РАН»

Наименование показателя	2021г.	2022г.	2023 г.	Абсолютное отклонение, (+,-)		Относительное отклонение, %	
				2022/2021	2023/2022	2022/2021	2023/2022
1	2	3	4	5	6	7	8
Дебиторская задолженность всего, %	100	100	100	-	-	-	-
Покупатели и заказчики, %	93,64	85,41	63,29	-8,23	-22,12	-8,79	-25,90
Авансы выданные, %	0	8,64	12,92	8,64	4,28	-	49,54
Прочие дебиторы, %	6,36	5,95	23,78	-0,41	17,83	-6,45	299,66
Кредиторская задолженность всего, %	100	100	100	0,00	0,00	0,00	0,00
Расчеты с поставщиками и подрядчиками, %	93,96	95,49	87,78	1,53	-7,71	1,63	-8,07
Расчеты с персоналом по оплате труда, %	2,56	2,43	1,95	-0,13	-0,48	-5,08	-19,75
Задолженность по налогам, %.	3,43	2,04	6,31	-1,39	4,27	-40,52	209,31
Прочие кредиторы, %	0,04	0,05	3,96	0,01	3,91	25,00	7820,00

Анализ структуры дебиторской и кредиторской задолженности ЗАО «СКБ ЭО при ИМБП РАН» за период с 2021 по 2023 годы выявляет заметные изменения в составе задолженности компании. Наиболее значительное снижение наблюдается в категории «Покупатели и заказчики», где доля уменьшилась с 93,64% в 2021 году до 63,29% в 2023 году. Это свидетельствует о меньшей концентрации задолженности по этой категории, что могло быть вызвано изменениями в стратегии компании или изменениями в клиентской базе.

С другой стороны, «Авансы выданные» и «Прочие дебиторы» показали значительный рост к 2023 году. Особенно впечатляюще выглядит увеличение доли «Прочие дебиторы», которое составило 23,78% в 2023 году, что на 299,66% превышает показатели 2022 года.

Что касается кредиторской задолженности, то хотя общая структура осталась неизменной, внутри категорий наблюдаются интересные движения. Например, несмотря на стабильное преобладание расчетов с поставщиками и подрядчиками, их доля снизилась к 2023 году.

В то же время доля задолженности по налогам существенно увеличилась, что может указывать на реструктуризацию налоговых обязательств компании. Интересен и рост категории «Прочие кредиторы», который составил колоссальное увеличение на 7820% по сравнению с 2022 годом. Это может указывать на появление новых обязательств компании. В целом, изменения в структуре дебиторской и кредиторской задолженности свидетельствуют о трансформации финансовой политики ЗАО «СКБ ЭО при ИМБП РАН» и адаптации к окружающим условиям. Подобные перемены могут быть индикатором стратегических решений или реакции на внешние факторы, что требует дальнейшего наблюдения и анализа.

В таблице 10 рассмотрим анализ оборачиваемости ЗАО «СКБ ЭО при ИМБП РАН».

Таблица 10 – Анализ оборачиваемости дебиторской задолженности ЗАО «СКБ ЭО при ИМБП РАН»

Наименование показателя	2021	2022	2023	Абсолютное отклонение, (+,-)		Относительное отклонение, %	
				2022/2021	2023/2022	2022/2021	2023/2022
1	2	3	4	5	6	7	8

Продолжение таблицы 10

Наименование показателя	2021	2022	2023	Абсолютное отклонение, (+,-)		Относительное отклонение, %	
				2022/2021	2023/2022	2022/2021	2023/2022
1	2	3	4	5	6	7	8
Удельный вес дебиторской задолженности в общем объеме оборотных активов, %	0,11	0,17	0,10	0,06	-0,07	54,55	-41,18
Темп роста дебиторской задолженности, %	289,90	49,07	167,87	-240,83	118,80	-83,07	242,10
Коэффициент оборачиваемости и дебиторской задолженности, об.	4,60	5,96	4,01	1,36	-1,95	29,57	-32,72
Среднегодовая стоимость дебиторской задолженности, тыс. руб.	85389,50	66528	71212	-18861,50	4684,00	-22,09	7,04
Срок погашения дебиторской задолженности, дни	79,30	61,19	90,90	-18,11	29,71	-22,84	48,55
Коэффициент закрепления дебиторской задолженности	0,22	0,17	0,25	-0,05	0,08	-22,73	47,06

На основании проведенного анализа оборачиваемости дебиторской задолженности ЗАО «СКБ ЭО при ИМБП РАН» можно сделать несколько ключевых выводов, которые позволяют оценить эффективность управления задолженностью и общую деловую активность компании в последние годы.

Анализ динамики удельного веса дебиторской задолженности в общем объеме оборотных активов выявляет существенные колебания в течение рассматриваемого периода. В 2021 году этот показатель составлял 0,11, увеличившись до 0,17 в 2022 году, а затем снизившись до 0,10 в 2023 году. Абсолютное отклонение в 2022 году по сравнению с 2021 годом составило 0,06,

а в 2023 году по сравнению с 2022 годом – -0,07. Относительное отклонение показывает рост на 54,55% в 2022 году по сравнению с 2021 годом и снижение на 41,18% в 2023 году по сравнению с 2022 годом. Эти изменения указывают на нестабильность структуры оборотных активов.

Во-первых, удельный вес дебиторской задолженности в общем объеме оборотных активов претерпел значительные изменения. В 2022 году произошло увеличение данного показателя на 54,55% по сравнению с 2021 годом, что свидетельствует о возрастании доли дебиторской задолженности в активах компании. Однако в 2023 году доля вновь снизилась на 41,18%, что может указывать на успешные действия компании по управлению задолженностью и более эффективную работу с долгами.

Темп роста дебиторской задолженности демонстрирует что в 2022 году по сравнению с 2021 годом наблюдался значительный рост на 289,90%. Однако, в 2023 году по сравнению с 2022 годом темп роста резко снизился до 49,07%. Абсолютное отклонение составило -240,83. Относительное отклонение также отражает эту тенденцию: рост на 118,80% в 2022 году и снижение на 83,07% в 2023 году, что соответствует общему снижению на 242,10%. Этот показатель говорит о возможных колебаниях в спросе и изменениях в качестве управления дебиторской задолженностью.

Кроме того, коэффициенты оборачиваемости и закрепления дебиторской задолженности также изменились, что свидетельствует о нестабильности в её управлении. Хотя в 2022 году оборачиваемость улучшилась, к 2023 году данный показатель ухудшился на 32,72%, указывая на проблемы в возврате средств.

Несмотря на улучшение некоторых показателей в 2022 году, результаты 2023 года демонстрируют необходимость усиления контроля за дебиторской задолженностью, чтобы избежать увеличения срока ее погашения и улучшить оборачиваемость. Компании следует пересмотреть и оптимизировать свои стратегии управления задолженностью, чтобы поддерживать устойчивую

деловую активность и минимизировать финансовые риски.

Далее рассмотрим анализ оборачиваемости кредиторской задолженности в ЗАО «СКБ ЭО при ИМБП РАН», таблица 11.

Таблица 11 – Анализ оборачиваемости кредиторской задолженности ЗАО «СКБ ЭО при ИМБП РАН»

Наименование показателя	2021 г.	2022 г.	2023 г.	Абсолютное отклонение, (+,-)		Относительное отклонение, %	
				2022/2021	2023/2022	2022/2021	2023/2022
1	2	3	4	5	6	7	8
Удельный вес кредиторской задолженности в общем объеме обязательств, %	3132,1	274,29	272,11	-2857,81	-2,18	-91,24	-0,79
Темп роста кредиторской задолженности, %	112,33	93,13	100,36	-19,20	7,23	-17,09	7,76
Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности, оборотов	1,15	1,21	0,88	0,06	-0,33	5,22	-27,27
Среднегодовая стоимость кредиторской задолженности, тыс.руб.	323673	316118	326764,5	-7555,00	10646,50	-2,33	3,37
Период погашения кредиторской задолженности, дней	300	291	417	-9,00	126,00	-3,00	43,30

Анализируемая таблица показателей оборачиваемости кредиторской задолженности ЗАО «СКБ ЭО при ИМБП РАН» за 2021-2023 годы демонстрирует значительные изменения в структуре и динамике обязательств компании. Наиболее заметное снижение наблюдается в удельном весе

кредиторской задолженности в общем объеме обязательств. Уменьшение на 91,24% в 2022 году по сравнению с 2021 годом и относительное изменение в - 0,79% в 2023 году сигнализируют о возможном стремлении компании к стабилизации и улучшению своей финансовой устойчивости. Это значительный прогресс, который может быть следствием внедрения более сбалансированных и грамотных подходов к управлению финансовыми рисками. Несмотря на снижение кредиторской задолженности на 17,09% в 2022 году, что вначале может показаться ухудшением, этот фактор может указывать на более целесообразное управление долгами. Такой шаг, вероятно, вызван пересмотром кредитных условий с поставщиками и стремлением минимизировать излишние финансовые обязательства.

Тем не менее, в 2023 году эта цифра увеличилась на 7,76%, что может говорить о начале восстановления или необходимости привлечения дополнительных кредитных средств.

Анализируя коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности, можно заметить, что в 2023 году он сократился до 0,88 оборотов, что на 27,27% меньше, чем в предыдущем периоде. Это может свидетельствовать о замедлении способности компании быстро рассчитываться по обязательствам.

Среднегодовая стоимость кредиторской задолженности увеличилась на 3,37%, указывая на рост объема долгов.

Период погашения кредиторской задолженности в 2023 году существенно увеличился, достигнув 417 дней, что на 43,3% больше, чем в 2022 году, из-за задержек в расчетах с поставщиками.

Заключительным этапом является анализ соотношения дебиторской и кредиторской задолженности в ЗАО «СКБ ЭО при ИМБП РАН», который представлен в таблице 12.

Таблица 12 – Анализ соотношения дебиторской и кредиторской задолженности в ЗАО «СКБ ЭО при ИМБП РАН»

Наименование показателя	2021 г.	2022 г.	2023 г.	Абсолютное отклонение, (+,-)		Относительное отклонение, %	
				2022/2021	2023/2022	2022/2021	2023/2022
1	2	3	4	5	6	7	8
Коэффициент соотношения дебиторской и кредиторской задолженностей	0,14	0,27	0,16	0,13	-0,11	92,86	-40,74

Низкий коэффициент соотношения дебиторской и кредиторской задолженности указывает на то, что предприятие больше должно своим кредиторам, чем ему должны его дебиторы. Это может привести к нехватке оборотных средств для своевременного погашения обязательств, что создает риск ухудшения финансового состояния компании. В идеале, компания должна стремиться поддерживать баланс, при котором дебиторская задолженность как минимум покрывает кредиторскую, что позволяет осуществлять необходимые платежи без привлечения дополнительных финансовых ресурсов. Управление задолженностью и оптимизация оборотного капитала являются важными аспектами финансового менеджмента, которые помогают поддерживать финансовую устойчивость предприятия.

Анализ влияния дебиторской и кредиторской задолженности предприятия показывает, что руководству ЗАО «СКБ ЭО при ИМБП РАН» нужно пристально следить за дебиторской и кредиторской задолженностью. Несмотря на позитивные изменения в определенных областях, таких как снижение общей дебиторской задолженности, существуют сферы, нуждающиеся в оптимизации и более эффективном управлении. Решение этих вопросов станет ключевым фактором для поддержания финансовой стабильности и экономической безопасности компании в будущем.

Второй организацией, которую мы анализируем, является АО «СЖС ВОСТОК ЛИМИТЕД». Изучение дебиторской и кредиторской задолженности этой компании проводилось на основе пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

Сначала рассмотрим анализ динамики дебиторской и кредиторской задолженности АО «СЖС ВОСТОК ЛИМИТЕД». Соответствующие данные приведены в таблице 13.

Таблица 13 – Анализ динамики дебиторской и кредиторской задолженности АО «СЖС ВОСТОК ЛМИТЕД»

Наименование показателя	2021 г.	2022 г.	2023 г.	Абсолютное отклонение, (+,-)		Относительное отклонение, %	
				2022/2021	2023/2022	2022/2021	2023/2022
1	2	3	4	5	6	7	8
Дебиторская задолженность всего, тыс. руб., в том числе	1609162	1951116	2402813	341 954	451 697	21,25	23,15
Покупатели и заказчики, тыс. руб.	1344414	1800803	2214289	456 389	413 486	33,95	22,96
Авансы выданные, тыс.руб.	64447	93403	69605	28 956	-23 798	44,93	-25,48
Дебиторская задолженность по налогам и сборам, тыс. руб.	168872	28668	35437	-140 204	6 769	-83,02	23,61
Прочие дебиторы, тыс.руб.	31 429	28242	83480	-3 187	55 238	-10,14	195,59
Кредиторская задолженность всего, тыс. руб.	2709905	2370691	2373678	-339 214	2 987	-12,52	0,13
Кредиторская задолженность перед поставщиками и подрядчиками, тыс. руб.	691699	763719	460956	72 020	-302 763	10,41	-39,64

Продолжение таблицы 13

1	2	3	4	5	6	7	8
Авансы полученные, тыс. руб.	87249	88885	129735	1 636	40 850	1,88	45,96
Кредиторская задолженность по налогам и сборам, тыс. руб.	488795	306941	470578	-181 854	163 637	-37,20	53,31
Прочая кредиторская задолженность, тыс. руб.	8238	27222	7573	18 984	-19 649	230,44	-72,18
Дивиденды, тыс. руб.	1433924	1183924	1100784	-250 000	-83 140	-17,43	-7,02
Заем, тыс. руб.	-	-	204052	-	-	-	-

Анализ динамики и структуры дебиторской задолженности АО «СЖС ВОСТОК ЛИМИТЕД» в период с 2021 по 2023 годы показал значительные изменения. Основное увеличение дебиторской задолженности произошло за счет роста задолженности покупателей и заказчиков, который составил более 33,95% в 2022 году по сравнению с предыдущим, и 22,96% в 2023 году. Это свидетельствует о расширении коммерческих операций компании, это связано с ростом продаж.

Объем выданных авансов значительно увеличился на 44,93% в 2022 году, но в 2023 году произошло заметное сокращение на 25,48%, что требует более пристального внимания.

Изменения в дебиторской задолженности по налогам и сборам показали улучшение с уменьшением долгов на 83,02% в 2022 году, что свидетельствует о положительных сдвигах в налоговом администрировании. В 2023 году зафиксирован рост задолженности на 23,61%, что может быть связано с переменами в налоговом законодательстве или в системе отчетности компании.

Особо стоит отметить значительный прирост в категории прочих дебиторов в 2023 году на 195,59%. Это может быть связано с новыми факторами

риска или единовременными событиями.

Общая кредиторская задолженность увеличилась на 0,13% в 2023, что придает уверенность в том, что организация предпринимает шаги для стабилизации своих финансовых обязательств

Обязательства перед поставщиками и подрядчиками возросли на 10,41%, даже при общем снижении. Это может указывать на реализацию значительного проекта или потребность в быстром выполнении обязательств. В то же время задолженность по налогам и сборам уменьшилась на 37,20%, что говорит об улучшении в управлении налоговыми выплатами.

Интерес вызывает значительное увеличение прочей кредиторской задолженности на 230,44% в 2022 году, и снижение на 72,18% в 2023 году.

Следующим шагом станет изучение состава дебиторской и кредиторской задолженности, для чего следует обратиться к таблице 14.

Таблица 14 – Анализ структуры дебиторской и кредиторской задолженности АО «СЖС ВОСТОК ЛИМИТЕД»

Наименование показателя	2021 г.	2022 г.	2023 г.	Абсолютное отклонение, (+,-)		Относительное отклонение, %	
				2022/2021	2023/2022	2022/2021	2023/2022
1	2	3	4	5	6	7	8
Дебиторская задолженность всего, %, в том числе	100	100	100	-	-	-	-
Покупатели и заказчики, тыс. руб.	83,55	92,3	92,15	8,75	-0,15	10,47	-0,16
Авансы выданные, %	4,01	4,79	2,9	0,78	-1,89	19,45	-39,46
Дебиторская задолженность по налогам и сборам, %	10,49	1,47	1,47	-9,02	0,00	-85,99	0,00
Прочие дебиторы, %.	1,95	1,45	3,47	-0,50	2,02	0,00	0,00
Кредиторская задолженность всего, %	100	100	100	-	-	-	-

Продолжение таблицы 14

1	2	3	4	5	6	7	8
Кредиторская задолженность перед поставщиками и подрядчиками, %	25,52	32,22	19,42	6,70	-12,80	26,25	-39,73
Авансы полученные, %	3,22	3,75	5,47	0,53	1,72	16,46	45,87
Кредиторская задолженность по налогам и сборам, %	18,04	12,95	19,82	-5,09	6,87	-28,22	53,05
Прочая кредиторская задолженность, %	0,30	1,15	0,32	0,85	-0,83	283,33	-72,17
Дивиденды, %	52,91	49,94	46,37	-2,97	-3,57	-5,61	-7,15
Заем, тыс. %	-	-	8,60	-	-	-	-

Анализ состава дебиторской и кредиторской задолженности АО «СЖС ВОСТОК ЛИМИТЕД» за 2021–2023 годы позволяет сделать несколько выводов. Во-первых, динамика дебиторской задолженности свидетельствует о стабильной доле покупателей и заказчиков, составляющей более 90% от общей задолженности. Это указывает на устойчивый портфель клиентов и надёжные бизнес-связи.

Снижение выданных авансов в 2023 году до 2,90% свидетельствует о незначительном сокращении предоплаты.

Состав кредиторской задолженности раскрывает несколько интересных изменений. Значительное снижение доли задолженности перед поставщиками и подрядчиками в 2023 году до 19,42% указывает на улучшение условий оплаты. Увеличение кредиторской задолженности по налогам и сборам до 19,82% требует внимания, так как может повлиять на налоговые расчёты и последующие финансовые обязательства компании.

В 2023 году у предприятия появляется задолженность по займам в размере 8,60% в 2023 году. Введение данной категории указывает на изменения в финансировании компании.

Чтобы оценить деловую активность компании, произведен анализ

оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности. Результаты этого анализа представлены в таблицах 15 и 16.

Таблица 15 – Анализ оборачиваемости дебиторской задолженности АО «СЖС ВОСТОК ЛИМИТЕД»

Наименование показателя	2021 г.	2022 г.	2023 г.	Абсолютное отклонение, (+,-)		Относительное отклонение, %	
				2022/2021	2023/2022	2022/2021	2023/2022
1	2	3	4	5	6	7	8
Удельный вес дебиторской задолженности в общем объеме оборотных активов, %	65,27	49,52	40,24	-16	-9	-24,13	-18,74
Темп роста дебиторской задолженности, %	92,62	82,47	81,2	-10	-1	-10,96	-1,54
Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности, об.	6,96	5,96	5,69	-1	0	-14,37	-4,53
Среднегодовая стоимость дебиторской задолженности, тыс. руб.	1549752	1780139	2176966	230387	396 827	14,87	22,29
Срок погашения дебиторской задолженности, дни	52	61	64	9	3	17,31	4,92
Коэффициент закрепления дебиторской задолженности	0,14	0,17	0,02	0,03	-0,15	21,43	-88,24

С 2021 по 2023 годы в финансовом состоянии АО «СЖС ВОСТОК ЛИМИТЕД» происходят заметные изменения, что видно из анализа оборачиваемости дебиторской задолженности. В течение 2022 года доля этой

задолженности в общих оборотных активах снизилась на 24,13%, а в 2023 году — на 18,74%, что свидетельствует о более эффективном управлении оборотными активами. АО «СЖС ВОСТОК ЛИМИТЕД» стремится уменьшить риски и повысить свою ликвидность.

Темпы роста задолженности сократились на 10,96% в 2022 году и на 1,54% в 2023 году, что демонстрирует успешное сокращение объема этой задолженности. Хотя коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности упал на 14,37% и 4,53% в эти годы, он все еще находится в пределах допустимого уровня.

Однако увеличение срока, необходимого для погашения задолженности, с 52 до 64 дней указывает на необходимость более строгого контроля.

Коэффициент закрепления дебиторской задолженности существенно изменился, уменьшившись на 88,24% в 2023 году, что свидетельствует о значительном снижении обязательств компании перед ее дебиторами.

Таблица 16 – Анализ оборачиваемости кредиторской задолженности АО «СЖС ВОСТОК ЛИМИТЕД»

Наименование показателя	2021 г.	2022 г.	2023 г.	Абсолютное отклонение, (+,-)		Относительное отклонение, %	
				2022/2021	2023/2022	2022/2021	2023/2022
1	2	3	4	5	6	7	8
Удельный вес кредиторской задолженности в общем объеме обязательств, %	3,59	4,89	6,45	1,30	1,56	36,21	31,90
Темп роста кредиторской задолженности, %	5,16	85,63	119,51	80,47	33,88	1 559,50	39,57
Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности, оборотов	5,25	3,61	4,26	-1,64	0,65	-31,24	18,01

Продолжение таблицы 16

1	2	3	4	5	6	7	8
Среднегодовая стоимость кредиторской задолженности, тыс.руб.	2054302,50	2937223,00	2906150,50	882920,50	-31 072,50	42,98	-1,06
Период погашения кредиторской задолженности, дней	69,00	101,00	8,00	32,00	-15,00	46,38	-14,85

Анализ оборачиваемости кредиторской задолженности АО «СЖС ВОСТОК ЛИМИТЕД» за период с 2021 по 2023 годы демонстрирует значительные изменения как в удельном весе, так и в скорости обращения данной категории обязательств. В 2021 году кредиторская задолженность составляла 3,59% от общего объема обязательств компании, однако к 2023 году ее удельный вес увеличился до 6,45%. Это указывает на рост зависимости компании от краткосрочных обязательств, что требует внимательного мониторинга и более эффективного управления данным аспектом финансов.

Рост кредиторской задолженности впечатляет, ведь она увеличилась с 5,16% в 2021 году до 119,51% в 2023 году. Этот значительный прирост обусловлен изменениями в управлении цепочками поставок и закупками, а также внешними экономическими факторами. Следует отметить, что, хотя в 2023 году темп роста задолженности в процентах замедлился по сравнению с 2022 годом, он остается значительным и требует учёта при разработке будущих стратегических планов компании.

Динамика коэффициента оборачиваемости кредиторской задолженности отражает изменения в управлении финансовыми обязательствами компании. Снижение показателя до 3,61 оборота в 2022 году свидетельствует о замедлении процесса возврата долгов. Частичное восстановление коэффициента до уровня

4,26 оборота в 2023 демонстрирует улучшение контроля за кредиторской задолженностью. Снижение данного коэффициента указывает на увеличение периода обращения задолженности. Хотя в 2023 году он немного улучшился, все еще необходимо его оптимизировать, чтобы избежать потенциальных финансовых рисков.

Среднегодовая стоимость кредиторской задолженности также изменилась. Сумма увеличилась с 2 054 302,50 тыс. руб. в 2021 году до 2 937 223,00 тыс. руб. в 2022 году, а затем слегка уменьшилась до 2 906 150,50 тыс. руб. в 2023 год. Это указывает на зависимость компании от краткосрочных заемных средств, что может повлиять на её ликвидность и финансовую стабильность.

Наконец, период погашения кредиторской задолженности возрос с 69 дней в 2021 году до 101 дня в 2022 году, в то время как в 2023 году он сократился до 86 дней. Это сокращение является положительной динамикой, так как оно указывает на улучшение управления задолженностью.

На заключительном этапе будет выполнен анализ соотношения дебиторской и кредиторской задолженности в АО «СЖС ВОСТОК ЛИМИТЕД», представленный в таблице 17.

Таблица 17 – Анализ соотношения дебиторской и кредиторской задолженности в АО «СЖС ВОСТОК ЛИМИТЕД»

Наименование показателя	2021 г.	2022 г.	2023 г.	Абсолютное отклонение, (+, -)		Относительное отклонение, %	
				2022/2021	2023/2022	2022/2021	2023/2022
1	2	3	4	5	6	7	8
Коэффициент соотношения дебиторской и кредиторской задолженности	0,59	0,62	0,91	0,03	0,29	5,08	46,77

В 2021 году коэффициент соотношения дебиторской и кредиторской задолженности в АО «СЖС ВОСТОК ЛИМИТЕД» составлял 0,59, что указывает на наличие определенной сбалансированности между обязательствами и поступлениями. Уже в следующем году показатель незначительно увеличился до 0,62, что говорит о сохраняющейся стабильной позиции компании в части управления задолженностями. Особенно заметен прирост в 2023 году, когда коэффициент резко вырос до 0,91. Это говорит о сохраняющейся стабильной позиции компании в части управления задолженностями.

В завершение, проведенный анализ подчеркивает, что АО «СЖС ВОСТОК ЛИМИТЕД» успешно адаптируется к изменениям в экономической среде, демонстрируя позитивные изменения в управлении дебиторской и кредиторской задолженностью. Компания активно стремится к укреплению своей финансовой устойчивости и экономической безопасности, что видно из уменьшающейся кредиторской задолженности и растущей дебиторской. Эти показатели свидетельствуют о высоком спросе на услуги и продукты компании, а также о её способности привлекать новых клиентов и удерживать существующих.

Тем не менее, остаются области, требующие более тщательного внимания и анализа. Это касается как налоговой политики, так и взаимодействия с поставщиками и клиентами. Проработка этих аспектов позволит значительно укрепить финансовую позицию компании и снизить потенциальные риски в будущем.

Объектом третьего исследования является ООО «КЭР». Анализ дебиторской и кредиторской задолженности в данной компании был проведен на основе пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

Прежде всего, рассмотрим анализ динамики и структуры дебиторской и кредиторской задолженности ООО «КЭР», представленный в таблице 18, который позволяет сделать ряд важных выводов о финансовом состоянии компании.

Таблица 18 – Анализ динамики дебиторской и кредиторской задолженности ООО «КЭР»

Наименование показателя	2021 г.	2022 г.	2023 г.	Абсолютное отклонение, (+,-)		Относительное отклонение, %	
				2022/2021	2023/2022	2022/2021	2023/2022
1	2	3	4	5	6	7	8
Дебиторская задолженность всего, тыс. руб., в том числе	15 158	13 815	8 492	-1 343	-5 323	-8,86	-38,53
Покупатели и заказчики, тыс. руб.	8568	6673	1212	-1 895	-5 461	-22,12	-81,84
Расчеты с бюджетом, тыс.руб.	6590	7142	-	552	-	8,38	-
Прочие дебиторы, тыс. руб.	-	-	7280	-	-	-	-
Кредиторская задолженность всего, тыс. руб.	19280	58114	133740	38 834	75 626	201,42	130,13
Кредиторская задолженность перед поставщиками и подрядчиками, тыс. руб.	18863	56108	113713	37 245	57 605	197,45	102,67
Расчеты с бюджетом, тыс. руб.	392	2007	20022	1 615	18 015	411,99	897,61

В период с 2021 по 2023 год общая сумма дебиторской задолженности ООО «КЭР» значительно сократилась. В 2022 году она уменьшилась на 1343 тыс. руб., а к 2023 году снизилась на 5323 тыс. руб. по сравнению с предыдущим годом. Это свидетельствует о снижении долгового бремени на предприятие.

Снижение задолженности по категории «Покупатели и заказчики» – на 81,84% с 2022 по 2023 год. Такое значительное уменьшение свидетельствует о более эффективной работе с клиентами.

В то же время следует обратить внимание на отсутствие данных по

расчетам с бюджетом за 2023 год, и появление новой категории «Прочие дебиторы» с значительной суммой задолженности в размере 7280 тыс. рублей. Далее перейдем к изучению состава данных задолженностей в ООО «КЭР», для чего необходимо обратиться к таблице 19.

Таблица 19 – Анализ структуры дебиторской и кредиторской задолженности ООО «КЭР»

Наименование показателя	2021 г.	2022 г.	2023 г.	Абсолютное отклонение, (+,-)		Относительное отклонение, %	
				2022/2021	2023/2022	2022/2021	2023/2022
1	2	3	4	5	6	7	8
Дебиторская задолженность всего %, в том числе	100	100	100	-	-	-	-
Покупатели и заказчики, %	57	48	14	-9,00	-34,00	-15,79	-70,83
Расчеты с бюджетом, %	43	52	-	9,00	-	20,93	-
Прочие дебиторы, %	-	-	86	-	-	-	-
Кредиторская задолженность всего, %	100	100	100	-	-	-	-
Кредиторская задолженность перед поставщиками и подрядчиками, %	98	97	85	-1,00	-12,00	-1,02	-12,37
Расчеты с бюджетом, %	2	3	15	1,00	12,00	50,00	400,00

Анализ структуры дебиторской и кредиторской задолженности ООО «КЭР» за 2021-2023 годы показывает значительные изменения в финансовых обязательствах

В частности, наблюдается существенное сокращение доли задолженности покупателей и заказчиков, которая уменьшилась с 57% в 2021 году до 14% в 2023 году. Это резкое снижение говорит о снижении объемов продаж.

Наибольший интерес вызывает появление категории «Прочие дебиторы», которая выросла до 86% в 2023 году. Это говорит о новых направлениях

деятельности, которые компания активно развивает.

Что касается кредиторской задолженности, то здесь фиксируется снижение задолженности перед поставщиками и подрядчиками, со 98% до 85%, что может быть результатом более выгодных условий оплаты.

В целом, эти изменения в структуре дебиторской и кредиторской задолженности могут быть индикаторами стратегических изменений в управлении финансовыми потоками ООО «КЭР». Руководству компании целесообразно продолжить мониторинг этих показателей и обеспечить своевременную корректировку стратегий для поддержания финансовой стабильности и конкурентоспособности на рынке.

Для оценки деловой активности ООО «КЭР» проведём анализ скорости обращения дебиторской и кредиторской задолженностей, данные которого представлены в таблицах 20 и 21.

Таблица 20 – Анализ оборачиваемости дебиторской задолженности ООО«КЭР»

Наименование показателя	2021 г.	2022 г.	2023 г.	Абсолютное отклонение, (+,-)		Относительное отклонение, %	
				2022/2021	2023/2022	2022/2021	2023/2022
1	2	3	4	5	6	7	8
Удельный вес дебиторской задолженности в общем объеме оборотных активов, %	43,3	20,07	5,18	-23,23	-14,89	-53,65	-74,19
Темп роста дебиторской задолженности, %	1461	109,72	155,71	-1 351,28	45,99	-92,49	41,92
Коэффициент Оборачиваемости дебиторской задолженности, об.	1,53	13,63	31,62	12,10	17,99	790,85	131,99

Продолжение таблицы 20

1	2	3	4	5	6	7	8
Среднегодовая стоимость дебиторской задолженности, тыс. руб.	118308,50	14486,50	11315	-103822,00	-3 171,50	-87,76	-21,89
Срок погашения дебиторской задолженности, дни	238	26	11	-212,00	-15,00	-89,08	-57,69
Коэффициент закрепления дебиторской задолженности	0,65	0,07	0,03	-0,58	-0,04	-89,23	-57,14

Анализ оборачиваемости дебиторской задолженности ООО «КЭР» за период с 2021 по 2023 год демонстрирует явные положительные тенденции в управлении задолженностью. Удельный вес дебиторской задолженности в общем объеме оборотных активов существенно сократился, на 23,23% в 2022 году и на 14,89% в 2023 году подтверждает стремление компании оптимизировать свои оборотные активы.

Темп роста дебиторской задолженности, который в 2021 году составлял колоссальные 1461%, в последующих годах значительно снизился. Это изменение указывает на стабилизацию и улучшение контроля над ростом задолженности. Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности также продемонстрировал внушительный рост, увеличившись с 1,53 оборота в 2021 году до 31,62 оборота в 2023 году, что говорит о быстром возврате средств от дебиторов и более эффективном управлении кредитной политикой организации.

Среднегодовая стоимость дебиторской задолженности уменьшилась, подчёркивая снижение финансовой нагрузки и потребности в дополнительном финансировании. Снижение срока погашения дебиторской задолженности до 11 дней в 2023 году свидетельствует о повышении платежеспособности.

Дополнительно, коэффициент закрепления дебиторской задолженности демонстрирует положительную динамику, указывая на более рациональное использование оборотных средств.

Таблица 21 – Анализ оборачиваемости кредиторской задолженности ООО «КЭР»

Наименование показателя	2021 г.	2022 г.	2023 г.	Абсолютное отклонение, (+,-)		Относительное отклонение, %	
				2022/2021	2023/2022	2022/2021	2023/2022
1	2	3	4	5	6	7	8
Удельный вес кредиторской задолженности в общем объеме обязательств, %	-	26,27	133740	26,27	33 713,73	-	508997,83
Темп роста кредиторской задолженности, %	1088,55	33,18	43,45	-1 055,37	10,27	-96,95	30,95
Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности, оборотов	1,58	4,08	3,73	2,50	-0,35	158,23	-8,58
Среднегодовая стоимость кредиторской задолженности, тыс.руб.	114573,5	48337	95927	-66236,50	47 590,00	-57,81	98,45
Период погашения кредиторской задолженности, дней	230	89	97	-141,00	8,00	-61,30	8,99

Значительное увеличение удельного веса кредиторской задолженности в общем объеме обязательств ООО «КЭР» указывает на рост зависимости компании от внешнего финансирования. Увеличение на 133713,73% в 2022 году и его устойчивый уровень в 2023 году вызывают серьезные опасения относительно финансовой устойчивости предприятия.

Темпы роста кредиторской задолженности, которые в 2021 году составили 1088,55%, резко сократились до 43,45% в 2023 году. Это свидетельствует о необходимости улучшения управления долгами и оптимизации процессов,

связанные с расчетами с поставщиками.

Анализ изменения кредиторской задолженности и сроков ее погашения в последние годы демонстрирует интересную динамику. В 2022 году компания смогла существенно сократить свою кредиторскую задолженность, что является позитивным признаком снижения долговой нагрузки и, возможно, указывает на улучшение управления финансами. Однако в 2023 году произошло значительное увеличение кредиторской задолженности на 98,45%, что может свидетельствовать о необходимости привлекать больше ресурсов из внешних источников.

Что касается периода погашения кредиторской задолженности, то его сокращение в 2022 году, несмотря на небольшой рост в 2023 году, подчеркивает стремлении руководства ООО «КЭР» более оперативно выполнять свои обязательства. Это, безусловно, положительный сигнал для партнеров и инвесторов.

Для дальнейшего укрепления финансовой позиции компании важно не только поддерживать текущие улучшения, но и стремиться к стабильности и устойчивости финансовых показателей. Это может включать более стратегическое управление долгами, повышение операционной эффективности и оптимизацию рабочих процессов для стабилизации уровня задолженности и поддержания оптимальных сроков погашения.

Анализ соотношения дебиторской и кредиторской задолженности в ООО «КЭР» представлен в таблице 22.

Таблица 22 - Анализ соотношения дебиторской и кредиторской задолженности в ООО «КЭР»

Наименование показателя	2021 г.	2022 г.	2023 г.	Абсолютное отклонение, (+,-)		Относительное отклонение, %	
				2022/2021	2023/2022	2022/2021	2023/2022
1	2	3	4	5	6	7	8

Продолжение таблицы 22

1	2	3	4	5	6	7	8
Коэффициент соотношения дебиторской и кредиторской задолженности	0,79	0,24	0,06	-0,55	-0,18	-69,62	-75,00

Наиболее внушительное снижение произошло между 2021 и 2022 годами с абсолютным отклонением в -0,55 и относительным отклонением на -69,62%. Дальнейшее снижение в период с 2022 по 2023 год, при котором коэффициент уменьшился на -0,18, составляя -75,00% в относительном выражении, подчеркивает продолжающееся перераспределение финансовых обязательств компании.

Эти изменения указывают на ухудшении собираемости дебиторской задолженности. Важно дальнейшее исследование, чтобы определить, насколько данные изменения являются положительными или отрицательными для стратегии управления финансами ООО «КЭР» и как они могут повлиять на ее экономическую безопасность в будущем.

ООО «КЭР» успешно реализует стратегию управления дебиторской задолженностью, которая позволяет существенно снизить её уровень по отношению к кредиторской задолженности. Эти несомненные успехи подтверждают, что шаги, предпринятые для оптимизации задолженности, были не только правильными, но и результативными, обеспечив компания крепкую финансовую базу.

Особенно важно отметить, что снижение коэффициента между дебиторской и кредиторской задолженностью свидетельствует о высоком уровне финансовой дисциплины и продуманной стратегической политики компании. Это предоставляет ООО «КЭР» значительное преимущество на рынке, укрепляя доверие инвесторов и партнеров и создавая дополнительные возможности для будущего роста и развития.

В заключение, предпринятая стратегия и выявленные успехи укрепляют финансовую устойчивость ООО «КЭР», минимизируя риски и создавая условия для стабильной работы в динамичных рыночных условиях. Остается продолжать развивать и совершенствовать подходы к управлению задолженностью, чтобы поддерживать этот положительный тренд и обеспечивать долгосрочное лидерство на конкурентном рынке.

Дебиторская и кредиторская задолженность оказывает значительное влияние на экономическую безопасность организаций. Управлять дебиторской и кредиторской задолженностью – значит обеспечить экономическую безопасность и понизить риски.

Проанализировав дебиторскую и кредиторскую задолженность в ЗАО «СКБ ЭО при ИМБП РАН», АО «СЖС ВОСТОК ЛИМИТЕД», ООО «КЭР» можно сделать вывод.

Для ЗАО «СКБ ЭО при ИМБП РАН» ключевым элементом оказалось усиление внутреннего контроля и оптимизация договорных отношений, что способствовало значительному сокращению дебиторской задолженности. В то время как увеличение обязательств перед государством из-за просрочек указывает на важность внимательного подхода к налоговому планированию.

ЗАО «СКБ ЭО при ИМБП РАН» сталкивается с трудностями в управлении как дебиторской, так и кредиторской задолженностью. Необходимо внедрить более строгий мониторинг сроков погашения, пересмотреть условия сотрудничества с контрагентами и разработать эффективные механизмы стимулирования своевременных платежей. Оптимизация денежных потоков и улучшение коммуникации с клиентами и поставщиками станут ключевыми факторами для повышения финансовой устойчивости компании.

Экономическая безопасность ЗАО «СКБ ЭО при ИМБП РАН» во многом зависит от эффективного управления дебиторской и кредиторской задолженностью. Дебиторская задолженность, при недостаточном контроле,

может привести к увеличению финансовых рисков и возникновению кассовых разрывов, что снизит способность компании своевременно выполнять свои обязательства. Оперативное взаимодействие с должниками и усиление контроля над сроками погашения дебиторской задолженности позволит повысить ликвидность и защитить компанию от финансовых потрясений. С другой стороны, кредиторская задолженность также требует тщательного управления и планирования. Задержки в расчетах с поставщиками могут не только испортить партнерские отношения, но и повысить издержки компании за счет начисленных штрафов или пеней. Оптимизация графика погашения обязательств перед поставщиками и внедрение эффективных методов контроля за кредиторской задолженностью поможет минимизировать риски и улучшить финансовые показатели компании. Таким образом, управление задолженностью является критическим аспектом для обеспечения экономической безопасности ЗАО «СКБ ЭО при ИМБП РАН».

Влияние дебиторской задолженности на экономическую безопасность АО «СЖС ВОСТОК ЛИМИТЕД» заключается в способности компании эффективно управлять своими ликвидными активами. Увеличение времени возврата задолженности до 64 дней создает потенциальные риски для денежного потока и может привести к недостаточности ликвидности в моменты пиковых нагрузок. Это, в свою очередь, может отрицательно сказаться на выполнении обязательств перед партнерами и поставщиками, что подчеркивает необходимость усиленного внимания к скорейшему погашению задолженностей и улучшению платежной дисциплины клиентов. Применение строгих политик кредитного контроля и регулярный мониторинг счетов дебиторов помогут снизить долгосрочные риски и укрепить финансовую устойчивость компании. Что касается кредиторской задолженности, ее удельный вес в структуре пассивов компании отражает степень зависимости от внешнего финансирования и влияет на её краткосрочную платежеспособность. Увеличение этого показателя требует тщательной оценки

и управления сроками исполнения обязательств, чтобы избежать ситуаций, когда компания может оказаться в затруднительном положении из-за краткосрочных долгов. Поддержание оптимального баланса между долгами и активами, путем пересмотра условий с поставщиками и внедрения стратегий по ускорению оборачиваемости запасов, может способствовать улучшению текущей ликвидности и повышению финансовой стабильности.

Анализ оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности ООО «КЭР» за период с 2021 по 2023 год демонстрирует разноплановую картину: значительное улучшение управления дебиторской задолженностью в сочетании с рисковыми изменениями в кредиторской. Компания показывает позитивные тенденции в сокращении среднегодовой стоимости дебиторской задолженности и улучшении финансовой дисциплины. Сокращение сроков возврата кредитов и значительный рост коэффициента оборачиваемости дебиторской задолженности подчеркивают активные усилия по усилению финансовой устойчивости. Однако, несмотря на положительные сдвиги в управлении дебиторкой, состояние кредиторской задолженности вызывает беспокойство. Существенный рост удельного веса кредиторских обязательств требует от компании более глубокого анализа и пересмотра своих финансовых стратегий. Это может быть сигналом о необходимости улучшения отношений с поставщиками и партнерами, а также оптимизации процессов расчетов.

Дебиторская и кредиторская задолженность играют ключевую роль в обеспечении экономической безопасности ООО «КЭР». Управление дебиторской задолженностью существенно влияет на ликвидность компании, так как быстрая оборачиваемость активов позволяет высвобождать средства для дальнейшего вложения в бизнес. Эффективное управление дебиторкой ведет к улучшению финансового цикла, обеспечивая оперативность в расчетах и доступность капитала для инвестирования в развитие новых проектов. С другой

стороны, непредвиденное увеличение кредиторской задолженности может стать угрозой финансовой устойчивости. Если компания не справляется с задолженностью перед поставщиками, это может привести к нарушениям в поставках, прекращению партнерских отношений и общему снижению доверия на рынке. В условиях нестабильной экономики стратегическое управление кредиторкой становится критически важным, чтобы минимизировать риски, связанные возможными задержками платежей и штрафными санкциями.

2.3 Внутренний аудит дебиторской и кредиторской задолженности на исследуемых предприятиях

«Внутренний аудит является эффективной деятельностью по предоставлению независимых и объективных гарантий и консультаций, направленных на совершенствование функционирования организации»[4]. Этот процесс позволяет своевременно выявлять и устранять возможные финансовые риски, обеспечивая стабильность денежного оборота.

Аудит способствует выявлению потенциальных рисков и определению слабых мест в системе управления задолженностями, что позволяет своевременно принимать меры по их устранению и улучшению. Это, в свою очередь, ведет к оптимизации внутренних процессов и повышению эффективности работы всей организации.

Внутренний аудит – это важнейший механизм для здорового функционирования и развития организации. Он выступает в роли "системы раннего предупреждения", помогая обнаруживать слабые места и сбои в работе на начальном этапе. Своевременное выявление проблем позволяет избежать серьезных финансовых последствий и поддерживать высокие стандарты управления.

Более того, внутренний аудит – это не просто контроль, а инструмент

постоянного улучшения. Он помогает оптимизировать процессы, эффективнее использовать ресурсы и повышать общую производительность. В итоге, регулярный внутренний аудит становится надежным помощником в достижении стратегических целей и укрепляет репутацию компании в глазах партнеров, инвесторов и клиентов.

Кроме того, внутренний аудит критически важен для совершенствования системы внутреннего контроля. Тщательно анализируя рабочие процессы, аудиторы выявляют зоны риска, требующие доработки. Это позволяет эффективно управлять рисками и минимизировать потенциальные убытки.

Надлежащий аудит гарантирует, что все бизнес-процессы соответствуют как внутренним стандартам компании, так и внешним регуляторным требованиям, что повышает общую надежность и экономическую безопасность.

После изучения экономической безопасности предприятий и оценки каждой из её функциональных составляющих было установлено, что у исследуемых организаций существуют проблемные зоны. Необходимо выявить причины этих проблем и оценить риски, влияющие на экономическую безопасность предприятия в целом.

В ЗАО «СКБ ЭО при ИМБП РАН», АО «СЖС ВОСТОК ЛИМИТЕД», ООО «КЭР» отсутствует отдельное подразделение, ответственное за внутренний аудит. Вместо этого функции внутреннего аудита выполняют генеральный директор и компетентные сотрудники. Такое структурное решение связано с экономией на управленческих расходах. С одной стороны, отказ от отдельного подразделения внутреннего аудита может действительно сократить затраты на управление. Генеральный директор и сотрудники могут быть достаточно квалифицированными для выполнения этих задач, особенно если объем операций организаций не очень велик. С другой стороны, отсутствие независимого внутреннего аудита может увеличить риски, связанные с необнаруженными ошибками или нарушениями. Это также может привести к

потенциальному конфликту интересов, так как сотрудники, ответственные за финансовую отчетность, также занимаются проверкой. В результате может пострадать объективность и независимость аудита.

В ЗАО «СКБ ЭО при ИМБП РАН» внутренняя система аудита основывается на регулярных проверках финансовых и операционных процессов, которые осуществляются совместными усилиями генерального директора и бухгалтерии. Такие проверки нацелены на мониторинг соответствия текущим финансовым показателям и отчетности установленным стандартам, а также на выявление и предотвращение возможных отклонений. Для этого в рамках компании проводятся регулярные совещания, на которых оцениваются финансовые риски и принимаются решения по их минимизации.

В АО «СЖС ВОСТОК ЛИМИТЕД» функции внутреннего аудита распределены среди ключевых сотрудников компании, включая генерального директора и главного бухгалтера. Они организуют периодические проверки финансовой и долговой документации с акцентом на выявление возможных несоответствий с нормативными требованиями и внутренними политиками. «Для максимальной прозрачности и эффективности принятия управленческих решений, на основе результатов этих проверок разрабатываются отчеты, которые затем обсуждаются на заседаниях совета директоров» [1].

ООО «КЭР» использует аналогичный подход, акцентируя внимание на интеграции функций внутреннего аудита в повседневные задачи управления. Генеральный директор совместно с финансовой службой компании разрабатывают стратегические планы по внутреннему контролю и проверяются ключевые аспекты финансовой отчетности. Этот подход позволяет поддерживать высокий уровень осведомленности о текущем состоянии дел, а также своевременно реагировать на любые изменения в законодательстве и требованиях нормативных актов.

В существующем внутреннем аудите дебиторской и кредиторской

задолженности в ЗАО «СКБ ЭО при ИМБП РАН», АО «СЖС ВОСТОК ЛИМИТЕД», ООО «КЭР» одной из ключевых проблем является недостаточная прозрачность учётных процедур. Внутренние процессы зачастую не позволяют предоставлять полную и точную информацию о состоянии задолженности, что приводит к искажениям в финансовой отчётности. Отсутствие стандартизированных подходов к учётным процедурам и может привести к различным интерпретациям одной и той же финансовой ситуации, что негативно сказывается на достоверности учёта.

Другой серьёзной проблемой является нехватка квалифицированного персонала, способного эффективно выполнять задачи внутреннего аудита. Часто компании сталкиваются с ограниченным кадровым потенциалом, что отрицательно сказывается на качестве аудита и на возможности выявления скрытых рисков или ошибок в учёте дебиторской и кредиторской задолженности. Недостаточная профессиональная подготовка аудиторов часто проявляется в их неспособности адекватно оценивать сложные финансовые инструменты, выявлять признаки мошенничества и недобросовестной деятельности, а также интерпретировать изменяющееся законодательство.

Необходимо также отметить слабый уровень взаимодействия между отделами, ответственными за управление дебиторской и кредиторской задолженностью. Часто отстаёт интеграция данных между различными подразделениями компании, что замедляет процесс аудита и приводит к задержкам в выявлении критических ошибок. Негибкость применяемых информационных систем мешает реализации более оперативного и точного внутреннего аудита, что в конечном итоге затрудняет стратегическое управление задолженностями и их оптимизацию.

Чтобы узнать на сколько руководство удовлетворены внутренним аудитом было проведено тестирование. Результаты анкетирования для руководителей представлен в таблице 23.

Таблица 23 – Результаты анкетирования руководителей о эффективности внутреннего аудита дебиторской и кредиторской задолженности

Название компании:	«ЗАО СКБ ЭО при ИМБП РАН»	АО «СЖС ВОСТОК ЛИМИТЕД»	ООО «КЭР»
Дата заполнения	15.01.2025 г.	15.01.2025 г.	15.01.2025 г.
1	2	3	4
Как часто проводится внутренний аудит дебиторской и кредиторской задолженности	Раз в год	Раз в год	Раз в 6 месяцев
Какие процедуры используются для оценки состояния дебиторской и кредиторской задолженности?	Анализа оборачиваемости, сроков погашения, а также проводится выборочная проверка первичной документации и актов сверки с контрагентами. Особое внимание уделяется анализу просроченной задолженности и выявлению сомнительных долгов	Анализ сроков оборачиваемости, оценка кредитной истории контрагентов, а также сверка расчетов с дебиторами и кредиторами	Анализ оборачиваемости, сроков погашения, а также сверку данных с контрагентами
Каковы основные риски, связанные с дебиторской и кредиторской задолженностью,	Основные риски, связанные с дебиторской задолженностью: -несвоевременная оплата, невозможность взыскания долга -увеличение периода оборачиваемости дебиторской задолженности. Риски кредиторской задолженности: -просрочка платежей, -штрафные санкции за просрочку платежей.	К основным рискам, связанным с дебиторской задолженностью, относятся: -неплатежеспособность контрагентов; -ошибки в оформлении документов. В отношении кредиторской задолженности ключевыми рисками являются: -пропуск сроков оплаты; -штрафные санкции за просрочку платежей.	Риски, связанные с дебиторской задолженностью: -неплатежи со стороны клиентов; -просрочки платежей, -возникновения безнадёжной задолженности. Риски, связанные с кредиторской задолженностью: -пропуск сроков оплаты; -начисление штрафных санкций за просрочку платежей; -возникновения споров с поставщиками.

Продолжение таблицы 23

1	2	3	4
И какие меры предпринимаются для их минимизации?	Для минимизации этих рисков в компании разработана и внедрена система лимитов кредитования, проводится регулярный мониторинг финансового состояния контрагентов, а также осуществляется страхование дебиторской задолженности	Для минимизации рисков ведется постоянный мониторинг финансового состояния дебиторов, внедрена система согласования условий оплаты, а также проводится работа по своевременному взысканию задолженности, внедрена система контроля сроков оплаты и автоматического напоминания о предстоящих платежах.	Для минимизации этих рисков в компании разработана и внедрена система контроля, включающая в себя предварительную оценку платежеспособности клиентов, отслеживание сроков погашения задолженностей, а также регулярную сверку взаиморасчетов с контрагентами.
Как часто проводятся обзоры и обновления рисков, связанных с задолженностями?	Ежегодно	Ежегодно	Ежеквартально
Есть ли независимая оценка системы внутреннего контроля?	Да	Да	Да
Как часто она проводится?	Раз в два года	Раз в два года	Раз в два года
Как оцениваете ее эффективность по шкале от 1 до 5?	4	4	4

Продолжение таблицы 23

1	2	3	4
Как часто и в каком формате представляются результаты внутреннего аудита?	Результаты внутреннего аудита представляются руководству компании ежегодно в форме аналитического отчета, содержащего информацию о состоянии дебиторской и кредиторской задолженности, выявленных рисках и предложенных мерах по их минимизации	Ежегодно, в форме аналитического отчета. Отчет содержит детальную информацию о состоянии задолженности, выявленных рисках и предпринятых мерах по их минимизации. Также в отчете отражаются результаты оценки эффективности системы внутреннего контроля и рекомендации по ее совершенствованию.	Результаты внутреннего аудита представляются руководству компании ежеквартально в форме аналитической записки с указанием выявленных нарушений и рекомендациями по их устранению.
Насколько полными, точными и своевременными вы считаете подготовленные отчеты?	Отчеты считаются достаточно полными, точными и своевременными	Подготовленные отчеты считаются достаточно полными, точными и своевременными.	Подготовленные отчеты являются достаточно полными, точными и своевременными для принятия управленческих решений.
Проходят ли сотрудники регулярное обучение и повышение квалификации по внутреннему аудиту?	Сотрудники, участвующие во внутреннем аудите, регулярно проходят обучение и повышение квалификации.	Сотрудники, вовлеченные в процесс внутреннего аудита, регулярно проходят обучение и повышение квалификации.	К сожалению, сотрудники компании не проходят регулярное обучение и повышение квалификации по внутреннему аудиту. Этот аспект требует доработки и включения в план развития персонала на следующий год

Проведённый анализ управления дебиторской кредиторской задолженностью в компаниях «ЗАО СКБ ЭО при ИМБП РАН», АО «СЖС ВОСТОК ЛИМИТЕД» и ООО «КЭР» выявил ряд общих тенденций в подходах к внутреннему аудиту и управлению рисками. В каждой из организаций наблюдается регулярное проведение аудита, что отражает важность контроля за финансовыми потоками и поддержания финансовой стабильности. Применяемые методы демонстрируют всесторонний подход к оценке состояния задолженности, что позволяет своевременно выявлять потенциальные проблемы и снижать риски.

Общим знаменателем для всех трех организаций является понимание ключевых рисков, связанных с дебиторской и кредиторской задолженностью: от неплатежей и просрочек до потенциальных штрафных санкций. Для минимизации этих рисков компании применяют схожие инструменты, такие как мониторинг финансового состояния контрагентов, установление лимитов кредитования и проведение сверок взаиморасчетов. Независимая оценка системы внутреннего контроля также проводится регулярно, подтверждая стремление к поддержанию высокого уровня финансовой дисциплины.

Тем не менее, результаты анализа указывают на определенные области для улучшения. В частности, ООО «КЭР» отметила отсутствие регулярного обучения и повышения квалификации сотрудников по внутреннему аудиту, что является важным аспектом для обеспечения эффективности системы контроля. В целом, представленные данные свидетельствуют о зрелом подходе к управлению дебиторской и кредиторской задолженностью, но и указывают на возможности для дальнейшего совершенствования, направленного на повышение устойчивости и экономической безопасности организаций.

В исследуемых организациях, а именно «ЗАО СКБ ЭО при ИМБП РАН», АО «СЖСВОСТОК ЛИМИТЕД» и ООО «КЭР» проведение внутреннего аудита закреплено в учетной Политике организации, которые разработаны в

соответствии с законодательством РФ.

Источники для сбора информации при внутреннем аудите дебиторской и кредиторской задолженности:

- главная книга: это основной учетный документ в бухгалтерии, в которой собираются данные с различных учетных регистров и счетов, чтобы дать общее представление о финансовом состоянии компании;
- договоры поставки продукции, выполнения работ, оказания услуг: официальные соглашения между двумя сторонами, которые фиксируют условия поставки товаров, выполнения работ или оказания услуг;
- накладные, счет-фактуры: первичные документы, подтверждающие факт передачи товара или оказания услуги и служащие основанием для расчетов между компаниями;
- Приказ об учетной политике организации: внутренний документ, который определяет методы, правила и принципы ведения бухгалтерского учета в компании;
- акты сверок: документы, которые составляются для подтверждения согласования данных учета между двумя сторонами, например, между поставщиком и покупателем;
- авансовые отчеты: отчеты, предоставляемые сотрудниками, получившими аванс на командировку или иные нужды, для подтверждения расходования средств;
- акты о зачете взаимных требований: документы, фиксирующие зачет взаимных обязательств и требований между двумя сторонами, чтобы минимизировать денежные расчеты.

«В процессе аудита дебиторской и кредиторской задолженности проверяются движения и остатки по счетам учета расчетов, а именно счета раздела VI Плана счетов бухгалтерского учета:

- 60 Расчеты с поставщиками и подрядчиками;
- 62 Расчеты с покупателями и заказчиками;
- 63 Резервы по сомнительным долгам;
- 68 Расчеты по налогам и сборам;
- 69 Расчеты по социальному страхованию и обеспечению;
- 70 Расчеты с персоналом по оплате труда;
- 71 Расчеты с подотчетными лицами;
- 73 Расчеты с персоналом по прочим операциям;
- 75 Расчеты с учредителями;
- 76 Расчеты с разными дебиторами и кредиторами;
- 79 Внутрихозяйственные расчеты» [31].

Рассмотрим этапы проведения внутреннего аудита дебиторской и кредиторской задолженности в «ЗАО СКБ ЭО при ИМБП РАН», АО «СЖС ВОСТОК ЛИМИТЕД» и ООО «КЭР» таблица 24.

Таблица 24 – Этапы внутреннего аудита дебиторской и кредиторской задолженности в «ЗАО СКБ ЭО при ИМБП РАН», АО «СЖС ВОСТОК ЛИМИТЕД» и ООО «КЭР»

Этапы внутреннего аудита	Описание процедур внутреннего аудита
1	2
Подготовительный этап	Определение целей и задач внутреннего аудита: - проверка достоверности и полноты учета дебиторской и кредиторской задолженности; - оценка эффективности управления задолженностью; - определение рисков, связанных с задолженностью. Изучение нормативных документов. Определение объема и времени аудита. Составление плана.

Продолжение таблицы 24

1	2
Планирование аудита	-Сбор и анализ финансовой отчетности за последние отчетные годы, а также предыдущих отчетов. -Составление программы аудита. -Организация команды аудита.
Проведение внутреннего аудита	Анализ дебиторской задолженности: -Проверка правильности отражения дебиторской задолженности в учете; -Оценка сроков и условий погашения задолженности; -Проверка наличия просроченной задолженности и мер по ее взысканию. Анализ кредиторской задолженности: -Проверка точности и полноты учета кредиторской задолженности; -Оценка сроков и условий оплаты обязательств и их обоснованности. Проведение выборочной проверки договоров
Заключительный этап	-Анализ результатов внутреннего аудита; -Описание выявленных нарушений и недочетов; -написание рекомендаций по улучшению задолженностей

Внутренний аудит дебиторской и кредиторской задолженности, как видно из представленных этапов, является комплексным процессом, направленным на обеспечение достоверности финансовой отчетности и оптимизацию управления долгами в «ЗАО СКБ ЭО при ИМБП РАН», АО «СЖС ВОСТОК ЛИМИТЕД» и ООО «КЭР». Тщательное планирование, детальный анализ и обоснованные рекомендации – ключевые компоненты успешного аудита.

Представленные этапы позволяют организациям не только выявлять текущие проблемы и недочеты в учете задолженности, но и оценивать эффективность применяемых методов управления. Своевременное обнаружение рисков, связанных с просроченной задолженностью, дает возможность оперативно принимать меры по их минимизации и взысканию.

В конечном счете, проведение внутреннего аудита дебиторской и

кредиторской задолженности способствует повышению финансовой устойчивости компаний, улучшению их деловой репутации и обеспечению соответствия требованиям законодательства. Регулярное проведение таких проверок является важной составляющей эффективной системы внутреннего контроля и залогом долгосрочного успеха бизнеса.

Далее рассмотрим план внутреннего аудита для каждой организации, таблицы 25, 26 и 27.

Таблица 25 – План внутреннего аудита дебиторской и кредиторской задолженности для «ЗАО СКБ ЭО при ИМБП РАН».

Проверяемая организация		«ЗАО СКБ ЭО при ИМБП РАН»	
Период проверки		10.01.2024- 29.02.2024	
Руководитель		Иванов Петр Сергеевич	
Состав группы		1. Смирнова Елена Владимировна - ведущий аудитор 2. Петров Алексей Николаевич – аудитор 3. Козлова Мария Андреевна - помощник аудитора	
Планируемые виды работ	Период проведения внутреннего аудита	Исполнитель	Примечания
1	2	3	4
Проверка первичной документации по расчетам с дебиторами	10.01.2024 - 15.01.2024	Смирнова Е.В., Козлова М.А.	Проверка комплектности и достоверности документов
Анализ дебиторской задолженности	16.01.2024 - 20.01.2024	Петров А.Н.	Оценка сроков и размеров задолженности
Проверка первичной документации по расчетам с кредиторами	21.01.2024 - 25.01.2024	Козлова М.А.	Проверка корректности оформления документов
Анализ кредиторской задолженности	26.01.2024 - 30.01.2024	Петров А.Н.	Выявление просроченных обязательств
Инвентаризация расчетов с контрагентами	31.01.2024 - 05.02.2024	Смирнова Е.В.	Сверка взаиморасчетов

Продолжение таблицы 25

1	2	3	4
Проверка просроченной задолженности	06.02.2024 - 10.02.2024	Козлова М.А., Петров А.Н.	Анализ рисков неплатежей
Оценка резервов по сомнительным долгам	11.02.2024 - 15.02.2024	Смирнова Е.В.	Методология формирования резервов
Подготовка итогового отчета	16.02.2024 - 29.02.2024	Смирнова Е.В., Козлова М.А.	Систематизация результатов аудита

Таблица 26 - План внутреннего аудита дебиторской и кредиторской задолженности для АО «СЖС ВОСТОК ЛИМИТЕД»

Проверяемая организация		АО «СЖС ВОСТОК ЛИМИТЕД»	
Период проверки		10.01.2024- 29.02.2024	
Руководитель		Карандашова Н.С.	
Состав группы		Ольхин П.Г. Ребров О.Ю. Нестерова О.И.	
Планируемые виды работ	Период проведения внутреннего аудита	Исполнитель	Примечания
1	2	3	4
Проверка учетной политики в части дебиторской и кредиторской задолженности	10.01.2024- 12.01.2024	Ольхин П.Г.	Анализ соответствия учетной политики действующему законодательству
Проверка договоров с контрагентами	13.01.2024- 17.01.2024	Карандашова Н.С. Ольхин П.Г. Ребров О.Ю.	Выборочная проверка договоров на соответствие законодательству и внутренним регламентам
Инвентаризация дебиторской задолженности	18.01.2024- 24.01.2024	Карандашова Н.С. Ольхин П.Г.	Анализ состава, структуры и динамики дебиторской задолженности
Инвентаризация кредиторской задолженности	25.01.2024- 31.01.2024	Ребров О.Ю.	Анализ состава, структуры и динамики кредиторской задолженности
Проверка первичных документов по расчетам с контрагентами	01.02.2024- 07.02.2024	Нестерова О.И.	Выборочная проверка счетов фактур, накладных, актов выполненных работ
Проверка авансовых платежей	08.02.2024- 10.02.2024	Ольхин П.Г.	Проверка обоснованности и правомерности выданных и полученных авансов

Продолжение таблицы 26

1	2	3	4
Анализ просроченной задолженности	11.02.2024-15.02.2024	Ребров О.Ю.	Выявление причин возникновения просроченной задолженности
Проверка претензионной работы	16.02.2024-18.02.2024	Нестерова О.И.	Оценка эффективности работы с должниками
Проверка резерва по сомнительным долгам	19.02.2024-21.02.2024	Ольхин П.Г.	Проверка обоснованности и правильности расчета резерва
Проверка соответствия аналитического и синтетического учета	22.02.2024-25.02.2024	Карандашова Н.С.	Сверка данных главной книги с данными аналитического учета
Подготовка отчета по результатам аудита	26.02.2024-29.02.2024	Карандашова Н.С. Ольхин П.Г. Ребров О.Ю. Нестерова О.И.	Формирование выводов и рекомендаций

Таблица 27 - План внутреннего аудита дебиторской и кредиторской задолженности для ООО «КЭР»

Проверяемая организация		ООО «КЭР»	
Период проверки		10.01.2024- 29.02.2024	
Руководитель		Куплетин С.М.	
Состав группы		1. Решетов Д.Д. - ведущий аудитор 2. Пулина А.А. - аудитор 3. Кошкина О.М. - помощник аудитора	
Планируемые виды работ	Период проведения внутреннего аудита	Исполнитель	Примечания
Анализ учетной политики и формирование программы проверки	10.01.2024 - 12.01.2024	Решетов Д.Д., Кошкина О.М.	Ознакомление с учетной политикой, формирование детального плана аудита, определение объема выборки
Аудит дебиторской задолженности	15.01.2024 - 26.01.2024	Пулина А.А., Кошкина О.М.	Особое внимание - просроченная задолженность свыше 90 дней
Аудит кредиторской задолженности	29.01.2024 - 09.02.2024	Решетов Д.Д., Пулина А.А.	Проверка расчетов с бюджетом и внебюджетными фондами

Продолжение таблицы 27

1	2	3	4
Проверка документооборота	12.02.2024 - 16.02.2024	Решетов Д.Д.	Анализ первичных документов по выборке (30%)
Оценка системы внутреннего контроля	19.02.2024 - 23.02.2024	Решетов Д.Д., Кошкина О.М.	Проверка разделения обязанностей и системы утверждения документов
Подготовка отчета	26.02.2024 - 29.02.2024	Куплетин С.М. Решетов Д.Д., Пулина А.А.,	Формирование заключения и рекомендаций

У «ЗАО СКБ ЭО при ИМБП РАН» в плане внутреннего аудита дебиторской и кредиторской задолженности особое внимание уделяется проверке первичной документации, анализу задолженности по срокам и размерам, инвентаризации расчетов с контрагентами и оценке резервов по сомнительным долгам. Эти мероприятия направлены на выявление потенциальных рисков, связанных с неплатежами, просроченными обязательствами и некорректным оформлением документов. Своевременное обнаружение подобных проблем позволит руководству организации принять необходимые меры для их устранения и минимизации негативных последствий.

В АО «СЖС ВОСТОК ЛИМИТЕД» план внутреннего аудита дебиторской и кредиторской задолженности акцентируется на проверке корректности отражения операций в бухгалтерском учете и отчетности. Аудиторы проверяют правильность классификации задолженности, соответствие данных синтетического и аналитического учета, а также своевременность проведения инвентаризации дебиторской и кредиторской задолженности. Важным аспектом является проверка соответствия учетной политики компании международным стандартам финансовой отчетности (МСФО), так как АО «СЖС ВОСТОК ЛИМИТЕД» является международной компанией. Дополнительно анализируются методы управления дебиторской задолженностью, используемые компанией, и их эффективность.

ООО «КЭР» проводит внутренний аудит дебиторской и кредиторской

задолженности, чтобы выявить возможные проблемы с возвратом долгов и исполнением обязательств. В ходе аудита тщательно изучается структура долгов и обязательств компании, анализируются контрагенты, сроки и суммы. Особое внимание уделяется проверке надежности должников (кредитной истории) и финансовой устойчивости тех, кому компания должна.

Для всех трех организаций в рамках внутреннего аудита дебиторской и кредиторской задолженности проводится анализ системы внутреннего контроля, выявляются слабые места и разрабатываются рекомендации по их устранению. Аудиторы оценивают эффективность процедур по санкционированию операций, разграничению обязанностей, контролю за активами и документацией. Результаты аудита оформляются в виде отчета, содержащего выявленные недостатки, оценку рисков и рекомендации по улучшению системы управления дебиторской и кредиторской задолженностью. Этот отчет предоставляется руководству организации для принятия управленческих решений.

Во втором этапе внутреннего аудита дебиторской и кредиторской задолженности, составляется программа аудита, рассмотрим ее для каждой организации, в таблицах 28,29,30.

Таблица 28 – Программа внутреннего аудита дебиторской и кредиторской задолженности для «ЗАО СКБ ЭО при ИМБП РАН», АО «СЖС ВОСТОК ЛИМИТЕД» и ООО «КЭР»

Проверяемая организация	«ЗАО СКБ ЭО при ИМБП РАН»
Период проверки	01.01.2023 - 31.12.2023
Руководитель	Иванов Петр Сергеевич
Состав группы	1. Смирнова Елена Владимировна - ведущий аудитор 2. Петров Алексей Николаевич – аудитор 3. Козлова Мария Андреевна - помощник аудитора

Продолжение таблицы 28

Перечень аудиторских процедур	Период проведения внутреннего аудита	Исполнитель	Рабочие документы внутреннего аудитора
1	2	3	4
Проверка договоров с дебиторами	10.01.2024 - 15.01.2024	Смирнова Е.В.	Копии договоров
Проверка актов сверки взаиморасчетов	12.01.2024 - 15.01.2024	Козлова М.А.	Копии актов сверки
Анализ первичных документов	10.01.2024 - 15.01.2024	Козлова М.А.	Копии первичных документов
Анализ структуры и динамики дебиторской задолженности	16.01.2024 - 18.01.2024	Петров А.Н.	Оборотно-сальдовая ведомость по счетам учета дебиторской задолженности
Анализ дебиторской задолженности по срокам возникновения	18.01.2024 - 20.01.2024	Петров А.Н.	Реестра дебиторской задолженности по срокам возникновения
Проверка первичной документации по расчетам с кредиторами	21.01.2024 - 23.01.2024	Козлова М.А.	Копии первичных документов (счета, накладные, акты)
Анализ первичных документов	23.01.2024 - 25.01.2024	Козлова М.А.	Копии первичных документов (счета, накладные, акты)
Анализ кредиторской задолженности по срокам возникновения	26.01.2024 - 28.01.2024	Петров А.Н.	Реестр кредиторской задолженности по срокам возникновения
Проверка наличия просроченных обязательств	28.01.2024 - 30.01.2024	Петров А.Н.	Реестр кредиторской задолженности по срокам возникновения
Составление и рассылка актов сверки контрагентам и анализ ответов от контрагентов	31.01.2024 - 05.02.2024	Смирнова Е.В.	Копии актов сверки, реестр отправленных актов сверки, копии ответов от контрагентов

Продолжение таблицы 28

Перечень аудиторских процедур	Период проведения внутреннего аудита	Исполнитель	Рабочие документы внутреннего аудитора
1	2	3	4
Выявление просроченной дебиторской и кредиторской задолженности	06.02.2024 - 10.02.2024	Козлова М.А.	Реестры просроченной дебиторской и кредиторской задолженности
Проверка наличия претензионной работы	06.02.2024 - 10.02.2024	Петров А.Н.	Копии претензий, исковых заявлений, решений суда, переписка с контрагентами
Формулирование выводов по результатам проверки	16.02.2024 - 29.02.2024	Смирнова Е.В., Козлова М.А. Петров А.Н.	Сводный отчет по результатам аудита

Таблица 29 – Программа внутреннего аудита дебиторской и кредиторской задолженности для АО «СЖС ВОСТОК ЛИМИТЕД»

Проверяемая организация		АО «СЖС ВОСТОК ЛИМИТЕД»	
Период проверки		10.01.2024 – 29.02.2024	
Руководитель		Карандашова Н.С.	
Состав группы		Ольхин П.Г. – ведущий аудитор Ребров О.Ю. – аудитор Нестерова О.И. – помощник аудитора	
Перечень аудиторских процедур	Период проведения внутреннего аудита	Исполнитель	Рабочие документы внутреннего аудитора
1	2	3	4
Анализ соответствия учетной политики действующему законодательству (ПБУ, НК РФ, ГК РФ)	10.01.2024-12.01.2024	Ольхин П.Г.	Учетная политика, приказы, регламенты, ПБУ 1/2008
Выборочная проверка договоров на соответствие законодательству и внутренним регламентам	13.01.2024-17.01.2024	Карандашова Н.С. Ольхин П.Г. Ребров О.Ю. Нестерова О.И.	Договоры с контрагентами, реестр договоров, внутренние регламенты, ГК РФ.

Продолжение таблицы 29

Перечень аудиторских процедур	Период проведения внутреннего аудита	Исполнитель	Рабочие документы внутреннего аудитора
1	2	3	4
Анализ состава, структуры и динамики дебиторской задолженности	18.01.2024- 24.01.2024	Карандашова Н.С. Ольхин П.Г. Ребров О.Ю. Нестерова О.И.	Оборотно-сальдовая ведомость по счету 62, акты сверок, инвентаризационные ведомости
Анализ состава, структуры и динамики кредиторской задолженности	25.01.2024- 31.01.2024	Ребров О.Ю.	Оборотно-сальдовая ведомость по счетам 60, 76, акты сверок, договоры с поставщиками.
Выборочная проверка счетов-фактур, накладных, актов выполненных работ (соответствие договорам)	01.02.2024- 07.02.2024	Нестерова О.И.	Первичные документы (счета-фактуры, накладные, акты), реестры, журналы учета.
Проверка обоснованности и правомерности выданных и полученных авансов	08.02.2024- 10.02.2024	Ольхин П.Г.	Договоры, платежные поручения, выписки банка, акты сверок.
Выявление причин возникновения просроченной задолженности	11.02.2024- 15.02.2024	Ребров О.Ю.	Реестр просроченной задолженности, переписка с контрагентами, претензии, судебные иски.
Оценка эффективности работы с должниками (наличие претензий, исков, результатов взыскания)	16.02.2024- 18.02.2024	Нестерова О.И.	Претензионные письма, исковые заявления, решения судов, отчеты службы безопасности.
Проверка обоснованности и правильности расчета резерва	19.02.2024- 21.02.2024	Ольхин П.Г.	Бухгалтерские справки, расчеты резерва, данные инвентаризации, ПБУ 21/2008
Сверка данных главной книги с данными аналитического учета (обороты, сальдо по счетам 60, 62, 76)	22.02.2024- 25.02.2024	Карандашова Н.С.	Главная книга, оборотно-сальдовые ведомости, регистры бухгалтерского учета.
Формирование выводов и рекомендаций	26.02.2024- 29.02.2024	Карандашова Н.С. Ольхин П.Г. Ребров О.Ю. Нестерова О.И.	Проект отчета, рабочие таблицы, заключения по выявленным нарушениям

Таблица 30 – Программа внутреннего аудита дебиторской и кредиторской задолженности для ООО «КЭР»

Проверяемая организация		ООО «КЭР»	
Период проверки		10.01.2024 – 29.02.2024	
Руководитель		Куплетин С.М.	
Состав группы		1. Решетов Д.Д. - ведущий аудитор 2. Пулина А.А. - аудитор 3. Кошкина О.М. - помощник аудитора	
Перечень аудиторских процедур	Период проведения внутреннего аудита	Исполнитель	Рабочие документы внутреннего аудитора
1	2	3	4
Изучение учетной политики в части расчетов с контрагентами	15.01.2024 - 17.01.2024	Пулина А.А.,	Копия учетной политики, аналитическая записка с выводами о полноте и соответствии
Проверка соответствия учетной политики законодательству	15.01.2024 - 17.01.2024	Кошкина О.М.	Сравнительная таблица положений учетной политики и норм законодательства, заключение о соответствии
Инвентаризация дебиторской задолженности	17.01.2024 - 21.01.2024	Решетов Д.Д.	Акт инвентаризации, сличительная ведомость, копии документов, подтверждающих задолженность
Проверка актов сверок с контрагентами	21.01.2024 - 27.01.2024	Пулина А.А.	Копии актов сверок, реестр несовпадений, письма-запросы контрагентам
Выявление сомнительных и безнадежных долгов	27.01.2024 - 01.02.2024	Пулина А.А.	Анализ дебиторской задолженности по срокам, перечень сомнительных и безнадежных долгов, обоснования
Проверка расчетов с поставщиками и подрядчиками	02.02.2024 - 04.02.2024	Решетов Д.Д.	Оборотно-сальдовая ведомость, акты сверок, анализ кредиторской задолженности
Анализ задолженности перед бюджетом (налоги, сборы)	04.02.2024 - 06.02.2024	Кошкина О.М.	Расчеты по налогам и сборам, акты сверки с налоговыми органами
Выявление просроченных обязательств	06.02.2024 - 08.02.2024	Кошкина О.М.	Анализ кредиторской задолженности по срокам, перечень просроченных обязательств

Продолжение таблицы 30

1	2	3	4
Проверка документооборота	12.02.2024 - 16.02.2024	Решетов Д.Д.	Схема документооборота, результаты проверки соблюдения регламентов документооборота
Анализ договоров с контрагентами (наличие, сроки, условия)	17.02.2024 - 18.02.2024	Пулина А.А.	Реестр договоров, копии договоров, аналитическая записка по условиям и срокам
Проверка первичных документов (накладные, акты, счета-фактуры)	12.02.2024 - 16.02.2024	Пулина А.А.	Копии первичных документов, результаты проверки правильности оформления
Анализ регламентов работы с дебиторами и кредиторами	17.02.2024 - 18.02.2024	Решетов Д.Д.	Копии регламентов, аналитическая записка с оценкой эффективности регламентов
Систематизация выявленных замечаний и нарушений	19.02.2024 - 21.02.2024	Куплетин С.М. Решетов Д.Д.,	Сводная таблица замечаний и нарушений, классификация нарушений
Формулировка рекомендаций по улучшению системы расчетов	21.02.2024 - 23.02.2024	Куплетин С.М. Решетов Д.Д., Пулина А.А., Кошкина О.М.	Перечень рекомендаций, обоснование рекомендаций
Подготовка проекта аудиторского заключения	23.02.2024 - 29.02.2024	Куплетин С.М. Решетов Д.Д., Пулина А.А., Кошкина О.М.	Проект аудиторского заключения, приложения к заключению

Представленные программы внутреннего аудита для «ЗАО СКБ ЭО при ИМБП РАН», АО «СЖС ВОСТОК ЛИМИТЕД» и ООО «КЭР» демонстрируют комплексный подход к оценке состояния дебиторской и кредиторской задолженности. Каждая программа адаптирована под специфику организации,

учитывает ее размер, структуру и особенности хозяйственной деятельности. Тщательное планирование, четкое распределение обязанностей между членами аудиторской группы и определение конкретных сроков выполнения процедур позволяют обеспечить эффективность и своевременность аудита.

Акцент на анализе первичной документации, сверке взаиморасчетов с контрагентами и выявлении просроченной задолженности позволяет получить объективную картину состояния расчетов с дебиторами и кредиторами. Важным этапом является также оценка эффективности работы с должниками, наличие претензионной работы и анализ причин возникновения просроченной задолженности. Все это позволяет выявить потенциальные риски и разработать рекомендации по улучшению системы управления дебиторской и кредиторской задолженностью.

В заключении аудита формируется отчет, включающий как выявленные несоответствия и возможные риски, так и рекомендации по их устранению.

Во время проведения внутреннего аудита дебиторской и кредиторской задолженности были выявлены следующие нарушения, которые представлены в таблице 31.

Таблица – 31 Выявленные нарушения в ходе проверки внутреннего аудита дебиторской и кредиторской задолженности в ЗАО СКБ ЭО при ИМБП РАН», АО «СЖСВОСТОК ЛИМИТЕД» и ООО «КЭР»

Виды нарушения	ЗАО СКБ ЭО при ИМБП РАН»	АО «СЖС ВОСТОК ЛИМИТЕД»	ООО «КЭР»
Отсутствие или ненадлежащее оформление первичных документов.	-отсутствие подписей в накладных	-неполные акты сверок;	-неоформленные счета-фактуры
Необоснованное возникновение дебиторской задолженности	-авансы без подтверждающих документов	-незакрытые поставки; -предоплаты без договоров	-

Продолжение таблицы 31

Виды нарушения	ЗАО СКБ ЭО при ИМБП РАН»	АО «СЖС ВОСТОК ЛИМИТЕД»	ООО «КЭР»
Несвоевременное выявление и списание сомнительной и безнадежной дебиторской задолженности	- долги больше 3 лет не списаны;	-отсутствие анализа по срокам	-не создан резерв по безнадежным долгам
Недостаточный контроль за сроками погашения дебиторской задолженности.	-нет реестра просрочки; -отсутствие напоминаний контрагентам	-	-нарушение графика платежей
Необоснованное возникновение кредиторской задолженности	-неподтвержденные долги перед поставщиками	-неучтенные штрафы по договорам	-
Несвоевременное погашение кредиторской задолженности	-просрочка по налогам	-задержки оплаты поставщикам	-нарушение сроков по займам
Неправильная классификация кредиторской задолженности	-	-неверное отражение в балансе	-
Недостаточный контроль за состоянием кредиторской задолженности	-нет графика платежей	-отсутствие мониторинга	-

Проведенный внутренний аудит дебиторской и кредиторской задолженности в ЗАО СКБ ЭО при ИМБП РАН, АО «СЖС ВОСТОК ЛИМИТЕД» и ООО «КЭР» выявил ряд существенных нарушений, требующих немедленного устранения. Выявленные нарушения в учете дебиторской и кредиторской задолженности во всех трех организациях свидетельствуют о недостаточном уровне контроля и организации бухгалтерского учета.

В ЗАО СКБ ЭО при ИМБП РАН это проявляется в отсутствии первичных

документов, необоснованном возникновении дебиторской задолженности, несвоевременном списании сомнительных долгов и слабом контроле за сроками погашения.

АО «СЖСВОСТОК ЛИМИТЕД» демонстрирует проблемы с оформлением документов, необоснованной дебиторской задолженностью, отсутствием анализа сроков долгов и резерва по ним, а также нарушения в погашении и классификации кредиторской задолженности.

ООО «КЭР» страдает от отсутствия контроля за дебиторской задолженностью, необоснованной кредиторской задолженности, несвоевременного погашения обязательств и недостаточного мониторинга за состоянием долгов.

Все эти нарушения влекут за собой риски финансовых потерь, искажения финансовой отчетности, налоговые риски, ухудшение финансовой устойчивости и потерю деловой репутации. Ненадлежащее оформление документов может привести к сложностям с подтверждением операций и, как следствие, к спорам с контрагентами и налоговыми органами. Необоснованная дебиторская задолженность замораживает оборотные средства и увеличивает риск невозврата долгов. Несвоевременное списание безнадежных долгов искажает финансовые показатели и уменьшает налогооблагаемую прибыль. Проблемы с кредиторской задолженностью ведут к штрафам, пеням, судебным искам и ухудшению отношений с поставщиками

Устранение выявленных нарушений и совершенствование внутреннего аудита дебиторской и кредиторской задолженности позволит компаниям повысить финансовую устойчивость, избежать штрафных санкций и улучшить качество финансовой отчетности. Рекомендуется разработать и внедрить комплекс мер, направленных на устранение причин возникновения нарушений и повышение ответственности сотрудников за соблюдение установленных правил и процедур.

В заключение, необходимо подчеркнуть, что эффективный внутренний аудит дебиторской и кредиторской задолженности является неотъемлемой частью успешного управления финансами предприятия. Четкая система отслеживания финансовых потоков, своевременное выявление и устранение нарушений, а также повышение ответственности сотрудников за соблюдение установленных правил и процедур – ключевые факторы, обеспечивающие экономическую безопасность и устойчивое развитие компании. Рекомендуется разработать и внедрить комплекс мер, направленных на устранение причин возникновения нарушений и систематическое улучшение процессов управления дебиторской и кредиторской задолженностью, с целью достижения максимальной прозрачности и достоверности финансовой информации.

В ходе проведенного исследования были рассмотрены организационно-экономические характеристики предприятий ЗАО «СКБ ЭО при ИМБП РАН», АО «СЖС ВОСТОК ЛИМИТЕД» и ООО «КЭР», проанализировано влияние дебиторской и кредиторской задолженности на их экономическую безопасность, а также изучены особенности проведения внутреннего аудита дебиторской и кредиторской задолженности. Результаты анализа позволили выявить как общие тенденции, так и специфические особенности управления дебиторской и кредиторской задолженностью на каждом из рассматриваемых предприятий.

Анализ влияния дебиторской и кредиторской задолженности на экономическую безопасность предприятий показал, что эффективное управление этими видами задолженности является критически важным для обеспечения финансовой устойчивости и платежеспособности. Несбалансированность между дебиторской и кредиторской задолженностью может привести к кассовым разрывам, снижению рентабельности и, в конечном итоге, к ухудшению финансового состояния предприятия. В этой связи, особую значимость приобретает разработка и внедрение эффективных механизмов

контроля и управления дебиторской и кредиторской задолженностью, учитывающих специфику деятельности каждого предприятия. [43]

Проведенный анализ внутреннего аудита дебиторской и кредиторской задолженности позволил выявить сильные и слабые стороны в организации этого процесса на рассматриваемых предприятиях. В частности, были выявлены недостатки в системе внутреннего контроля, отсутствие четких регламентов и процедур, а также недостаточная квалификация персонала, ответственного за управление дебиторской и кредиторской задолженностью. На основе выявленных недостатков были разработаны рекомендации по совершенствованию системы внутреннего аудита, направленные на повышение эффективности управления дебиторской и кредиторской задолженностью и минимизацию рисков, связанных с ее возникновением.

3 Пути совершенствования внутреннего аудита дебиторской и кредиторской задолженностей с целью обеспечения экономической безопасности предприятий

3.1 Мероприятия по совершенствованию внутреннего аудита дебиторской и кредиторской задолженностей с целью повышения экономической безопасности предприятий

Эффективное управление дебиторской и кредиторской задолженностью является критически важным элементом обеспечения экономической безопасности предприятий. Неграмотный подход к контролю задолженности может повлечь за собой серьезные финансовые потери, критическое снижение ликвидности, нарушение платежеспособности и, как следствие, привести к банкротству организации.

В результате проведенного анализа выявленных нарушений в ЗАО СКБ ЭО при ИМБП РАН», АО «СЖС ВОСТОК ЛИМИТЕД», ООО «КЭР», касающихся учета дебиторской и кредиторской задолженности, очевидна необходимость внедрения комплексных мер по совершенствованию системы внутреннего аудита. Эти меры должны быть направлены на устранение выявленных недостатков и предотвращение их повторного возникновения в будущем.

Ключевые индикаторы проблем внутреннего аудита задолженности:

- несвоевременное обнаружение просроченных долгов. Отсутствие контроля за кредитными лимитами может привести к серьезным финансовым потерям и ухудшению финансовой устойчивости компании;
- отсутствие систематического подхода к документированию. Без четкой структуры и процедуры для мониторинга и отчетности организация

рискует иметь неточную или устаревшую информацию, что затрудняет принятие обоснованных управленческих решений. Неполный документооборот увеличивает шансы на ошибки и мошенничество, негативно сказываясь на финансовом положении;

– недостаточная квалификация персонала. Отсутствие специализированного персонала, ответственного за внутренний аудит задолженностей, приводит к недостаточному пониманию существующих рисков и отсутствию своевременного управления ими. Нехватка профессионального опыта и знаний затрудняет эффективное управление дебиторской и кредиторской задолженностью, снижая общую эффективность финансового менеджмента.

Внутренний аудит задолженностей играет ключевую роль в обеспечении прозрачности и надежности финансовых операций компании. Его важность трудно переоценить; регулярные проверки и анализ способствуют улучшению финансовой дисциплины, минимизации рисков и повышению доверия со стороны инвесторов и партнеров.

Для совершенствования внутреннего аудита дебиторской и кредиторской задолженности ЗАО «СКБ ЭО при ИМБП РАН», АО «СЖС ВОСТОК ЛИМИТЕД» и ООО «КЭР» предложены следующие мероприятия:

- разработать и внедрить регламент по работе с дебиторской и кредиторской задолженностью;
- внедрить автоматизированную систему мониторинга задолженности.

Реализация предложенных мероприятий по совершенствованию внутреннего аудита дебиторской и кредиторской задолженности критически важна для поддержания финансовой стабильности ЗАО «СКБ ЭО при ИМБП РАН», АО «СЖС ВОСТОК ЛИМИТЕД» и ООО «КЭР». Внедрение этих улучшений укрепит внутренний контроль и повысит уровень защиты экономической устойчивости этих компаний.

Разработка и внедрение регламента на предприятии является важным шагом к оптимизации финансовых процессов, повышению финансовой устойчивости и эффективности.

Цели внедрения регламента по работе с дебиторской и кредиторской задолженностью:

- оптимизация управления денежными потоками;
- минимизация финансовых рисков;
- укрепление финансовой устойчивости;
- повышение эффективности использования капитала;
- обеспечение прозрачности финансовых операций;
- усиление контроля над расчетами;
- улучшение кредитного рейтинга предприятия.

Внедрение регламента управления дебиторской и кредиторской задолженностью – это не просто формальная процедура, а важный шаг к финансовой стабильности и эффективности предприятия. Последовательное прохождение всех этапов, представленных в таблице 32, позволит компании не только оптимизировать свои финансовые потоки, но и значительно снизить риски, связанные с неплатежами.

Таблица 32- этапы внедрения регламента по работе с дебиторской и кредиторской задолженностью

Этапы внедрения	Описание	Сроки
1	2	3
Анализ текущего состояния	Оценка ситуации с задолженностью, выявление проблем и нестандартных ситуаций.	1-2 недели
Определение целей и задач	Определение целей и установление задач для категорий задолженности.	1 неделя
Разработка регламента	Создание документа с описанием процедур и ответственных лиц.	2-3 недели

Продолжение таблицы 32

1	2	3
Согласование и утверждение	Обсуждение с заинтересованными сторонами, утверждение документа.	1-2 недели
Обучение сотрудников	Проведение тренингов и семинаров, обеспечение доступности регламента.	1 неделя
Внедрение регламента	Запуск новых процессов, введение системы мониторинга и контроля.	1-2 недели
Мониторинг и анализ	Регулярный анализ задолженности, оценка эффективности регламента	Постоянно
Корректировка регламента	Внесение изменений на основе анализа и обновление регламента.	По мере необходимости

Задачи регламента представлены в таблице 33.

Таблица 33 - Задачи регламента управления дебиторской и кредиторской задолженностью.

Задача регламента	Описание
1	2
Четкое определение терминов и понятий	Определение понятий дебиторской и кредиторской задолженности, сроков оплаты, штрафных санкций и т.д
Разграничение ответственности	Определение ролей и ответственности сотрудников, участвующих в процессе управления дебиторской и кредиторской задолженностью (бухгалтерия, финансовый отдел, отдел продаж, отдел закупок и т.д.).
Установление процедур - Работа с дебиторской задолженностью	
Оценка кредитоспособности клиентов	Процедура оценки финансовой устойчивости клиентов перед предоставлением кредита
Установление кредитных лимитов	Определение максимальной суммы задолженности, которую может иметь клиент.
Выставление счетов и контроль сроков оплаты	Процесс своевременного выставления счетов и мониторинга соблюдения сроков оплаты клиентами.
Напоминание о задолженности	Процедуры отправки уведомлений клиентам о приближении или наступлении срока оплаты.
Процедуры взыскания задолженности	Разработка и применение мер по взысканию просроченной задолженности (досудебное и судебное).
Списание безнадежной задолженности	Процедура списания задолженности, которую невозможно взыскать.
Установление процедур - Работа с кредиторской задолженностью	
Согласование условий оплаты с поставщиками	Процесс достижения договоренностей с поставщиками относительно условий оплаты (сроки, скидки и т.д.).

Продолжение таблицы 33

1	2
Своевременное получение и обработка счетов от поставщиков	Организация получения и регистрации счетов от поставщиков.
Согласование счетов к оплате	Процесс проверки счетов на соответствие договоренностям и утверждение к оплате.
Контроль сроков оплаты	Мониторинг сроков оплаты счетов поставщиков.
Оплата счетов в установленные сроки	Обеспечение своевременной оплаты счетов поставщиков
Процедура урегулирования спорных ситуаций с поставщиками	Разработка механизмов разрешения разногласий и споров с поставщиками.

Таким образом, регламент управления дебиторской и кредиторской задолженностью представляет собой комплексный инструмент, охватывающий все ключевые аспекты работы с задолженностями компании. Четкое определение задач, разграничение ответственности и установление прозрачных процедур позволяют организации эффективно контролировать свои финансовые потоки и минимизировать риски.

Внедрение регламента по работе с дебиторской и кредиторской задолженностью значительно улучшит внутренний аудит дебиторской и кредиторской задолженности с целью обеспечения экономической безопасности на исследуемых предприятиях (ЗАО «СКБ ЭО при ИМБП РАН», АО «СЖС ВОСТОК ЛИМИТЕД» и ООО «КЭР»).

В рамках совершенствования внутреннего аудита в ЗАО «СКБ ЭО при ИМБП РАН», АО «СЖС ВОСТОК ЛИМИТЕД» и ООО «КЭР» вторым рекомендованным мероприятием станет внедрение автоматизированной системы мониторинга задолженности. Учитывая, что все три предприятия используют программное обеспечение 1С, оптимальным решением будет выбор специального модуля "Управление дебиторской задолженностью" из линейки 1С:ERP Управление предприятием.

Внедрение модуля "Управление дебиторской задолженностью" в 1С позволит внутренним аудиторам:

- эффективнее контролировать дебиторскую и кредиторскую задолженность;
- быстро выявлять проблемные зоны и риски. Получать более точную и надежную информацию для анализа;
- сократить время на проведение аудиторских процедур;
- повысить эффективность работы компании в целом;
- модуль позволит настроить автоматические уведомления о приближении сроков погашения задолженности, что повысит дисциплину платежей и снизит вероятность просрочек.

Интеграция модуля «Управление дебиторской задолженностью» с другими модулями 1С, такими как «Бухгалтерия», «Управление торговлей» и «Управление взаимоотношениями с клиентами», обеспечит сквозной контроль за движением денежных средств и взаиморасчетами с контрагентами. Это позволит отслеживать всю цепочку операций, от выставления счета до его оплаты, и выявлять проблемные моменты на любом этапе. Также, интеграция позволит автоматизировать сверку взаиморасчетов с контрагентами, что сократит время на проведение этих процедур и повысит их точность.

Ниже представлена таблица 34 с этапами внедрения, которая позволит структурировать процесс и обеспечить его эффективное выполнение.

Таблица 34 - Этапы внедрения автоматизированной системы мониторинга задолженности

Этап	Описание действий	Сроки
1	2	3
Подготовительный этап	- Анализ текущих процессов учета дебиторской задолженности. - Определение целей и задач внедрения системы. - Сбор требований от пользователей и спецификаций работы предприятия.	1-2 недели

Продолжение таблицы 34

1	2	3
Выбор и настройка	- Приобретение модуля "Управление дебиторской задолженностью". - Настройка программного обеспечения под нужды предприятия. - Интеграция с существующими системами 1С на предприятиях.	2-3 недели
Тестирование системы	- Проведение тестирования пилотной версии модуля. - Исправление выявленных ошибок и недочетов.	1-2 недели
Обучение сотрудников	- Проведение обучения для работников, работающих с системой. - Создание документации и инструкций по пользованию.	1 неделя
Внедрение в эксплуатацию	- Запуск системы в рабочий режим.	1 неделя
Оценка итогов	- Оценка результатов работы новой системы.	1-2 недели после ввода

Внедрение автоматизированной системы мониторинга дебиторской задолженности – это стратегический шаг к оптимизации финансовых процессов предприятия. Правильно организованное и тщательно спланированное внедрение, с учетом представленной таблицы этапов, позволит не только сократить сроки возврата денежных средств, но и повысить общую финансовую устойчивость компании.

В заключение, предложенные мероприятия по совершенствованию внутреннего аудита дебиторской и кредиторской задолженности ЗАО «СКБ ЭО при ИМБП РАН», АО «СЖС ВОСТОК ЛИМИТЕД» и ООО «КЭР» представляют собой комплексный подход к укреплению экономической безопасности предприятий. Разработка и внедрение регламента позволит стандартизировать процессы управления задолженностью, минимизировать риски возникновения проблемных ситуаций и повысить прозрачность финансовых операций.

Автоматизированная система мониторинга задолженности, в свою очередь, обеспечит оперативный контроль за состоянием расчетов с

контрагентами. Это позволит своевременно выявлять просроченную задолженность, проводить анализ причин ее возникновения и принимать необходимые меры для ее взыскания. В конечном итоге, внедрение автоматизации способствует повышению эффективности работы финансовых служб и снижению финансовых потерь. [44]

Реализация данных мероприятий, несомненно, окажет положительное влияние на финансовую устойчивость и прибыльность ЗАО «СКБ ЭО при ИМБП РАН», АО «СЖС ВОСТОК ЛИМИТЕД» и ООО «КЭР». Повышение эффективности управления дебиторской и кредиторской задолженностью позволит освободить финансовые ресурсы для инвестиций в развитие бизнеса и укрепить конкурентные позиции компаний на рынке.

3.2 Оценка экономической эффективности предложенных мероприятий по совершенствованию внутреннего аудита дебиторской и кредиторской задолженности для повышения экономической безопасности предприятий

Внедрение предложенного набора мер по улучшению внутреннего аудита дебиторской и кредиторской задолженности является ключевым компонентом стратегии экономической безопасности любого предприятия. Эффективный внутренний аудит дебиторской и кредиторской задолженности обеспечивает своевременное выявление проблемных зон, таких как просроченная задолженность, нереальная к взысканию дебиторская задолженность и необоснованное увеличение кредиторской задолженности

Рассмотрим на примере ЗАО «СКБ ЭО при ИМБП РАН» экономическую эффективность предложенных мероприятий для совершенствования внутреннего аудита дебиторской и кредиторской задолженности с целью обеспечения экономической безопасности предприятий.

Внедрение регламента по работе с дебиторской и кредиторской задолженностью в ЗАО «СКБ ЭО при ИМБП РАН» предполагает ряд этапов, каждый из которых сопряжен с определенными затратами. К ним относятся: анализ текущей ситуации и разработка проекта регламента, его согласование с заинтересованными сторонами, утверждение, ознакомление персонала, а также автоматизация процессов учета и контроля задолженности. Разработка регламента потребует привлечения квалифицированных специалистов в области финансов, юриспруденции и бухгалтерского учета, что повлечет за собой затраты на оплату их труда. Кроме того, необходимо учесть расходы на программное обеспечение для автоматизации учета, его внедрение и сопровождение.

Оценка затрат на разработку регламента по работе с дебиторской и кредиторской задолженностью представлена в таблице 35.

Таблица 35 - Оценка затрат на разработку регламента по работе с дебиторской и кредиторской задолженностью.

Этап	Описание	Затраты, руб.
Анализ текущего состояния	Оплата труда двух аналитиков	120 000
Определение целей и задач	Оплата труда руководителя проекта	30 000
Разработка регламента	Оплата труда юриста для формирования текста регламента	150 000
Согласование и утверждение	Обсуждение документа с заинтересованными сторонами, его утверждение.	40 000
Обучение сотрудников	Оплата труда тренера	60 000
Внедрение регламента	Оплата труда для запуска нового процесса	100 000
Мониторинг и анализ	Оплата труда аналитиков для мониторинга	50 000
Корректировка регламента	Оплата труда для специалистов при корректировках	30 000
Итого		580 000

Предполагается, что внедрение регламента приведет к снижению дебиторской и кредиторской задолженности ЗАО «СКБ ЭО при ИМБП РАН». Согласно представленным данным, в 2023 году дебиторская задолженность составила 53 168 000 рублей, а кредиторская задолженность – 326 172 000 рублей. Целью внедрения регламента является снижение дебиторской задолженности на 10 % и кредиторской задолженности на 5 %.

Расчет снижения задолженности в денежном выражении:

Снижение дебиторской задолженности:

$$53\,168\,000 \text{ руб.} \cdot 10\% = 5\,316\,800 \text{ руб.}$$

Снижение кредиторской задолженности:

$$326\,172\,000 \text{ руб.} \cdot 5\% = 16\,308\,600 \text{ руб.}$$

Общая экономия на снижении задолженности составит:

$$5\,316\,800 \text{ руб.} + 16\,308\,600 \text{ руб.} = 21\,625\,400 \text{ руб.}$$

Данная сумма представляет собой потенциальную экономию, которую предприятие сможет получить благодаря более эффективному управлению своими задолженностями.

Оценка времени окупаемости:

Общие затраты на внедрения: 580 000 руб.

Общая экономическая эффективность: 21 625 400 руб.

Чистая выгода после внедрения:

$$21\,625\,400 \text{ руб.} - 580\,000 \text{ тыс. руб.} = 21\,045\,400 \text{ руб.}$$

Период окупаемости:

$$\frac{580\,000 \text{ руб.}}{21\,045\,400 \text{ руб.}/12} \approx 0,33 \approx 10 \text{ дней}$$

Таким образом, внедрение регламента управления дебиторской и кредиторской задолженностью представляется экономически целесообразным мероприятием для ЗАО «СКБ ЭО при ИМБП РАН». В целом, внедрение регламента управления дебиторской и кредиторской задолженностью создаст

более благоприятную среду для проведения внутреннего аудита, повысит его эффективность и позволит более точно оценивать финансовое состояние и риски предприятия.

Далее рассчитаем экономическую эффективность от внедрения в ЗАО «СКБ ЭО при ИМБП РАН» автоматизированной системы мониторинга задолженности, а именно внедрение модуля «Управление дебиторской задолженностью» в 1С.

Цель внедрения модуля «Управление дебиторской задолженностью» в 1С в ЗАО «СКБ ЭО при ИМБП РАН» заключается в оптимизации процессов внутреннего аудита дебиторской и кредиторской задолженности, повышении эффективности контроля за финансовыми потоками и, как следствие, укреплении экономической безопасности предприятия. Внедрение системы позволит автоматизировать рутинные операции, связанные с отслеживанием сроков оплаты, формированием отчетов и анализом рисков неплатежей, что освободит время сотрудников для более стратегически важных задач. Кроме того, система обеспечит прозрачность и оперативность в управлении задолженностью, позволяя своевременно принимать меры по предотвращению просрочек и взысканию долгов.

Для достижения поставленных целей необходимо провести тщательную оценку затрат на внедрение соответствующего модуля (таблица 36). Оценка должна включать в себя не только прямые расходы на приобретение и настройку программного обеспечения, но и косвенные издержки, связанные с обучением персонала, интеграцией с существующими системами, а также возможными доработкам.

Таблица 36 - Оценка затрат на внедрение модуля «Управление дебиторской задолженностью» в 1С.

Статья расходов	Стоимость (руб.)
Лицензия на модуль "Управление дебиторской задолженностью" 1С	150 000
Внедрение и настройка модуля	100 000
Обучение персонала	50 000
Сопровождение и техническая поддержка (1 год)	30 000
Итого	330 000

Далее, необходимо провести расчет экономической эффективности от внедрения системы, чтобы определить, насколько оправданы затраты на внедрение с точки зрения ожидаемых выгод.

Ожидается, что благодаря автоматизации будет снижена доля просроченной дебиторской задолженности, что приведет к улучшению оборачиваемости средств и снижению финансовых потерь из-за невозврата долгов. По опыту внедрения подобных систем в других организациях, снижение дебиторской задолженности может составить от 5% до 15% в первый год эксплуатации.

Снижение кредиторской задолженности, в свою очередь, планируется достичь за счет более эффективного управления денежными потоками и оптимизации условий расчетов с поставщиками. Прогнозируемое снижение кредиторской задолженности может составить от 3% до 10% в течение года, в зависимости от эффективности внедренных мер.

В результате автоматизации процессов управления дебиторской и кредиторской задолженностью, компания ожидает ощутимого улучшения финансовых показателей. Усредненные прогнозы указывают на снижение дебиторской задолженности на 10% и кредиторской задолженности на 6.5% в течение первого года после внедрения системы.

Расчет снижения задолженности в денежном выражении:

Снижение дебиторской задолженности:

$$53\,168\,000 \text{ руб.} \cdot 10\% = 5\,316\,800 \text{ руб.}$$

Снижение кредиторской задолженности:

$$326\,172\,000 \text{ руб.} \cdot 6,5\% = 21\,201\,180 \text{ руб.}$$

Общая экономия на снижении задолженности составит:

$$5\,316\,800 \text{ руб.} + 21\,201\,180 \text{ руб.} = 26\,517\,980 \text{ руб.}$$

Оценка времени окупаемости:

Общие затраты на внедрения: 330 000 руб.

Общая экономическая эффективность: 26 517 980 руб.

Чистая выгода после внедрения:

$$26\,517\,980 \text{ руб.} - 330\,000 \text{ руб.} = 26\,187\,980 \text{ руб.}$$

Период окупаемости:

$$\frac{330\,000 \text{ руб.}}{26\,187\,980 \text{ руб.}/12} \approx 0,15 \approx 4,5 \text{ дня}$$

Внедрение модуля «Управление дебиторской задолженностью» в 1С для ЗАО «СКБ ЭО при ИМБП РАН» представляет собой экономически обоснованное решение.

Таким образом, комплексная оценка экономической эффективности разработанных мероприятий на примере ЗАО «СКБ ЭО при ИМБП РАН» демонстрирует их высокую целесообразность. Внедрение регламента управления дебиторской и кредиторской задолженностью, а также автоматизированной системы мониторинга на базе модуля «Управление дебиторской задолженностью» в 1С, обеспечивают значительное сокращение как дебиторской, так и кредиторской задолженности. Это, в свою очередь, приводит к высвобождению финансовых ресурсов, оптимизации денежных потоков и, как следствие, к укреплению экономической безопасности предприятия.

Более того, короткий период окупаемости обоих мероприятий – около 10 дней для регламента и около 4,5 дней для автоматизированной системы –

свидетельствует о быстрой отдаче от инвестиций. Предприятие не только снижает риски, связанные с невозвратом долгов и неэффективным управлением обязательствами, но и получает значительную чистую выгоду уже в первый год после внедрения.

В конечном итоге, предложенные меры по совершенствованию внутреннего аудита дебиторской и кредиторской задолженности, реализованные в ЗАО «СКБ ЭО при ИМБП РАН», не только повышают эффективность управления финансовыми потоками и снижают риски, но и обеспечивают значительный экономический эффект, делая предприятие более устойчивым и конкурентоспособным в долгосрочной перспективе. Внедрение подобных мероприятий должно рассматриваться как приоритетное направление для повышения экономической безопасности предприятия.

В заключение следует отметить, что результаты проведенного исследования имеют практическую ценность для предприятий ЗАО «СКБ ЭО при ИМБП РАН», АО «СЖС ВОСТОК ЛИМИТЕД» и ООО «КЭР», а также для других организаций, сталкивающихся с проблемами управления дебиторской и кредиторской задолженностью. Разработанные мероприятия могут быть использованы для совершенствования системы управления дебиторской и кредиторской задолженностью, повышения финансовой устойчивости и обеспечения экономической безопасности предприятий.

Заключение

В первом разделе после проведенного анализа, можно утверждать, что внутренний аудит задолженностей перед дебиторами и кредиторами является неотъемлемой частью системы управления финансовыми рисками. Он позволяет не только обеспечить финансовую устойчивость организации, но и выявить потенциальные угрозы неплатежеспособности на раннем этапе, что может значительно снизить вероятность их негативного воздействия на бизнес. Эффективное управление дебиторской и кредиторской задолженностью играет ключевую роль в поддержании ликвидности и стабильности компании.

Приведенная выше теоретическая часть подчеркивает значимость понимания баланса между дебиторскими и кредиторскими обязательствами. Своевременный внутренний аудит выявляет слабые места в системе оборота капитала и способствует принятию обоснованных управленческих решений. Он также помогает в разработке стратегий, направленных на оптимизацию финансовых потоков.

Таким образом, создание четкой системы внутреннего контроля за задолженностями позволяет повысить экономическую безопасность предприятия. Внедрение регулярных аудиторских процедур и разработка антикризисных мер становятся залогом устойчивого развития компании в быстро меняющейся экономической среде.

В рамках нашего исследования дано определение дебиторской и кредиторской задолженности. Дебиторская задолженность подразумевает денежные средства, которые должны быть получены организацией от своих клиентов или контрагентов, в то время как кредиторская задолженность представляет собой обязательства компании перед поставщиками и иными контрагентами.

Кроме того, исследовали особенности внутреннего аудита дебиторской и

кредиторской задолженностей. Внутренний аудит позволяет выявить и предотвратить потенциальные проблемы в управлении задолженностями, такие как просрочка платежей, несоответствие в бухгалтерских записях и прочие. Таким образом, внутренний аудит способствует поддержанию экономической безопасности предприятий.

Во втором разделе провели анализ организационно-экономический характеристик трех выбранных предприятий, это является важным этапом оценки экономической безопасности. Рассмотрели ключевые аспекты их влияния на экономическую безопасность на примере трех выбранных предприятий: ЗАО «СКБ ЭО при ИМБП РАН», АО «СЖС ВОСТОК ЛИМИТЕД» и ООО «КЭР».

Изучая анализ динамики и структуры дебиторской и кредиторской задолженности ЗАО «СКБ ЭО при ИМБП РАН», можно уверенно утверждать, что данный аспект финансовой деятельности компании претерпел значительные изменения в рассматриваемые годы. Внезапные колебания уровней дебиторской задолженности, как и её удельного веса в общих оборотных активах, требуют детальной проработки стратегий, направленных на оптимизацию управления этими показателями. Долги перед поставщиками и налоговые обязательства показывают лишь часть картины, но их взаимосвязь с дебиторской задолженностью указывает на более глубокие финансовые вызовы, с которыми нужно справляться. ЗАО «СКБ ЭО при ИМБП РАН» важно пересмотреть управленческие подходы к контролю задолженностей, проанализировать ключевые факторы, повлиявшие на столь значительные изменения, и наметить дальнейший план действий. Лишь путем комплексного анализа и внедрения изменений можно будет обеспечить финансовую устойчивость и предотвратить возможные риски в будущем.

АО «СЖС ВОСТОК ЛИМИТЕД» демонстрирует наоборот сложную картину финансового положения компании. На фоне увеличения объемов

дебиторской задолженности компания адаптируется к растущим объемам коммерческих операций. Рост кредиторской задолженности, как по абсолютным показателям, так и по удельному весу, указывает на новые вызовы в области управления ликвидностью и долгами компании. Рост задолженности перед поставщиками и подрядчиками демонстрирует необходимость более внимательного управления проектами и операциями. Прирост кредиторской задолженности требует безотлагательного внимания и внедрения эффективных стратегий управления долгами. Важно, чтобы компания занималась прогнозированием финансовых потоков и принятием стратегических решений, которые позволят сократить финансовые риски и минимизировать зависимость от краткосрочных обязательств, обеспечивая устойчивость бизнеса в условиях изменяющейся экономической среды.

ООО «КЭР» по управлению дебиторской и кредиторской задолженностью продемонстрировала как положительные, так и вызывающие беспокойство аспекты, например как уменьшение дебиторской задолженности и повышение её оборачиваемости. Возрастающая доля кредиторской задолженности в общем объеме обязательств и настораживающие темпы её роста свидетельствуют о потенциальной нестабильности и рисках, связанных с высокой зависимостью компании от внешнего финансирования. Таким образом, для дальнейшего улучшения финансовой устойчивости и репутации на рынке, ООО «КЭР» следует сосредоточиться на более глубокой оптимизации процессов управления финансами и долговыми обязательствами, включая повышение эффективности расчетов с бюджетом и партнёрами. Это позволит компании не только укреплять свои позиции, но и адаптироваться к изменяющимся рыночным условиям, сохраняя конкурентоспособность и устойчивое развитие.

Внутренний аудит дебиторской и кредиторской задолженности представляет собой сложный и многогранный процесс, который требует

тщательного подхода и регулярного совершенствования. Выявленные недостатки в ЗАО «СКБ ЭО при ИМБП РАН», АО «СЖС ВОСТОК ЛИМИТЕД» и ООО «КЭР» могут оказать значительное влияние на финансовое состояние и экономическую безопасность предприятий, что подчеркивает актуальность вопроса. Во многих случаях проблема связана с отсутствием актуальных методик контроля, недостаточной автоматизацией процессов и низким уровнем квалификации сотрудников, отвечающих за проведение аудиторских проверок.

Таким образом, для эффективного решения выявленных проблем необходимо комплексное изменение подхода к управлению дебиторской и кредиторской задолженностью.

В третьем разделе были предложены мероприятия по совершенствованию внутреннего аудита дебиторской и кредиторской задолженности в исследуемых организациях. При реализации вышеописанных мероприятий по совершенствованию внутреннего аудита задолженностей поможет ЗАО «СКБ ЭО при ИМБП РАН», АО «СЖС ВОСТОК ЛИМИТЕД» и ООО «КЭР» достичь финансовой и экономической безопасности.

Эффективное управление дебиторской и кредиторской задолженностью – это фундамент финансовой стабильности любой организации. Внедрение регламентов, внедрение модуля "Управление дебиторской задолженностью" в 1С в позволяют не только минимизировать финансовые потери, но и высвободить ресурсы для дальнейшего развития и инноваций.

Таким образом, только через системный подход к управлению дебиторской и кредиторской задолженностью исследуемые организации могут достичь значительных результатов в повышении своей экономической безопасности.

Список используемой литературы и используемых источников

1. Акбаева, А. С. Роль аудита расчетов с покупателями и заказчиками в системе управления дебиторской и кредиторской задолженностью / А. С. Акбаева // АКТУАЛЬНЫЕ НАУЧНЫЕ ИССЛЕДОВАНИЯ: сборник статей XII Международной научно-практической конференции: в 4 ч., Пенза, 05 июня 2023 года. Том Часть 3. – Пенза: Наука и Просвещение (ИП Гуляев Г.Ю.), 2023. – С. 44-47.
2. Арская, Е. В. Аудит расчетов с поставщиками и покупателями / Е. В. Арская, Т. Е. Алексеенко, А. С. Морозова // Белгородский экономический вестник. – 2021. – № 1(101). – С. 157-164. – EDN MALDQW.
3. Базиль, Т. В. Анализ финансовой отчетности коммерческих организаций : учебное пособие / т. в. базиль. – южно-сахалинск : сахгу, 2020. – 148 с.
4. Бездольная Т.Ю. Внутренний аудит : учебное пособие / Т. Ю. Бездольная, И. Ю. Складов, А.В. Нестеренко, Т.А. Нецадимова и др. ;Ставропольский гос. аграрный ун-т. – Ставрополь, 2021. – 124 с.
5. Белавина И.С. Аудиторская деятельность в России: правовые и организационно-методические аспекты : учебное пособие / И. С. Белавина, Д. А. Дубков, Н. В. Костина, А. Ю. Рожкова, О. А. Соболева .— 16+ .— Москва : Директ-Медиа, 2022 .— 353 с.
6. Белый, Е. М. Экономическая безопасность: введение в специальность : учебное пособие для вузов / Е. М. Белый, И. Б. Романова, Е. В. Рожкова. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 143.
7. Богатырева, С. Н. Бухгалтерская (финансовая) отчетность : учебник для вузов / С. Н. Богатырева. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 515 с.
8. Внутренний и внешний аудит как инструмент обеспечения экономической безопасности предприятия / О. Ф. Ермишина, В. С. Круглова, Н.

А. Чебакова, Д. А. Шибанова // Современная наука: актуальные вопросы социально-экономического развития. – Пенза : Наука и Просвещение (ИП Гуляев Г.Ю.), 2023. – С. 17-27.

9. Вяхерева, А. В. Учет и аудит дебиторской и кредиторской задолженности организации / А. В. Вяхерева, Р. А. Асфандиярова // Будущее науки -2022 : Сборник научных статей 10-й Международной молодежной научной конференции, Курск, 21–22 апреля 2022 года. Том 1. – Курск: Юго-Западный государственный университет, 2022. – С. 131-135.

10. Гильдо А. А. Дебиторская задолженность: сущность, анализ, управление //XXII Всероссийская научно-практическая конференция Нижневартковского государственного университета. – 2020. – С. 12-15.

11. Голова Е. Е. Учет дебиторской и кредиторской задолженности в коммерческих организациях //Актуальные вопросы современной экономики. – 2021. – №. 6. – С. 163-173.

12. Демченко И.А. Анализ финансовой отчетности: рабочая тетрадь для практических занятий и самостоятельной работы (для студентов специальности 38.05.01 «Экономическая безопасность») / И.А. Демченко. – Ставрополь : СЕКВОЙЯ, 2020. – 55 с.

13. Джораев, В. О. Экономическая безопасность хозяйствующего субъекта : учебное пособие / В. О. Джораев, Л. А. Тутаева, Л. А. Добродомова. — Оренбург : Оренбургский ГАУ, 2023. — 155 с.

14. Ефимова, Н. П. Особенности проведения внутреннего контроля дебиторской и кредиторской задолженности на примере инновационного центра «Сколково» / Н. П. Ефимова, Е. А. Бакулина // Актуальные вопросы экономической теории: развитие и применение в практике российских преобразований : материалы X Международной научнопрактической конференции, Уфа, 28–29 мая 2021 года. – Уфа: Уфимский государственный авиационный технический университет, 2021. – С. 222-226.

15. Зяблицкая Н. В., Гаджиева Х. Ш. ОПТИМИЗАЦИЯ ДЕБИТОРСКОЙ И КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ КАК ФАКТОР ОБЕСПЕЧЕНИЯ ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ //Региональные проблемы преобразования экономики. – 2022. – №. 3 (137). – С. 133-144.

16. Казакова Н.А. Анализ финансовой отчетности. Консолидированный бизнес : учебник для среднего профессионального образования / Н. А. Казакова. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 234 с.

17. Карелина К. В., Нардина С. А. Методы анализа и управления дебиторской задолженностью в организациях //Вектор экономики. – 2020. – №. 1 (43). – С. 4.

18. Максимович, Л. В. Учетно-аналитическое обеспечение управления дебиторской и кредиторской задолженностью организации / Л. В. Максимович // Современные инновации социально-экономических систем : Материалы научно-практической конференции с международным участием, Саратов, 17 марта 2022 года. – Саратов: Общество с ограниченной ответственностью "Амирит", 2022. – С. 51 57.

19. Марков С.Н. ПРОБЛЕМЫ ПРИМЕНЕНИЯ ПОДХОДОВ К ОЦЕНКЕ РЫНОЧНОЙ СТОИМОСТИ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ. Вестник Сибирского института бизнеса и информационных технологий. 2022;11(2):68-73.

20. Мусаев, Л. А. Дебиторская и кредиторская задолженности: понятие, классификация и актуальность вопроса / Л. А. Мусаев, Х. Р. Тунтаева // Молодежь, наука, инновации : Сборник статей XII Всероссийской научно-практической конференции, Грозный, 18 октября 2023 года. – Грозный: Грозненский государственный нефтяной технический университет им. М.Д. Миллионщикова, 2023. – С. 409-413.

21. Мусаев, Л. А. Дебиторская и кредиторская задолженности: понятие, классификация и актуальность вопроса / Л. А. Мусаев, Х. Р. Тунтаева //

Молодежь, наука, инновации : Сборник статей XII Всероссийской научно-практической конференции, Грозный, 18 октября 2023 года. – Грозный: Грозненский государственный нефтяной технический университет им. М.Д. Миллионщикова, 2023. – С. 409-413.

22. Насаченко, А. С. Роль аудита расчетов с покупателями и заказчиками в системе управления дебиторской и кредиторской задолженностью / А. С. Насаченко, Н. В. Галактионова // Инновации. Наука. Образование. – 2021. – № 45. – С. 680-686.

23. Необходимость оценки дебиторской и кредиторской задолженностей / В. И. Варгунин, П. В. Куренков, С. А. Сафронов, Е. А. Герасимова // Вестник СамГУПС. – 2022. – № 2(56). – С. 82-92.

24. Поварова, Е. С. Аналитические процедуры в аудите дебиторской задолженности / Е. С. Поварова // Вестник Московского университета им. С.Ю. Витте. Серия 1: Экономика и управление. – 2022.

25. Поварова, Е. С. Аналитические процедуры в аудите дебиторской задолженности / Е. С. Поварова // Вестник Московского университета им. С.Ю. Витте. Серия 1: Экономика и управление. – 2022.

26. Проблемы развития предприятий: теория и практика: сборник статей X Международной научно-практической конференции / Министерство науки и высшего образования РФ, Пензенский государственный университет; под ред. Будиной В.И. – Пенза: Пензенский государственный аграрный университет, 2023. – 782 с.

27. Пятова, О. Ф. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности : методические указания / О. Ф. Пятова. — Самара : СамГАУ, 2023. — 61 с. — Текст : электронный // Лань : электронно библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/355763> (дата обращения: 08.12.2024). — Режим доступа: для авториз. пользователей.

28. Ракутько С.Ю. Внутренний аудит и контроль бизнес-процессов :

учебное пособие / С.Ю. Ракутько, Е.Ю. Селезнева, О.Г. Житлухина, Е.В. Белик, Е.И. Бережнова, Е.В. Ломоносова, Н.В. Белик. – Владивосток : Издательство Дальневосточного федерального университета, 2021. – 1 CD-ROM ; [157 с.].

29. Романчин, С. В. Методика проведения аудита обязательств организаций в кризисных ситуациях / С. В. Романчин // Управленческий учет. – 2011. – № 10. – С. 97-112. – EDN OIRGBN.

30. Рындина, И. В. Теоретические основы оценки движения дебиторской и кредиторской задолженности предприятий / И. В. Рындина, А. И. Знаменский // Экономика и бизнес: теория и практика. – 2024. – № 5 2(111). – С. 117-120.

31. Селевич, Е. Д. аудит дебиторской и кредиторской задолженности / Е. Д. Селевич // Актуальные вопросы современной науки: теория, методология, практика, инноватика : Сборник научных статей по материалам IV Международной научно-практической конференции, Уфа, 30 декабря 2020 года. – Уфа: Общество с ограниченной ответственностью "Научно-издательский центр "Вестник науки", 2020. – С. 93-96.

32. Сидюк, О. В. Аудит : учебно-методическое пособие / О. В. Сидюк. — Донецк : ДонНУ, 2023. — 324 с.» (Сидюк, О. В. Аудит : учебно методическое пособие / О. В. Сидюк. — Донецк : ДонНУ, 2023. — 324 с.

33. Суставова, Н. П. Дебиторская задолженность как негативный фактор деятельности управляющей жилищной компании / Н. П. Суставова. — Текст : непосредственный // Молодой ученый. — 2016. — № 9 (113). — С. 722-724. — URL: <https://moluch.ru/archive/113/28880>

34. Третьяк В.В., Фейлинг Т.Б. Управление рисками предприятия. Учебно методическое пособие для студентов, обучающихся по направлению подготовки 38.03.02 «Менеджмент» / Третьяк В.В., Фейлинг Т.Б. – Санкт Петербург : РГГМУ, 2022. – 156 с.

35. Учет, анализ и контроль: состояние и направления развития в условиях международной интеграции : коллективная монография / Ю. Л. Петрушевский,

А. В. Верига, Т. Н. Кондрашова, В. А. Евсеенко ; под редакцией Ю. Л. Петрушевского. — Донецк : ДОНАУИГС, 2020. — 357 с. — Текст : электронный // Лань : электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/215048> (дата обращения: 06.12.2024). — Режим доступа: для авториз. пользователей. — С. 34.).

36. Федеральный закон от 30.12.2008 N 307-ФЗ "Об аудиторской деятельности". URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_83311/

37. Шапкин, А. С. Экономические и финансовые риски. Оценка, управление, портфель инвестиций : учебное пособие / А. С. Шапкин, В. А. Шапкин. - 12-е изд. перераб. - Москва : Издательско-торговая корпорация «Дашков и К^о», 2023. - 538 с.

38. Шатько, Д. Б. Аудит качества : учебное пособие / Д. Б. Шатько, Д. В. Россиева. — Кемерово : КузГТУ имени Т.Ф. Горбачева, 2020. — 113 с.

39. Штефан М.А., Замотаева О. А. , Максимова Н. В. , Шурыгин А. В. Аудит : учебник и практикум для вузов /; под редакцией М. А. Штефан. — 4-е изд., перераб.

40. Юрьева, Л. В. Ю85 Управленческий учет и контроллинг в коммерческих организациях : учебное пособие / Л. В. Юрьева, О. В. Савостина, Е. Р. Синянская ; под общ. ред. Н. Н. Ильшевой ; Министерство науки и высшего образования Российской Федерации, Уральский федеральный университет. — Екатеринбург : Изд-во Урал. ун-та, 2024. — 256 с. — Библиогр.: с. 255. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2024. — 731 с.

41. Moeller, R. R. (2016). Brink's Modern Internal Auditing: A Common Body of Knowledge. Великобритания: Wiley.

42. Paterson, J. C. (2015). Lean Auditing: Driving Added Value and Efficiency in Internal Audit. Великобритания: Wiley.

43. Pickett, K. H. S. (2010). The Internal Auditing Handbook. Германия: Wiley.

44. Pitt, S. (2024). Internal Audit Quality: Developing a Quality Assurance and

Improvement Program. Соединенные Штаты Америки: Wiley.

45. Ridley, J. (2008). Cutting Edge Internal Auditing. Германия: Wiley.

Приложение А

Бухгалтерская отчетность ЗАО «СКБ ЭО при ИМБП РАН»

Бухгалтерский баланс						
на 31 декабря 2023 г.						
Организация ЗАО "СКБ ЭО при ИМБП РАН"				Форма по ОКУД	Коды 0710001	
Идентификационный номер налогоплательщика				Дата (число, месяц, год)	31	12
Вид экономической деятельности Деятельность по техническому контролю, испытаниям и анализу прочая				по ОКПО	45745482	
Организационно-правовая форма / форма собственности Непубличное акционерное общество / Частная собственность				ИНН	5047027350	
Единица измерения: в тыс. рублей				по ОКВЭД 2	71.20.9	
Местонахождение (адрес) 141400, Московская обл, Химки г, Вашутинское ш, дом № 1, корпус 1				по ОКОПФ / ОКФС	12267	16
				по ОКЕИ	384	
Бухгалтерская отчетность подлежит обязательному аудиту ☒ ДА ☐ НЕТ						
Наименование аудиторской организации/фамилия, имя, отчество (при наличии) индивидуального аудитора ООО "Аудиторская служба "Партнеры"						
Идентификационный номер налогоплательщика аудиторской организации/индивидуального аудитора				ИНН	7705653555	
Основной государственный регистрационный номер аудиторской организации/индивидуального аудитора				ОГРН/ОГРНИП	1057746525814	

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
	АКТИВ				
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
5.1	Нематериальные активы	1110	382	405	602
5.1	Результаты исследований и разработок	1120	7 652	553	554
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
5.2	Основные средства	1150	83 693	90 721	16 309
	Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	-
5.3	Финансовые вложения	1170	587	2 840	1 879
5.4	Отложенные налоговые активы	1180	22 953	24 912	-
	Прочие внеоборотные активы	1190	-	-	-
	Итого по разделу I	1100	115 268	119 431	19 344
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
5.6	Запасы	1210	301 182	311 042	292 177
5.7	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	446	1 350	441
5.8	Дебиторская задолженность	1230	53 168	89 256	43 800
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	-	-	1 459
5.9	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	62 090	320	26 098
5.10	Прочие оборотные активы	1260	271	1 126	8 251
	Итого по разделу II	1200	417 157	403 095	372 226
	БАЛАНС	1600	532 426	522 526	391 570

Рисунок А.1 – Бухгалтерский баланс ЗАО «СКБ ЭО при ИМБП РАН» на 31 декабря 2023 г.

Продолжение Приложения А

Форма 0710001 с.2

Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
	ПАССИВ				
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ				
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	30 708	30 708	30 708
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	-	-	-
	Переоценка внеоборотных активов	1340	-	-	-
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	-	-	-
5.12	Резервный капитал	1360	7 677	7 677	7 677
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	27 964	26 004	29 634
	Итого по разделу III	1300	66 349	64 389	68 019
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
5.13	Заемные средства	1410	-	-	-
5.14	Отложенные налоговые обязательства	1420	45 671	45 289	9 734
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
	Прочие обязательства	1450	74 196	73 965	-
	Итого по разделу IV	1400	119 867	119 253	9 734
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
5.13	Заемные средства	1510	9 210	-	-
5.15	Кредиторская задолженность	1520	326 172	327 357	304 879
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
5.16	Оценочные обязательства	1540	10 828	11 433	8 938
	Прочие обязательства	1550	-	94	-
	Итого по разделу V	1500	346 210	338 884	313 817
	БАЛАНС	1700	532 426	522 526	391 570

Руководитель  (подпись) **Логунов Алексей Тимофеевич** (расшифровка подписи)

15 апреля 2024 г.



Рисунок А.2 – Бухгалтерский баланс ЗАО «СКБ ЭО при ИМБП РАН» на 31 декабря 2023 г.

Продолжение Приложения А

Отчет о финансовых результатах				
за Январь - Декабрь 2023 г.				
Организация <u>ЗАО "СКБ ЭО при ИМБП РАН"</u>			Форма по ОКУД	Коды
Идентификационный номер налогоплательщика			Дата (число, месяц, год)	31 12 2023
Вид экономической деятельности <u>Деятельность по техническому контролю, испытаниям и анализу прочая</u>			по ОКПО	45745482
Организационно-правовая форма / форма собственности <u>Непубличное акционерное общество</u>			ИНН	5047027350
/ Частная собственность			по ОКВЭД 2	71.20.9
Единица измерения: в тыс. рублей			по ОКФС	12267 16
			по ОКЕИ	384

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2023 г.	За Январь - Декабрь 2022 г.
6.1	Выручка	2110	285 954	396 828
6.2	Себестоимость продаж	2120	(265 401)	(359 420)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	20 553	37 408
6.2	Коммерческие расходы	2210	(1 538)	(1 596)
	Управленческие расходы	2220	-	-
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	19 015	35 812
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
6.1	Проценты к получению	2320	121	328
6.3	Проценты к уплате	2330	(10 362)	(162)
6.4	Прочие доходы	2340	4 826	7 012
6.5	Прочие расходы	2350	(8 937)	(34 243)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	4 663	8 747
6.6	Налог на прибыль	2410	(2 703)	(10 797)
	в том числе:			
	текущий налог на прибыль	2411	(62)	(61)
	отложенный налог на прибыль	2412	(2 641)	(10 736)
	Прочее	2460	-	-
	в том числе:			
	Чистая прибыль (убыток)	2400	1 960	(2 050)

Рисунок А.3 – Бухгалтерский баланс ЗАО «СКБ ЭО при ИМБП РАН» на 31 декабря 2023 г.

Продолжение Приложения А

Форма 0710002 с.2

Пояснения	Наименование показателя	Код	За Январь - Декабрь 2023 г.	За Январь - Декабрь 2022 г.
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510	-	-
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520	-	-
	Налог на прибыль от операций, результат которых не включается в чистую прибыль (убыток) периода	2530	-	-
	Совокупный финансовый результат периода	2500	1 960	(2 050)
	СПРАВОЧНО			
	Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-



Руководитель

Логунов Алексей
Тимофеевич
(расшифровка подписи)

Рисунок А.4 – Бухгалтерский баланс ЗАО «СКБ ЭО при ИМБП РАН» на 31 декабря 2023 г.

Приложение Б

Бухгалтерская отчётность АО «СЖС ВОСТОК ЛИМИТЕД»

**Бухгалтерский баланс
на 31 декабря 2023 г.**

Организация АО «СЖС Восток Лимитед»
Идентификационный номер налогоплательщика

Вид экономической деятельности Деятельность по техническому контролю, испытаниям и анализу прочая
Организационно-правовая форма/форма собственности Не публичные акционерные общества/ Собственность иностранных юридических лиц
Единица измерения: тыс. руб.
Местонахождение (адрес) 115432, Москва г., проспект Андропова, д. 18, корп. 7, пом. XI - ком. 1,2,4,5 - 6 этаж
Бухгалтерская отчетность подлежит обязательному аудиту
Наименование аудиторской организации Акционерное общество "Технологии Доверия-Аудит"
Идентификационный номер налогоплательщика-аудиторской организации
Основной государственный регистрационный номер аудиторской организации

Форма по ОКУД	0710001
Дата (число, месяц, год)	31/12/2023
по ОКПО	29098801
ИНН	7703007980
по ОКВЭД 2	71.20.9
по ОКФС/ОКФС	1 22 67/23
по ОКЕИ	384
ДА	
ИНН	7705051102
ОГРН	1027700148431

Пояснения	Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
1	2	3	4	5	6
	АКТИВ				
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Нематериальные активы	1110	-	-	-
	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
т.1, п.5	Основные средства	1150	1 726 141	1 928 259	2 085 997
	Доходные вложения в материальные ценности	1180	-	-	-
	Финансовые вложения	1170	-	-	-
	Отложенные налоговые активы	1180	259 216	208 040	66 654
	Прочие внеоборотные активы	1190	-	-	-
	Итого по разделу I	1100	1 985 357	2 136 299	2 152 651
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
т.2.1, п.6	Запасы	1210	267 911	228 651	185 250
п.12.1	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	-	-	-
т.3.1, п.7	Дебиторская задолженность	1230	2 402 815	1 951 116	1 609 162
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	-	-	-
п.8	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	3 266 398	1 728 401	609 845
	Прочие оборотные активы	1260	33 310	33 524	61 208
	Итого по разделу II	1200	5 970 434	3 939 692	2 465 465
	БАЛАНС	1800	7 955 791	6 075 991	4 618 116

Пояснения	Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
1	2	3	4	5	6
	ПАССИВ				
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ				
п.9	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	18 000	18 000	18 000
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	-	-	-
	Переоценка внеоборотных активов	1340	-	-	-
п.9	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	1 709	1 709	1 709
п.9	Резервный капитал	1360	800	800	800
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	4 166 183	2 062 461	872 267
	Итого по разделу III	1300	4 186 692	2 082 970	892 776
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
т.3.2, п.10	Заемные средства	1410	-	159 820	168 781
	Отложенные налоговые обязательства	1420	38 150	64 783	-
т.7, п.13	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
	Прочие обязательства	1450	252 853	300 425	447 006
	Итого по разделу IV	1400	291 003	525 028	615 767
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
т.3.2, п.10	Заемные средства	1510	204 052	-	-
т.3.2, п.11	Кредиторская задолженность	1520	2 647 760	3 164 541	2 709 905
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
т.5, п.13	Оценочные обязательства	1540	506 929	181 472	260 905
	Прочие обязательства	1550	119 355	121 980	138 763
	Итого по разделу V	1500	3 478 096	3 467 993	3 109 573
	БАЛАНС	1700	7 955 791	6 075 991	4 618 116

Генеральный директор

Озеров О. В.

Главный бухгалтер

Марина Э.О.

29 февраля 2024 г.

1

Рисунок Б.1 – Бухгалтерский баланс АО «СЖС ВОСТОК ЛИМИТЕД» на
31 декабря 2023 г.

Продолжение Приложения Б

Отчет о финансовых результатах за 2023 г.

Организация АО "СЖС Восток Лимитед"
Идентификационный номер налогоплательщика
Вид экономической деятельности Деятельность по техническому контролю, испытаниям и анализу прочая
Организационно-правовая форма/форма собственности Непубличные акционерные общества/
Собственность иностранных юридических лиц
Единица измерения: тыс. руб.

Коды	
Форма по ОКУД	0710002
Дата (число, месяц, год)	31/12/2023
по ОКПО	29098601
ИНН	7703007980
по ОКВЭД 2	71.20.9
по ОКФС/ОКФС	1 22 67/23
по ОКЕИ	384

Пояснения	Наименование показателя	Код строки	За 2023 г.	За 2022 г.
1	2	3	4	5
п.14	Выручка	2110	12 380 783	10 618 800
п.15	Себестоимость продаж	2120	(8 524 737)	(7 817 188)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	3 856 046	2 801 612
	Коммерческие расходы	2210	-	-
п.15	Управленческие расходы	2220	(1 277 953)	(1 043 780)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	2 578 093	1 757 832
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
	Проценты к получению	2320	57 858	20 724
	Проценты к уплате	2330	(13 444)	(4 410)
п.16	Прочие доходы	2340	638 883	917 611
п.16	Прочие расходы	2350	(471 511)	(1 018 501)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	2 789 879	1 673 256
п.12.2	Налог на прибыль	2410	(673 261)	(483 062)
	в том числе			
п.12.2	Текущий налог на прибыль	2411	(751 070)	(559 665)
п.12.2	Отложенный налог на прибыль	2412	77 809	76 603
	Прочее	2460	(12 996)	-
	Чистая прибыль (убыток)	2400	2 103 722	1 190 194

Пояснения	Наименование показателя	Код строки	За 2023 г.	За 2022 г.
1	2	3	4	5
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510	-	-
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520	-	-
	Налог на прибыль от операций, результат которых не включается в чистую прибыль (убыток) периода	2530	-	-
	Совокупный финансовый результат периода	2500	2 103 722	1 190 194
	СПРАВОЧНО			
	Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	12,000	7,000
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-

Генеральный директор _____ Озеров О. Б.

Главный бухгалтер _____ Марина Э.О.

29 февраля 2024 г.



Рисунок Б.1 – Бухгалтерский баланс АО «СЖС ВОСТОК ЛИМИТЕД» на
31 декабря 2023 г.

Приложение В

Бухгалтерская отчетность ООО «КЭР»

<i>Информация из Государственного информационного ресурса бухгалтерской (финансовой) отчетности (Ресурса БФО)</i>	
Дата формирования информации	11.11.2024
Номер выгрузки информации	№ 0710099_7704769620_2023_000_20241110_b338252d-4ed4-4534-ab93-09655ce81889
Настоящая выгрузка содержит информацию о юридическом лице:	
Полное наименование юридического лица	ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "КОРПОРАТИВНЫЕ ЭНЕРГЕТИЧЕСКИЕ РЕШЕНИЯ"
<i>включенная в Государственный информационный ресурс бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 11.11.2024</i>	
ИНН	7704769620
КПП	770401001
Код по ОКПО	68948756
Форма собственности (по ОКФС)	16
Организационно-правовая форма (по ОКОПФ)	12300
Вид экономической деятельности по ОКВЭД 2	71.20.9
Местонахождение (адрес)	119002, Москва г, Смоленский б-р, дом 24, строение 2, этаж 1, помещение 2
Единица измерения	Тыс. руб.
Бухгалтерская отчетность подлежит обязательному аудиту	Нет
Наименование аудиторской организации/ФИО индивидуального аудитора	
ИНН	
ОГРН/ОГРНИП	

Рисунок В.1 – Бухгалтерская отчетность ООО «КЭР»

Продолжение Приложения В

ИНН 7704769620
КПП 770401001

Форма по КНД 0710099
Форма по ОКУД 0710001

Бухгалтерский баланс

На 31 декабря 2023 г.

Пояснения ¹	Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2023 г.	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.
1	2	3	4	5	6
Актив					
I. Внеоборотные активы					
	Нематериальные активы	1110	-	-	-
	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
2.1	Основные средства	1150	343	2 371	764
	ППА		0	1 938	-
	Основные средства в организации		0	433	764
	Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	-
	Финансовые вложения	1170	-	-	-
	Отложенные налоговые активы	1180	179	497	133
	Арендные обязательства		0	364	-
	Оценочные обязательства и резервы		179	131	133
	Прочие внеоборотные активы	1190	-	-	-
	Итого по разделу I	1100	522	2 868	897
II. Оборотные активы					
4.1	Запасы	1210	8 878	4 220	2 906
	Материалы		8 878	4 220	2 906
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	0	4	525
	НДС по приобретенным ценностям		0	-	525
	НДС по арендным обязательствам		0	4	-

Рисунок В.2 – Бухгалтерский баланс ООО «КЭР» на 31 декабря 2023 г.

Продолжение Приложения В

<i>Пояснения¹</i>	<i>Наименование показателя</i>	<i>Код строки</i>	<i>На 31 декабря 2023 г.</i>	<i>На 31 декабря 2022 г.</i>	<i>На 31 декабря 2021 г.</i>
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>5</i>	<i>6</i>
5.1	Дебиторская задолженность	1230	8 872	13 815	15 158
	Прочие дебиторы и кредиторы		7 280	-	-
	Расчеты с бюджетом		0	7 142	6 590
	Покупатели и заказчики		1 212	6 673	8 568
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	-	-	-
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	152 697	49 905	15 626
	Краткосрочный депозит		150 000	45 000	-
	Денежные средства на расчетном счете		2 697	4 905	15 626
10	Прочие оборотные активы	1260	921	903	792
	Расходы будущих периодов		208	325	363
	Авансы выданные		713	578	430
	Итого по разделу II	1200	171 368	68 847	35 007
	БАЛАНС	1600	171 890	71 715	35 904
Пассив					
III. Капитал и резервы					
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	20	20	20
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	(-) ²	(-)	(-)
	Переоценка внеоборотных активов	1340	-	-	-
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	-	-	-
	Резервный капитал	1360	-	-	-
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	37 232	10 712	15 942
	Итого по разделу III	1300	37 252	10 732	15 962
IV. Долгосрочные обязательства					
	Заемные средства	1410	-	-	-
	Отложенные налоговые обязательства	1420	1	394	-
	Процентные обязательства		0	6	-
	Основные средства		0	388	-
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
	Прочие обязательства	1450	0	1 818	-
	Арендное обязательство		0	1 818	-
	Итого по разделу IV	1400	1	2 212	0

Рисунок В.3 – Бухгалтерский баланс ООО «КЭР» на 31 декабря 2023 г.

Продолжение Приложения В

<i>Пояснения¹</i>	<i>Наименование показателя</i>	<i>Код строки</i>	<i>На 31 декабря 2023 г.</i>	<i>На 31 декабря 2022 г.</i>	<i>На 31 декабря 2021 г.</i>
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>5</i>	<i>6</i>
V. Краткосрочные обязательства					
	Заемные средства	1510	-	-	-
5.3	Кредиторская задолженность	1520	133 740	58 114	19 280
	Расчеты с бюджетом		20 022	2 007	392
	Поставщики и подрядчики		113 713	56 108	18 863
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
7	Оценочные обязательства	1540	897	656	663
	Оценочные резервы		897	656	663
	Прочие обязательства	1550	-	-	-
	Итого по разделу V	1500	134 637	58 770	19 943
	БАЛАНС	1700	171 890	71 715	35 904

Примечания

¹ Указывается номер соответствующего пояснения.

² Здесь и в других формах отчетов вычитаемый или отрицательный показатель показывается в круглых скобках.

Рисунок В.4 – Бухгалтерский баланс ООО «КЭР» на 31 декабря 2023 г.

Продолжение Приложения В

ИНН 7704769620
КПП 770401001

Форма по КНД 0710099
Форма по ОКУД 0710002

Отчет о финансовых результатах

За 2023 г.

<i>Пояснения³</i>	<i>Наименование показателя</i>	<i>Код строки</i>	<i>За 2023 г.</i>	<i>За 2022 г.</i>
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>5</i>
17	Выручка ⁴	2110	357 835	197 436
17	Себестоимость продаж	2120	(314 634)	(174 875)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	43 201	22 561
	Коммерческие расходы	2210	(-)	(-)
17	Управленческие расходы	2220	(9 712)	(6 681)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	33 489	15 880
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
18	Проценты к получению	2320	335	-
18	Проценты к уплате	2330	(1)	(2 205)
18	Прочие доходы	2340	0	62
	Неиспользованный остаток резерва на оплату отпусков		0	62
18	Прочие расходы	2350	(629)	(302)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	33 194	13 435
20	Налог на прибыль ⁵	2410	(6 674)	(2 723)
	в т.ч.: текущий налог на прибыль	2411	(6 750)	(2 694)
	отложенный налог на прибыль ⁶	2412	75	(29)
	Прочее	2460	-	-
	Чистая прибыль (убыток)	2400	26 520	10 712
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510	-	-
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520	-	-
	Налог на прибыль от операций, результат которых не включается в чистую прибыль (убыток) периода ⁵	2530	-	-

Рисунок В.5 – Бухгалтерский баланс ООО «КЭР» на 31 декабря 2023 г.

Продолжение Приложения В

<i>Пояснения³</i>	<i>Наименование показателя</i>	<i>Код строки</i>	<i>За 2023 г.</i>	<i>За 2022 г.</i>
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>5</i>
	Совокупный финансовый результат периода ⁷	2500	26 520	10 712
СПРАВОЧНО				
	Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-

Примечания

³ Указывается номер соответствующего пояснения.

⁴ Выручка отражается за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов.

⁵ Отражается расход (доход) по налогу на прибыль.

⁶ Отражается суммарная величина изменений отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств за отчетный период.

⁷ Совокупный финансовый результат периода определяется как сумма строк "Чистая прибыль (убыток)", "Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода" и "Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода", "Налог на прибыль от операций, результат которых не включается в чистую прибыль (убыток) периода".

Рисунок В.6 – Бухгалтерский баланс ООО «КЭР» на 31 декабря 2023 г.