

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

Институт финансов, экономики и управления

(наименование института полностью)

38.03.01 Экономика

(код и наименование направления подготовки, специальности)

Бухгалтерский учёт, анализ и аудит

(направленность (профиль)/специализация)

## ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА (БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА)

на тему: Учет и анализ дебиторской и кредиторской задолженности (на примере ООО «Гильдия-Сервис»)

Студент

М.Н.Почепня

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

канд. экон. наук, доцент М.В. Боровицкая

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

Тольятти 2022

## **Аннотация**

Бакалаврская работа на тему Учет и анализ дебиторской и кредиторской задолженности (на примере ООО «Гильдия-Сервис») состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованных источников, приложений.

Цель работы является разработка предложений по совершенствованию организации учета дебиторской и кредиторской задолженности на примере предприятия ООО «Гильдия-Сервис» и выявления путей улучшения расчетной дисциплины и сокращения задолженностей.

В первой главе изучено понятие и виды дебиторской и кредиторской задолженности предприятия; нормативно-правовое регулирование и организация учета дебиторской и кредиторской задолженности предприятия; методика анализа дебиторской и кредиторской задолженности.

Во второй главе представлена характеристика деятельности ООО «Гильдия-Сервис», выполнено исследование организации учета дебиторской и кредиторской задолженности в ООО «Гильдия-Сервис».

В третьей главе проведен анализ и разработаны мероприятия по совершенствованию учета и управления дебиторской и кредиторской задолженностью в ООО «Гильдия-Сервис».

Заключение содержит краткие выводы по всем главам и параграфам.

Объем выпускной квалификационной работы: 83 страниц, 23 таблицы, 17 рисунков, 47 источников литературы, 12 приложений.

## Содержание

|  |    |
|--|----|
| Введение.....  | 5  |
| 1 Теоретические аспекты учета и анализа дебиторской и кредиторской задолженности предприятия .....                                     | 8  |
| 1.1 Понятие и виды дебиторской и кредиторской задолженности предприятия.....   | 8  |
| 1.2 Нормативно-правовое регулирование и организация учета дебиторской и кредиторской задолженности предприятия .....                   | 15 |
| 1.3 Методика анализа дебиторской и кредиторской задолженности .....  | 21 |
| 2 Организация бухгалтерского учета и анализ дебиторской и кредиторской задолженности в ООО «Гильдия-Сервис» .....                      | 34 |
| 2.1 Организационно-экономическая характеристика деятельности ООО «Гильдия-Сервис».....   | 34 |
| 2.2 Особенности учета дебиторской задолженности в ООО «Гильдия-Сервис».....  | 38 |
| 2.3 Особенности учета кредиторской задолженности в ООО «Гильдия-Сервис».....   | 47 |
| 3 Разработка мероприятий по совершенствованию учета и управления дебиторской и кредиторской задолженностью в ООО «Гильдия-Сервис» .... | 51 |
| 3.1 Анализ дебиторской и кредиторской задолженности ООО «Гильдия-Сервис».....  | 51 |
| 3.2 Рекомендации по повышению эффективности управления дебиторской и кредиторской задолженностью предприятия.....                      | 62 |
| Заключение .....   | 76 |
| Список используемых источников.....  | 81 |
| Приложение А .....   | 87 |
| Основные характеристики дебиторской задолженности и кредиторской задолженности .....   | 87 |
| Приложение Б.....  | 88 |
| Трактовка понятия «дебиторская задолженность».....   | 88 |
| Приложение В.....  | 89 |
| Трактовка понятия «кредиторская задолженность».....  | 89 |
| Приложение Г .....   | 90 |
| Классификация дебиторской задолженности .....  | 90 |
| Приложение Д.....  | 91 |
| Классификация кредиторской задолженности.....  | 91 |
| Приложение Е.....  | 92 |
| Типовая корреспонденция счетов по учету дебиторской и кредиторской задолженности предприятия .....                                     | 92 |
| Приложение Ж.....  | 93 |
| Организационная структура ООО «Гильдия-Сервис».....  | 93 |
| Приложение И .....   | 94 |
| Финансовая отчетность ООО «Гильдия-Сервис» за 2020г.....   | 94 |

|  |     |
|--|-----|
| Приложение К.....  | 97  |
| Финансовая отчетность ООО «Гильдия-Сервис» за 2021г.....   | 97  |
| Приложение Л.....  | 100 |
| Основные технико-экономические показатели деятельности ООО «Гильдия-Сервис» за 2019-2021 гг.....   | 100 |
| Приложение М.....  | 101 |
| Основные показатели состава имущества и капитала ООО «Гильдия-Сервис» за 2019-2021гг.....          | 101 |
| Приложение Н.....  | 102 |
| Схема отражения информации о дебиторской задолженности (ДЗ) и кредиторской задолженности (КЗ)..... | 102 |
| Приложение П.....  | 103 |
| Отражения расчетов ООО «Гильдия-Сервис» с покупателями в общем порядке.....                        | 103 |
| Приложение Р.....  | 104 |
| Учет дебиторской задолженности по расчетам с субподрядчиком в ООО «Гильдия-Сервис».....            | 104 |
| Приложение С.....  | 105 |
| Учет взаиморасчетов с поставщиками и заказчиками в ООО «Гильдия-Сервис».....                       | 105 |
| Приложение Т.....  | 106 |
| Отражение в учете ООО «Гильдия-Сервис» расчетов с поставщиками материалов.....                     | 106 |
| Приложение У.....  | 107 |
| Отражение в учете ООО «Гильдия-Сервис» расчетов по оплате труда работников.....                    | 107 |
| Приложение Ф.....  | 108 |
| Показатели оборачиваемости и показатели финансового состояния.....                                 | 108 |
| Приложение Х.....  | 109 |
| Эффективность мероприятия при предоставлении скидки по дебиторской задолженности и без нее.....    | 109 |

## Введение

Актуальность темы бакалаврской работы обусловлена тем, что в современных развитых рыночных отношениях особое внимание субъектами хозяйствования уделяется вопросам учета, контроля и анализа формирования и погашения дебиторской и кредиторской задолженностей. Главная проблема в современных условиях хозяйствования заключается в несвоевременном и неполном выполнении субъектами своих обязательств, стороны нарушают договорные соглашения, в основном, это сроки оплаты и доставки товаров, работ, услуг, в результате чего происходит снижение деловой активности предприятий, их платежеспособности, что обычно приводит к кризисному состоянию хозяйствующих субъектов. Хозяйствующие субъекты прежде всего решают собственные проблемы вместо выполнения финансовых платежных обязательств перед партнерами. Поэтому, субъектам хозяйствования необходимо осуществлять эффективное управление задолженностью, способствовать ее оптимизации, а также препятствовать возникновению просроченной задолженности. На сегодняшний день, особенно актуальным является изучение учета и осуществления анализа задолженности с целью определения резервов и перспектив повышения финансовой устойчивости предприятия.

Исследованием проблемных аспектов относительно учета кредиторской и дебиторской задолженности занимались как отечественные, так и зарубежные ученые- экономисты, в частности: П.С.Безруких В. Пархоменко, А. П. Власова, Ю. Д. Чацкис, М. М. Б. Райан и другие. Однако ряд вопросов до сих пор остаются недостаточно изученными, в частности исследователями не уделяется должного внимания выявлению специфики учета дебиторской и кредиторской задолженности в зависимости от отрасли, в которой функционирует предприятия, его видов деятельности, особенностей осуществления поставок и реализации продукции (работ, услуг), отражения расчетных операций и их регистрации.

Отсутствие надлежащим образом организованной системы учета и контроля расчетных операций субъектов хозяйствования приводит к несвоевременной оплате обязательств, что зачастую приводит к банкротству предприятий. Поэтому субъекты хозяйствования заинтересованы в поиске путей для оптимального управления дебиторской и кредиторской задолженностью. Важную роль в этом процессе играет система учета и контроля как информационные источники принятия решений по вопросам оптимизации, что обуславливает целесообразность и важность проведения данного исследования.

Целью бакалаврской работы является разработка предложений по совершенствованию организации учета дебиторской и кредиторской задолженности на примере предприятия ООО «Гильдия-Сервис» и выявления путей улучшения расчетной дисциплины и сокращения задолженностей.

Задачами исследования являются:

- исследовать теоретико-методологические основы учета дебиторской и кредиторской задолженности;
- рассмотреть организацию и методику учета дебиторской и кредиторской задолженности в ООО «Гильдия-Сервис»;
- проанализировать дебиторскую и кредиторскую задолженность ООО «Гильдия-Сервис»;
- разработать пути улучшения организации учета дебиторской и кредиторской задолженности в ООО «Гильдия-Сервис».

Объектом исследования является совокупность хозяйственных операций, связанных с организацией учета дебиторской и кредиторской задолженности в ООО «Гильдия-Сервис».

Предметом исследования является совокупность теоретических, практических и методологических вопросов учета дебиторской и кредиторской задолженности, которые возникают в процессе хозяйственной деятельности предприятий.

При изучении и обобщении научных разработок по учету дебиторской и кредиторской задолженности были использованы методы индукции, дедукции - при исследовании теоретических вопросов бухгалтерского учета; анализа и синтеза - для выявления общих и отличительных черт в научных подходах к учету финансовых операций; наблюдения и сравнения - для определения состояния учета дебиторской и кредиторской задолженности в ООО «Гильдия-Сервис»; абстрактно-логический метод и метод причинно-следственной связи; анализ коэффициентов - для формирования критериев оценки эффективности управления дебиторской и кредиторской задолженностью предприятия.

Научная новизна исследования заключается в углублении теоретических основ и совершенствовании на этой основе практики бухгалтерского учета дебиторской и кредиторской задолженности на предприятии строительной отрасли, что будет способствовать улучшению организации расчетов и их учета, повышению эффективности управления дебиторской и кредиторской задолженностью и повышению финансовой устойчивости предприятия.

Внедрение в практическую деятельность предприятий предложенных автором рекомендаций позволит обеспечить адекватное отражение в учете дебиторской и кредиторской задолженности, что позволит своевременно влиять на соблюдение экономическими агентами расчетной дисциплины.

Структура бакалаврской работы: введение, три главы, восемь параграфов, заключение и список используемых источников.

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

## **1.1 Понятие и виды дебиторской и кредиторской задолженности предприятия**

Предприятия в современных условиях хозяйствования действуют в условиях неопределенности, особенно при осуществлении хозяйственных операций, связанных с расчетами с контрагентами. В современных условиях хозяйствования приоритетное значение для развития экономических отношений имеет своевременное погашение обязательств. Нарушение условий погашения обязательств снижает платежеспособность субъектов хозяйствования, негативно влияет на ритмичность функционирования предприятий, что сказывается на финансовых результатах деятельности, приводит к снижению рентабельности. Учитывая это, существенное значение имеет использование достоверной, качественной и адекватной информации о задолженности, которая формируется в системе бухгалтерского учета [3].

Стратегическая роль дебиторской и кредиторской задолженности в развитии отечественного бизнеса, проявляется в воздействии на процессы формирования доходов предприятий, определении базы их налогообложения и формирования определенного уровня финансовой устойчивости предприятия в целом, требует выявления характерных черт данных видов задолженности, определяющих их сущность и особенности бухгалтерского учета [1, с.127].

Обобщая положения экономической теории и практики расчетов современных предприятий, к основным характеристикам дебиторской задолженности и кредиторской задолженности следует отнести следующие (см. Приложение А) [4].

Исходя из изложенного, явления дебиторской и кредиторской задолженности имеют свою специфику возникновения, особенности влияния



на эффективность протекания процессов финансово-хозяйственной деятельности предприятия и последствия ее накопления. Соответственно, обеспечение надлежащего уровня учетно-аналитического обеспечения требует учета перечисленных специфических черт дебиторской и кредиторской задолженности при их определении и в дальнейшем в процессе их бухгалтерского учета [2].

Ведущее место в процессе учетного отображения занимает этап идентификации дебиторской и кредиторской задолженности, теоретическим основанием которого выступает бухгалтерская трактовка данной экономической категории.

Анализ подходов к трактовке понятия «дебиторская задолженность» в экономической литературе позволил выявить некоторые общие черты в работах ученых и выделить наиболее значимые особенности, на которых они акцентируют внимание. Поэтому, следует рассмотреть взгляды ученых – экономистов по этому поводу. Разнообразие научно-практических подходов доказывает дискуссионность вопроса определения сущности дебиторской задолженности предприятия, но следует согласиться с предложенными взглядами. Так, рассмотрение дебиторской задолженности предприятия как количественного результата его кредитной деятельности обусловлено формой ее существования в виде определенной суммы денежных средств; учитывая то, что объем дебиторской задолженности характеризует уровень ликвидности, платежеспособности и финансовой устойчивости предприятия, она выступает индикатором его финансового состояния; в результате предоставления займа покупателям на безвозмездной основе дебиторская задолженность которая возникает, может быть охарактеризована как беспроцентная ссуда; дебиторская задолженность возникает в результате своевременной неоплаты покупателями в момент отгрузки продукции, следовательно, ее сущность может быть определена как неоплаченная продукция; дебиторская задолженность является результатом контрактных отношений товаропроизводителей и покупателей и предоставляет продавцу

право получения компенсации стоимости отгруженной им продукции (финансовый актив) от покупателя (финансовое обязательство). Обобщение результатов критического анализа научных работ на предмет определения дебиторской задолженности приведены в приложении Б [6].

МСФО 9 «Финансовые инструменты», рассматривает дебиторскую задолженность более широко – как «актив, который возникает, когда предприятие становится стороной контракта и вследствие этого имеет юридическое право получать денежные средства или юридическое обязательства их оплатить»[7]. Трактовка МСФО 9 является достаточно полной, поскольку идентифицирует дебиторскую задолженность как актив и учитывает предпосылки ее возникновения - контрактные отношения между участниками хозяйственных правоотношений [5].

В российском бухгалтерском учете отдельного стандарта, регулирующего порядок учета и отражения в отчетности дебиторской задолженности не предусмотрено. Под дебиторской задолженностью, как правило, понимаются имущественные права, представляющие собой один из объектов гражданских прав согласно ст. 128 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее - ГК РФ) [5]. Подытоживая разные подходы к экономической сущности «дебиторской задолженности», необходимо отметить, что дебиторская задолженность является весьма важной составляющей оборотного капитала, и от этого показателя зависит уровень ликвидности активов и финансовая платежеспособность предприятий [8].

В целом, можно согласиться с каждым из рассмотренных выше подходов, но следует отметить фрагментарность одиночного их применения. Динамичное развитие финансовых инструментов обуславливает трансформацию традиционных отношений товарного кредитования в более сложные финансово-хозяйственные операции, такие как факторинг, использование инструментов задолженности дебиторов как обеспечение по другим финансовым операциям предприятия и т.п. В этих условиях учетное

понятие дебиторской задолженности приобретает более широкий смысл и нуждается в совершенствовании [10].

С учетом имеющихся теоретических подходов и современных реалий хозяйственной деятельности отечественных предприятий усматривается целесообразным такое определение учетной сущности экономической категории «дебиторская задолженность»: это актив, который возникает в результате контрактных взаимоотношений предприятия с физическими и юридическими лицами по поводу реализации продукции (товаров), предоставления услуг, выполнения работ и других хозяйственных операций, что дает право на получение денежных средств в будущем за ранее осуществленные операции поставки, отражает задолженность в пользу предприятия на определенную дату и служит инструментом его финансовой деятельности. Кроме того, с точки зрения экономического анализа, контроля и аудита дебиторская задолженность отражает эффективность маркетинговой политики предприятия, характеризует объемы отвлечения средств из хозяйственного оборота и служит индикатором финансового состояния предприятия [9].

При осуществлении расчетной деятельности в предприятиях возникает кредиторская задолженность. Задолженность является объективным явлением в экономике, которое возникает в ходе хозяйственных отношений между ее субъектами. Ввиду ограниченности финансовых ресурсов, она осуществляет непосредственное влияние на финансово-имущественном состоянии предприятия и результаты его функционирования. Понятие задолженность в подавляющем большинстве содержит ссылки на обязательства: задолженность - это обязательства или наоборот. То есть необходимо определить место каждого из понятий и взаимосвязи между ними. Обязательства - это очень широкое понятие, одним из элементов которого является кредиторская задолженность. В экономической литературе существует больше разнообразие подходов к раскрытию сущности этого понятия, основные из которых представлены в приложении В.

Итак, в экономической литературе существуют достаточно разнообразные подходы к определению термина «кредиторская задолженность». В.В.Волошина считает, что это краткосрочные обязательства, но не уточняет, какие именно. М.В.Короткова узко рассматривает этот термин, говоря о том, что это форма расчета за товары и услуги, и не учитывают то, что к кредиторской задолженности также относятся обязательства по заработной плате, перед бюджетом, страхование и др. [11].

С учетом имеющихся теоретических подходов целесообразно категорию «кредиторская задолженность» определить как обязательство, которое возникает в результате контрактных взаимоотношений предприятия с физическими и юридическими лицами по поводу поставки товарно-материальных ценностей, предоставления услуг, выполнения работ и других хозяйственных операций, что дает право на выплату денежных средств в будущем за ранее осуществленные операции поставки, приводит к оттоку денежных средств и их эквивалентов, отражает задолженность перед кредиторами на определенную дату и служит инструментом его финансовой деятельности.

В российском бухгалтерском учете отдельного стандарта, регулирующего порядок учета и отражения в отчетности кредиторской задолженности не предусмотрено. Экономическая сущность кредиторской задолженности состоит в том, что это не только часть имущества организации, как правило денежные средства, но и товарно - материальные ценности, например, в обязательствах по товарному кредиту (ст. 822 ГК РФ) [5].

Кредиторская задолженность перед поставщиками и заказчиками возникает в ходе нормального операционного цикла предприятия, всегда классифицируются как текущая, даже если срок ее погашения предусматривается по истечению более чем 12 месяцев с даты баланса [12].

Важным вопросом, на базе которого должна формироваться методология исследования эффективности управления дебиторской и

кредиторской задолженностью на предприятиях, является ее классификация по определенным признакам. Разделение дебиторской и кредиторской задолженности на различные виды по соответствующим признакам классификации направлена на решение самых разнообразных задач управления [3, с.75].

Оценить существующую классификацию с точки зрения ее правильности, практически нереально, поскольку наиболее правильной для каждого управленца является такая классификация, которая является удобной в использовании и которая решает задачи, стоящие перед ним. Система учета является информационной системой, которая должна обеспечивать соответствующей информацией этой различные группы потребителей, каждый из которых имеет свои цели. Следовательно, и классификация дебиторской и кредиторской задолженности для достижения различных целей не может быть одинаковой [13].

По мнению Н.В. Спешилова и О.О. Сладковой при классификации дебиторской задолженности следует учитывать такие признаки: «правовой статус дебиторов и принадлежность их к внутренним и внешним; разделение дебиторов по определенным географическим зонам, то есть следует учитывать территориальное размещение и существование на этой территории специальных (отличных) факторов, которые влияют или будут влиять в дальнейшем на состояние расчетов с этими дебиторами; уровень устойчивости, то есть переход дебиторской задолженности в кредиторскую и наоборот (подотчетные суммы и т.п.); классификацию обязательств дебиторов в разрезе предприятий различных отраслей»[33, с.176].

Проанализировав труды [1-8], представим классификацию дебиторской задолженности в приложении Г.

Несмотря на наличие большого количества вариантов классификации дебиторской и кредиторской задолженности отдельные классификационные признаки остались без внимания ученых. Считаем целесообразным разграничивать дебиторов по степени их значимости. Одним из методов

распределения дебиторов является метод ABC анализа, суть которого заключается в распределении должников предприятия в определенном соотношении (например - 75: 20: 5 или 80: 15: 5 и т.д.). Такое распределение позволит или совсем избежать или уменьшить размер сомнительной и безнадежной задолженности на предприятии. Использование этой классификации позволит отследить нарушения финансово-расчетной дисциплины, выявить их причины и устранить путем принятия соответствующих управленческих решений [14].

Для того, чтобы лучше раскрыть экономическую сущность кредиторской задолженности и систематизировать различные ее виды рассмотрим ее классификацию (приложение Д). Рассмотрев все вышеприведенные классификационные признаки, считаем, что в целях рационального, своевременного контроля и управления текущей кредиторской задолженности за товары, работы, услуги целесообразно группировать кредиторскую задолженность по ее видам, используя сроки погашения и условия погашения. При этом по сроку погашения задолженности следует разделить на следующие группы:

- до трех месяцев;
- от трех до шести месяцев;
- от шести до двенадцати месяцев;
- более двенадцати месяцев в пределах операционного цикла.

По условиям погашения задолженности разделяется на следующие группы:

- задолженность, срок погашения которой не наступил;
- отсроченная задолженность;
- просроченная задолженность [15].

Таким образом, дебиторская и кредиторская задолженность в значительной степени определяют его финансовое состояние в отчетном периоде. Обычно, большая часть задолженности образуется именно как долги

покупателей. Но своевременное и надлежащее поступление средств от клиентов является основным фактором, влияющим на уменьшение дебиторской задолженности [16].

## **1.2 Нормативно-правовое регулирование и организация учета дебиторской и кредиторской задолженности предприятия**

Умение ориентироваться в законодательно-нормативной базе играет очень важную роль. Знание нормативных документов необходимо каждому бухгалтеру, независимо от того, на предприятии какой формы собственности или вида деятельности он работает. Условно их можно разделить на несколько групп: документы, имеющие общий характер, в которых вопросы операций с дебиторской и кредиторской задолженностью рассматриваются среди других операций, документы; регулирующие конкретно вопросы формирования, погашения и расчетов по дебиторской и/или кредиторской задолженности [19].

Система нормативно-правового регулирования учета формирования и погашения дебиторской и кредиторской задолженности в России состоит из четырех уровней (рисунок 1) [17].

Первый уровень системы, к которому относятся Гражданский и Налоговый кодексы РФ, федеральные законы, регулирующие вопросы учета дебиторской и кредиторской задолженности предприятия. Непосредственно Гражданским кодексом РФ [7] (далее ГК РФ) установлены положения относительно установления предельных сроков и порядка взыскания и погашения соответственно дебиторской и кредиторской задолженности; сроков исковой давности и другие вопросы. Налоговый кодекс РФ [32] (далее НК РФ) регулирует вопросы, связанные с формированием резервов по сомнительным долгам, отнесение на расходы процентов, связанных с погашением кредиторской задолженности перед поставщиками и пр. [18].



Рисунок 1 - Система нормативно-правового регулирования учета формирования и погашения дебиторской и кредиторской задолженности в России

Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» регулирует основные вопросы, касающиеся учета дебиторской задолженности в составе активов предприятия и кредиторской задолженности в составе обязательств, такие как общие вопросы организации и ведения бухгалтерского учета, оформления первичных учетных документов и регистров и пр. [20].

Федеральные положения (стандарты) бухгалтерского учета находятся на втором уровне нормативно-правового регулирования учета формирования и погашения дебиторской и кредиторской задолженности. К ним, в частности, относятся: ПБУ 1/2008 «Учетная политика»; ПБУ 4/1999 «Бухгалтерская



отчётность организации»; ПБУ 9/1999 «Доходы организации»; ПБУ 10/1999 «Расходы организации» и др. Так, ПБУ 1/2008 «Учетная политика организации» «устанавливает методологические основы формирования и раскрытия учетной политики, отражения в ней дебиторской и кредиторской задолженности»[43]. ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации» устанавливает состав, содержание и методические основы формирования бухгалтерской отчетности организаций, являющихся юридическими лицами [42]. Отдельными стандартами регулируются вопросы формирования доходов и расходов предприятия, учета активов и обязательств, к которым имеет отношение и формирование и погашение дебиторской и кредиторской задолженности [21].

«Третий уровень системы – рекомендации в области бухгалтерского учета, методические рекомендации. Таких положений и стандартов существует довольно большое количество, они регулируют отдельные вопросы по учету и контролю дебиторской и кредиторской задолженности. К данному уровню относятся: план счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкция по его применению, методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств и другие нормативно - правовые акты и методические указания»[12, с.3].

Четвертым уровнем системы нормативно-правового регулирования учета формирования и погашения дебиторской и кредиторской задолженности являются внутренние регулирующие документы субъектов хозяйствования, которые непосредственно утверждает сам руководитель предприятия, и они формируются бухгалтерскими, финансово-экономическими службами. К данному уровню системы относятся Положение об учетной политике, Положение о налоговой политике, рабочий план счетов, другие внутрираспорядительные документы и нормативы, касающиеся учета и контроля дебиторской и кредиторской задолженности предприятия [22].

Бухгалтерский учет дебиторской и кредиторской задолженности является одним из важных направлений системы учета на предприятии, он позволяет осуществить сбор информации для анализа и выработки управленческих решений. Для организации учета данных видов задолженности применяются счета, расположенные в разделе IV «Расчеты» Плана счетов[28] (см. таблицу 1).

Таблица 1 – Основные счета учета дебиторской и кредиторской задолженности предприятия [23]

| Номер счета | Наименование  |
|-------------|---|
| 60          | «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»;            |
| 62          | «Расчеты с покупателями и заказчиками»;             |
| 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»        |

Перечисленные в таблице 1 счета учета дебиторской и кредиторской задолженности предприятия следует охарактеризовать как активно-пассивными, другими словами, имеется возможность формировать и дебетовое, и кредитовое сальдо, в зависимости от того, какой вид дебиторской задолженности формируется. Так, при формировании дебетового сальдо идет образование дебиторской задолженности, а при формировании кредитового сальдо, соответственно кредиторской задолженности.

Увеличение дебиторской задолженности следует отражать по дебету счетов, представленных в таблице 1, а снижение - по кредиту, и наоборот в случае увеличения кредиторской задолженности это находит свое отражение по кредиту перечисленных выше счетов, а снижение – по дебету.

«В бухгалтерском учете дебиторская и кредиторская задолженность отражается в сумме, правильной по мнению бухгалтера» [12] (п. 73 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской

Федерации). При этом не рекомендуется допускать возникновение задолженности перед бюджетом и банковскими учреждениями, так как это может привести, как минимум, к штрафным санкциям, а при росте сумм задолженности в дальнейшем - к инициации процедуры банкротства. При выведении итогового размера долга надо обособленно учитывать погашение обязательств и их списание. При погашении должник выполняет требования предприятия. Списание характерно для ситуаций, когда дебиторскую задолженность не представляется возможным невозможно взыскать [24].

Для учета дебиторской и кредиторской задолженности, как правило, используются типовые проводки, которые обобщенно представлены в приложении Е [27].

За поставленную продукцию (выполненные работы, предоставленные услуги) хозяйственным договором (договор поставки, договор подряда) может быть определена возможность отсрочки платежа, время данной отсрочки выступает существенным условием договора. «Учитывая то обстоятельство, что дебиторская задолженность может быть отсроченной (обязательства, по которым срок исполнения еще не наступил) и просроченной (срок исполнения обязательств по которым уже наступил), организации могут создавать резервы по долгам, которые не были погашены в срок, через отнесение сумм формируемых резервов на финансовые результаты деятельности компании» [38, с.85].

В бухгалтерской отчетности сумму дебиторской задолженности отражают в активе баланса в строке 1230. При этом из строки нужно вычесть резерв сомнительных долгов, который представляет собой сумму расходов, которая соответствует сумме дебиторской задолженности, погашение которой предприятие считает сомнительным [25].

Создание резерва сомнительных долгов предусматривает «бронирование» в составе расходов суммы неоплаченной дебиторской задолженности еще до того момента, как закончится срок исковой давности и задолженность станет безнадежной.

Сумма резерва по сомнительным долгам рассчитывается по результатам проведенной на последний день отчетного периода инвентаризации дебиторской задолженности (рисунок 2) (НК РФ ст. 266) [26].

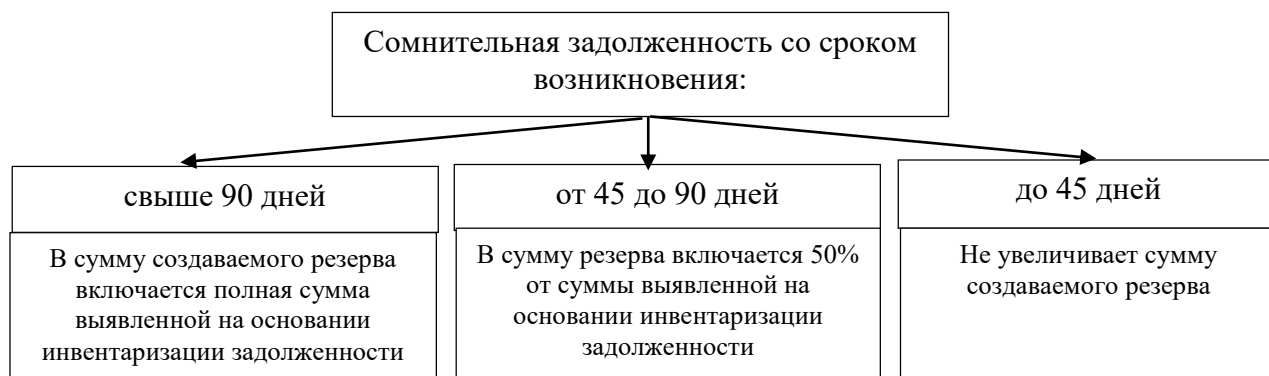


Рисунок 2 - Правила расчета резерва по сомнительным долгам

Резерв по сомнительным долгам позволяет списать дебиторскую задолженность, которая ранее была признана как безнадежная, и учесть ее в составе внереализационного расхода (данная операция является обязательной для всех предприятий). Для такого списания используется счет 63 «Резерв сомнительных долгов», который кредитуется со счетами учета расчетов с контрагентами (счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда», 71 «Расчеты с подотчетными лицами», 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»). Списание кредиторской задолженности проводится по истечению срока исковой давности, что установлено в ст. 196 ГК РФ, в соответствии с которым данный срок составляет 3 года, при этом данная задолженность должна быть включена в состав внереализационных доходов. Для такого списания используется по кредиту счет 91.1 «Прочие доходы и расходы», а по дебету отражаются счета учета расчетов с контрагентами.

Таблица 2 – Типовые проводки по учету для резерва по сомнительным долгам

| Корреспонденция счетов |                    | Хозяйственная операция                         |
|------------------------|--------------------|--|
| Дебет                  | Кредит             |  |
| 91.2                   | 63                 | Создан резерв сомнительных долгов              |
| 63                     | 60<br>(76, 73, 71) | Списан долг в счет резерва сомнительных долгов |
| 63                     | 91.1               | Восстановлен резерв сомнительных долгов        |

Таким образом, система нормативно-правового регулирования учета формирования и погашения дебиторской и кредиторской задолженности в России состоит из четырех уровней: на первом уровне находятся кодексы и федеральные законы, на втором - федеральные стандарты (положения) бухгалтерского учета, на третьем – методические рекомендации, инструкции по учету и контролю, на четвертом - стандарты и положения экономического субъекта. Для организации учета дебиторской и кредиторской задолженности применяется довольно широкая система счетов бухгалтерского учета, которые расположены в разделе VI «Расчеты» Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций. Счета учета дебиторской и кредиторской задолженности предприятия являются активно-пассивными. Для всех организаций независимо от их организационно-правовой формы обязательным является формирование резерва сомнительных долгов, а также своевременное списание дебиторской и кредиторской задолженности. Правильная организация учета расчетов с контрагентами, ее своевременный контроль способствуют обеспечению упорядочения информации, прозрачности и достоверности данных расчетных операций [29].

### **1.3 Методика анализа дебиторской и кредиторской задолженности**

В современных условиях хозяйствования в связи с экономической нестабильностью, вызванной, в частности, пандемией коронавирусной инфекции, инфляцией, колебаниями стоимости национальной валюты,

высокой налоговой нагрузки, дефицитом финансовых ресурсов многие предприятия на грани финансового кризиса. Резкое увеличение размеров дебиторской и кредиторской задолженности и их долей в оборотных активах и капитале предприятия соответственно на фоне уменьшения объемов производства продукции и сокращения материальных запасов является одной из наиболее весомых причин возникновения кризисных явлений на предприятии. В связи с этим возникает необходимость применения комплексного подхода к изучению управления, как в целом оборотными активами и текущими обязательствами, так и по отдельным их составляющим, а именно дебиторской и кредиторской задолженностью. Для определения резервов повышения эффективности управления и обеспечения устойчивости финансового состояния, кредитоспособности, инвестиционной привлекательности отечественных предприятий, важную роль играет финансовый анализ дебиторской и кредиторской задолженности предприятия.

Анализ дебиторской и кредиторской задолженности необходимо осуществлять для формирования информации о состоянии расчетов и дебиторами, и кредиторами, которая позволит определить реальные резервы сокращения и оптимизации данных видов задолженности. Существование дебиторской задолженности в составе активов баланса свидетельствует об отвлечении или даже капитализации денежных средств предприятия. Наличие кредиторской задолженности в больших объемах и ее рост приводят к ухудшению финансовой устойчивости предприятия, возникновению риска неплатежей и банкротства. Специфика проявлений и последствий существования дебиторской и кредиторской задолженности побуждает исследовать методику анализа дебиторской и кредиторской задолженности.

«Современной теорией и практикой финансового анализа наработаны многочисленные методики осуществления анализа дебиторской и кредиторской задолженности компании»[36]. Большинство авторов предлагают для оценки и анализа специфические, так и общепринятые методы, и методики анализа. Их количество и широта применения зависят от

определенных целей анализа и определяются его задачами в каждом отдельном случае [30].

Методика проведения анализа освещается в трудах многих ученых, отдельные примеры приведены в таблице 3.

Таблица 3 - Состояние освещения методологического инструментария анализа дебиторской и кредиторской задолженности в научной литературе

| Автор                | Методика проведения анализа дебиторской и кредиторской задолженности   |
|----------------------|--|
| И. Т. Балабанов [1]  | Ретроспективный анализ уровня дебиторской и кредиторской задолженности в динамике. Исследуется их состав и структура. Оценивается эффект в стоимостном выражении, полученный от привлечения средств в дебиторскую и кредиторскую задолженность, определяется средний период инкассации и количество оборотов за период.                        |
| Н. В. Дембинский [8] | Анализ взаимозависимости между структурой поступлений, сроками и размером дебиторской и кредиторской задолженности, и их доходностью. Предложил три уровня, по которым принимаются решения по управлению дебиторской и кредиторской задолженностью.  |
| ГГ.. Кирейцев [13]   | Сочетает традиционный экономический анализ основных показателей и инструменты учета в системе управления предприятием. Обнаруживает нереализованные выгоды предприятия, укрепляет его финансовое состояние, увеличивает устойчивость и эффективность контроля за денежными поступлениями в погашении дебиторской и кредиторской задолженности. |

В процессе формирования методики анализа дебиторской и кредиторской задолженности необходимо, прежде всего, проанализировать динамику и структуру такой задолженности, основываясь на ее классификации и используя такие показатели как абсолютный прирост; темп роста; темп прироста [31].

Показатель абсолютного прироста позволяет оценить изменение изучаемого количественного признака за период по сравнению с предыдущим или базовым значением. Абсолютный прирост определяется с помощью формулы:

$$\Delta y = y_i - y_{i-1}, \quad (1)$$

где  $y_i$  - уровень анализируемого признака в текущем периоде;

$y_{i-1}$  - значение анализируемого признака в предыдущем периоде.

Показатель темпа роста позволяет оценить соотношение отклонения исследуемой величины к базовой величине предыдущего или базового показателя. Рассчитать темп роста можно с помощью формулы:

$$Tr = \frac{y_i * 100}{y_{i-1}}, \quad (2)$$

где  $Tr$  - темпа роста.

Используя показатель темп прироста, можно оценить относительное отклонение изучаемого признака по сравнению с базовым значением признака или его базовым значением. Определить темп прироста можно по следующей формуле:

$$T_{np} = \frac{(y_i - y_{i-1}) * 100\%}{y_{i-1}}, \quad (3)$$

где  $T_{np}$  - темпа прироста.

Для проведения качественной оценки качества и состояния дебиторской и кредиторской задолженности предприятия необходимо проанализировать ряд показателей, представленных ниже [32].

По общепринятой методике, представленной в ученике Г.В.Савицкой, «коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности представляет собой отношение выручки от реализации к средней величине дебиторской задолженности за период и рассчитывается по формуле (4)» [41, с.125]:

$$KO_{ДЗ} = \frac{B}{ДЗ}, \quad (4)$$



где КОдз - коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности, оборотов;

В – выручка от реализации продукции (работ, услуг), тыс. руб.;

$\overline{ДЗ}$  - средняя величина дебиторской задолженности за период (рассчитывается как сумма дебиторской задолженности на начало и на конец периода, деленная на два), тыс. руб.

Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности показывает сколько раз в течение анализируемого периода, объемы поступлений от реализации могут вместить в себе средний остаток дебиторов [33].

Продолжительность периода оборачиваемости дебиторской задолженности представляет собой отношение длительности анализируемого периода (месяц, квартал или год) к коэффициенту оборачиваемости дебиторской задолженности и рассчитывается по формуле (5):

$$ПО_{ДЗ} = \frac{T}{КОдз}, \quad (5)$$

где ПОдз - продолжительность периода оборачиваемости дебиторской задолженности дней;

T - продолжительность периода (месяц, квартал, год), дней;

КОдз - коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности, оборотов.

Данный показатель позволяет определить, сколько в среднем дней предприятию необходимо для получения оплаты за отгруженную продукцию, выполненные работы, оказанные услуги. Чем больше период погашения, тем выше риск невозврата дебиторской задолженности.

Удельный вес дебиторской задолженности в общем объеме активов рассчитывается по формуле:

$$y_{ДЗ} = \frac{ДЗ}{А}, \quad (6)$$

где  $y_{ДЗ}$  - удельный вес дебиторской задолженности, %;

$ДЗ$  - величина дебиторской задолженности на начало или конец периода, или в среднем за период, тыс. руб.;

$А$  – величина активов на начало или конец периода, или в среднем за период, тыс. руб..

Данный показатель позволяет определить «удельный вес деятельности дебиторской задолженности в общем объеме активов. Чем выше показатель, тем более мобильна структура имущества предприятия» [41, с.124].

Аналогичные показатели рассчитываются и по отношению к кредиторской задолженности, рассмотрим их.

По общепринятой методике, представленной в ученике Г.В.Савицкой, «коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности представляет собой отношение себестоимости реализованной продукции к средней величине кредиторской задолженности за период и рассчитывается по формуле (7)» [41, с.125]:

$$КО_{КЗ} = \frac{С}{\overline{КЗ}}, \quad (7)$$

где  $КО_{КЗ}$  - коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности, оборотов;

$С$  – себестоимости реализованной продукции (работ, услуг) , тыс. руб.;

$\overline{КЗ}$  - средняя величина кредиторской задолженности за период (рассчитывается как сумма кредиторской задолженности на начало и на конец периода, деленная на два), тыс. руб.

Продолжительность периода оборачиваемости кредиторской задолженности представляет собой отношение длительности анализируемого периода (месяц, квартал или год) к коэффициенту оборачиваемости кредиторской задолженности и рассчитывается по формуле (8):

$$ПО_{КЗ} = \frac{T}{КО_{КЗ}}, \quad (8)$$

где  $ПО_{КЗ}$  - продолжительность периода оборачиваемости кредиторской задолженности, дней;

$T$  - продолжительность периода (месяц, квартал, год) дней;

$КО_{КЗ}$  - коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности, оборотов [34].

Данный показатель позволяет определить, сколько в среднем дней предприятию необходимо для осуществления оплаты за поставленные товарно-материальные ценности, выполненные работы, оказанные услуги. Чем больше период погашения, тем выше риск возникновения штрафных санкций со стороны поставщика (подрядчика).

Удельный вес кредиторской задолженности в общем объеме пассивов рассчитывается по формуле:

$$У_{КЗ} = \frac{КЗ}{П}, \quad (9)$$

где  $У_{КЗ}$  - удельный вес кредиторской задолженности, %;

$КЗ$  - величина кредиторской задолженности на начало или конец периода, или в среднем за период, тыс. руб.;

$П$  – величина пассивов на начало или конец периода, или в среднем за период, тыс. руб..

От величины и продолжительности оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности предприятия зависят такие важные показатели как продолжительность операционного и финансового цикла. Для их расчета следует рассчитать такие показатели как коэффициент оборачиваемости и продолжительность оборота запасов по формулам 10-11 [35].

Коэффициент оборачиваемости запасов представляет собой отношение выручки от реализации к средней величине запасов за период и рассчитывается по формуле (10):

$$KO_3 = \frac{B}{\bar{З}}, \quad (10)$$

где КОз - коэффициент оборачиваемости запасов, оборотов;

В – выручка от реализации продукции (работ, услуг), тыс. руб.;

$\bar{З}$  - средняя величина запасов за период (рассчитывается как сумма дебиторской задолженности на начало и на конец периода, деленная на два), тыс. руб..

Продолжительность периода оборачиваемости запасов представляет собой отношение длительности анализируемого периода (месяц, квартал или год) к коэффициенту оборачиваемости запасов и рассчитывается по формуле (11):

$$ПО_3 = \frac{T}{KO_3}, \quad (11)$$

где ПОз - продолжительность периода оборачиваемости запасов, дней;

T - продолжительность периода (месяц, квартал, год), дней;

КОз - коэффициент оборачиваемости запасов, оборотов.

Далее осуществляется расчет продолжительности операционного цикла (ПО оц), который представляет собой продолжительность периода в днях от того момента, когда была осуществлена поставка товарно-материальных ценностей на склад до того момента, когда была получена оплата за продукцию, которая была реализована:

$$\text{ПОоц} = \text{ПОз} + \text{ПОдз}. \quad (12)$$

где ПОоц – продолжительность операционного цикла, дней;

ПОз – продолжительность периода оборачиваемости запасов, дней;

ПОдз - продолжительность периода оборачиваемости дебиторской задолженности, дней [36].

Затем осуществляется расчет продолжительности финансового цикла (Пфц), который показывает продолжительность периода полного оборота оборотного капитала в денежной форме, который был инвестирован в оборотные активы за период, который начался с момента погашения кредиторской задолженности за товарно-материальные ценности до зачисления на счет предприятия денежных средств, полученных в результате реализации готовой продукции (выполнения работ, оказания услуг). Финансовый цикл (цикл денежного оборота) выражается в днях. Формула расчета продолжительности финансового цикла представлена ниже:

$$\text{ПОфц} = \text{ПОоц} - \text{ПОкз} \quad (13)$$

где ПОфц - продолжительность финансового цикла (период обращения денежных средств), дней;

ПОоц – продолжительность операционного цикла, дней;

ПОкз - продолжительность периода оборачиваемости кредиторской задолженности, дней.

Если в результате расчета операционного и финансового цикла получаем, что за анализируемый период наблюдается сокращение операционного и финансового цикла, то это следует оценивать положительно, т.к. это позволяет высвободить денежные средства для инвестирования или увеличения объемов реализации продукции (работ, услуг) [37].

Поскольку оборачиваемость является обобщающим показателем качества и ликвидности дебиторской и кредиторской задолженности, что характеризуется количеством оборотов и скоростью совершения одного оборота, в дополнение к вышеприведенным показателям необходимо проводить исследование также и показателей финансового состояния и платежеспособности предприятия влияния факторов на изменение коэффициента обращения и продолжительность одного оборота дебиторской задолженности. Для этого целесообразно рассчитать следующие основные показатели:

Коэффициент абсолютной ликвидности (абсолютная ликвидность) – показывает величину краткосрочных заемных обязательств, которая в случае возникновения необходимости может быть погашена в самые короткие сроки:

$$K_{AL} = \frac{ДС}{КО}, \quad (14)$$

где  $K_{AL}$  - коэффициент абсолютной ликвидности;

ДС – величина денежных средств, тыс. руб.;

КО – величина краткосрочных обязательств, тыс. руб..

Коэффициент промежуточного покрытия (среднесрочная ликвидность) рассчитывается по формуле:

$$K_{ПЛ} = \frac{ДС + Кфв + ДЗ}{КО}, \quad (15)$$

где  $K_{ПЛ}$  - коэффициент промежуточного покрытия;

Кфв – величина краткосрочных финансовых вложений, тыс. руб.;

ДЗ – величина дебиторской задолженности, тыс. руб.

Коэффициент покрытия (текущая ликвидность) показывает величину краткосрочных заемных обязательств, которая может быть погашена за счет оборотных активов в текущем периоде:

$$K_{тл} = \frac{OA}{КО}, \quad (16)$$

где Ктл - коэффициент покрытия;

ОА – величина оборотных активов, тыс. руб.;

КО – величина краткосрочных обязательств, тыс. руб. [39].

Коэффициент автономии – показывает, в какой степени активы предприятия сформированы за счет собственного капитала:

$$K_A = \frac{CC}{BB}, \quad (17)$$

где Ка - коэффициент автономии;

СС – величина собственных средств (собственного капитала) , тыс. руб.

Коэффициент соотношения и заемных и собственных средств (финансовый леверидж) – отражает эффективность использования предприятием собственного капитала и определяет степень зависимости предприятия от заемных средств [40].

$$K_{\Phi} = \frac{CC}{ЗС}, \quad (18)$$

где  $K_f$  - коэффициент соотношения и заемных и собственных средств (финансовый леверидж);  
 $CC$  – величина собственных средств (собственного капитала) , тыс. руб.;  
 $ZC$  – величина заемных средств (долгосрочных и краткосрочных обязательств в сумме) , тыс. руб..

При проведении анализа дебиторской и кредиторской задолженности предприятию необходимо установить причины ее возникновения и накопления на предприятии (таблица 4).

Л.В. Кручак выделяет некоторые группы факторов дебиторской задолженности, в том числе экономические, политико-правовые факторы и особенность денежно-кредитной политики ЦБ РФ; факторы мезооточення (поставщики, покупатели, учредители, акционеры, участники); прямые (осуществляют непосредственное влияние) и косвенные (влияют косвенно) факторы. Факторы внутренней среды авторы распределяют на финансово-имущественные, маркетинговые, производственные, кадровые и факторы менеджмента [43]. По данным таблицы 4 видно, что возникновение и состояние накопления дебиторской и кредиторской задолженности предприятия обусловлены рядом как внутренних, так и внешних факторов деятельности предприятия [42].



Таблица 4 - Совокупность факторов возникновения и накопления дебиторской и кредиторской задолженности предприятия [41]

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

При этом следует отметить, что внутренние факторы подвергаются руководящем влиянию со стороны предприятия и могут быть устранены или локализованы последствия их проявления; внешние факторы характеризуются неуправляемостью, предприятие вынуждено приспосабливаться к ним в процессе управления состоянием расчетов с дебиторами [44].

Таким образом, деятельность предприятий в значительной степени зависит от возникновения дебиторской и кредиторской задолженности. С целью анализа дебиторской и кредиторской задолженности и их влияния на финансовое состояние предприятия необходимо применять структурно-динамический анализ, систему коэффициентов, учитывать влияние факторов.

## **2 Организация бухгалтерского учета и анализ дебиторской и кредиторской задолженности в ООО «Гильдия-Сервис»**

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

ООО «Гильдия-Сервис» - одно из крупнейших предприятий строительной отрасли, имеющее 25-летний опыт работы и научных инноваций, обладающее квалифицированными специалистами. Предприятие начало свою работу еще в 2006г при Украине, а в 2014г прошло перерегистрацию в соответствии с законодательством РФ.

Компания ООО «Гильдия-Сервис» зарегистрирована 14 ноября 2014 года с присвоением ОГРН 1149204035364, регистратор — Управление Федеральной налоговой службы по г. Севастополю. Полное наименование — общество с ограниченной ответственностью «Гильдия-Сервис».

Компания находится по адресу: 299046, г. Севастополь, пр-т Победы, д. 17. В настоящее время основным видом деятельности является: строительство жилых и нежилых зданий.

Юридическое лицо также зарегистрировано в таких категориях ОКВЭД как:

- производство отделочных и завершающих работ;
- работы строительные специализированные прочие, не включенные в другие группировки;
- аренда и управление собственным или арендованным недвижимым имуществом;
- управление недвижимым имуществом за вознаграждение или на договорной основе;
- торговля розничная вне магазинов, палаток, рынков.

В настоящее время, согласно разрешительным документам, компания является профессиональной генподрядной организацией, работающей в сфере строительства жилых, коммерческих, общественных и промышленных объектов. Основная задача компании - делать всю работу на высоком и качественном уровне. Профессионально подходить к делу с высоким уровнем ответственности, позволяет получить результат, который, в конечном итоге, удовлетворил бы и заказчика, и исполнителя, и конечного потребителя [45].

Организационная структура ООО «Гильдия-Сервис» представлена в приложении Ж. Финансовая отчетность ООО «Гильдия-Сервис» за 2020-2021гг представлена в приложениях И-К.

Основные технико-экономические показатели деятельности ООО «Гильдия-Сервис» за 2019-2021 гг. представлены в приложении Л (таблица Л.1). Как следует из таблицы Л.1 и рисунка 3, в 2021 г. по сравнению с 2020 г. выручка увеличилась на 3,34% (на 154826 тыс.руб), при этом в 2020 г. также наблюдался прирост по сравнению с 2019 г., который составил 2,55% (115036 тыс.руб).

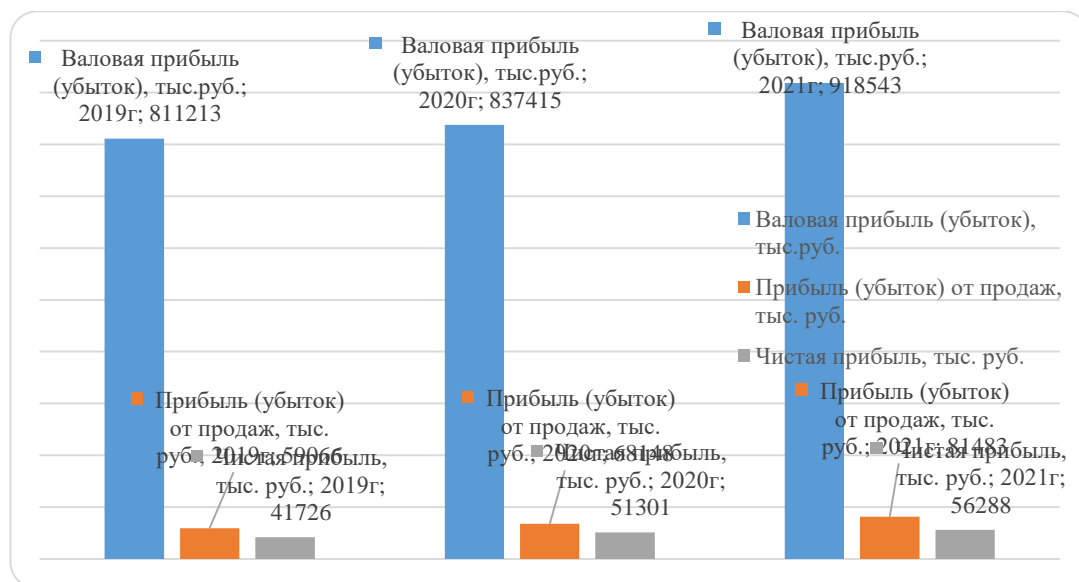


Рисунок 3 – Динамика изменения показателей прибыли ООО «Гильдия-Сервис» за 2020-2021 гг.

Причиной роста выручки является стабильный рост объемов работ по проектированию, монтажу, наладке и вводу в эксплуатацию электроустановок промышленных предприятий, химических и нефтяных производств, жилых и общественных зданий. При этом в 2021 г. по сравнению с 2020 г. себестоимость выросла только на 1,94% (на 73698 тыс.руб), при этом в 2020 г. также наблюдался прирост по сравнению с 2019 г., который составил 2,40% (88834 тыс.руб). Валовая прибыль в 2021 г. по сравнению с 2020 г. выросла на 9,69%, в 2020 г. также наблюдался прирост по сравнению с 2019 г., который составил 3,23% (26202 тыс.руб)..

В 2019 – 2021 гг.. коммерческие расходы имели тенденцию к снижению, так за 2020 г. они снизились на 89,21%, а за 2021 г. уменьшились на 57,77%, что связано с их оптимизацией, снижением затрат на рекламу и маркетинговые мероприятия, а управленческие при этом увеличились в 2020 г. на 2,71%, а в 2021 г. на 8,85%, в результате чего прибыль от продаж увеличилась соответственно на 15,38% в 2020 г. и 19,57% в 2021 г. Рост прочих доходов превышающий рост прочих расходов привел в 2021 г. к приросту прибыли до налогообложения на 26,54%, а чистая прибыль по итогам 2021 г. составила 56288 тыс.руб, что на 9,72% выше значения 2020 г., при этом в 2020 г. также наблюдался прирост чистой прибыли по сравнению с 2019 г., который составил 22,95% (9575 тыс.руб). Таким образом, в целом, в 2021 г. наблюдается рост по всем видам прибыли организации, что следует оценить положительно [46].

Численность ППП на предприятии имеет тенденцию к росту с 2007 чел. в 2019 г. до 2261 чел. В 2021 г. При тенденции к росту основных средств, в 2021 г. наблюдается уменьшение величины оборотных средств на 34,08% по сравнению с 2020 г. При этом наметилась тенденция к снижению производительности труда в 2020 г. на 2,09% по сравнению с 2019 г. и на 3,92% в 2021 г. по сравнению с 2020 г., что свидетельствует о снижении эффективности использования промышленно-производственного персонала предприятия.

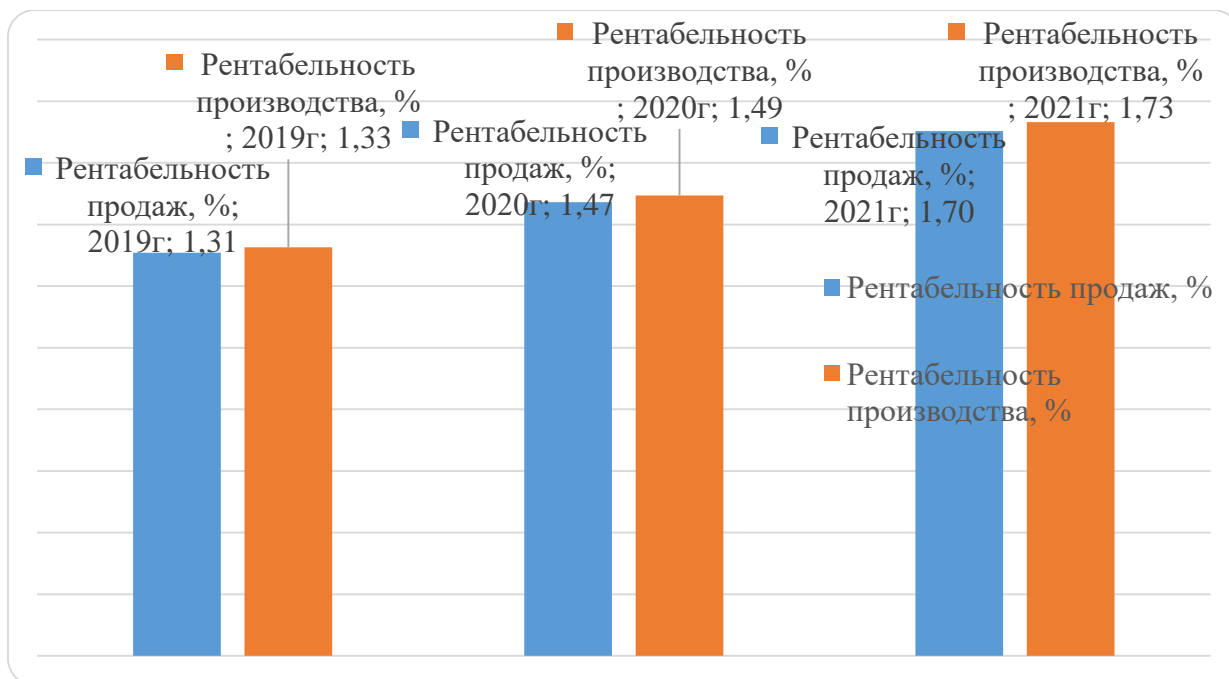


Рисунок 4 – Показатели рентабельности деятельности ООО «Гильдия-Сервис» за 2020-2021 гг.

В динамике наблюдается положительная тенденция к повышению рентабельности продаж с 1,31% в 2019 г. до 1,70% в 2021 г., а также рентабельности производства с 1,33% в 2019 г. до 1,73% г., что свидетельствует о повышении эффективности деятельности предприятия [47].

В приложении М представлены основные показатели по имуществу и капиталу предприятия. За анализируемый период величина уставного капитала организации не изменялась и составила 559 тыс.руб. Валюта баланса в 2020 г. по сравнению с 2019 г. увеличилась на 34,78%, а в 2021 г. по сравнению с 2020 г. – уменьшилась на 27,45%, при этом в 2021 г. произошел рост необоротных активов (на 0,05% по сравнению с 2020 г.) при уменьшении оборотных средств за счет уменьшения запасов и дебиторской задолженности (на 34,08% по сравнению с 2020 г.). За период 2020-2021 гг. объемы дебиторской задолженности имеют тенденцию к снижению, при этом выручка от реализации имеет тенденцию к росту, что является позитивным изменением и может свидетельствовать об улучшении ситуации с оплатой продукции организации и о выборе подходящей кредитной политики.

Как собственные, так и заемные средства имеют тенденцию к уменьшению в 2021 г. по сравнению с 2020 г. соответственно на 0,5% и 46,28%. При этом величина собственных средств уменьшилась не столь существенно, как заемных средств, что способствует повышению финансовой устойчивости предприятия.

## **2.2 Особенности учета дебиторской задолженности в ООО «Гильдия-Сервис»**

ООО «Гильдия-Сервис», как было отмечено выше, является строительной организацией и совмещающей функции застройщика и подрядчика в одном юридическом лице. Бухгалтерский учет на предприятии ООО «Гильдия-Сервис» осуществляется отделом бухгалтерии, который возглавляет главный бухгалтера.

В соответствии «Приказом об учетной политике» на ООО «Гильдия-Сервис» используется журнальная форма учета с использованием автоматизированной системы в соответствии со ст.10 ФЗ от 6 декабря 2011 г. N 402-ФЗ «О бухгалтерском учете». На ООО «Гильдия-Сервис» применяют автоматизированную систему «1С: Предприятие 8. Бухгалтерия строительной организации». Эта система ориентирована на автоматизацию решения задач, возникающих на всех стадиях управленческого цикла: планирование, учет и контроль реализации планов, анализ результатов.

Дебиторская задолженность ООО «Гильдия-Сервис» представляет собой актив, который возникает в результате контрактных взаимоотношений предприятия с физическими и юридическими лицами по поводу реализации продукции (товаров), предоставления услуг, выполнения работ и других хозяйственных операций, что дает право на получение денежных средств в будущем за ранее осуществленные операции поставки, отражает задолженность в пользу предприятия на определенную дату и служит

инструментом его финансовой деятельности.

Учет задолженности в ООО «Гильдия-Сервис» осуществляется с момента подписания договора, где указываются суть и условия сделки, обязанности сторон по выполнению условий договоренности и ответственность сторон в случае нарушения таких обязательств. За поставленную продукцию (выполненные работы, предоставленные услуги) хозяйственным договором (договор поставки, договор подряда) может быть определена возможность отсрочки платежа, время данной отсрочки выступает существенным условием договора.

Договор считается заключенным при условии его подписания участниками соглашения или, кроме того, заверения подписью нотариуса. В общем размере дебиторской задолженности ООО «Гильдия-Сервис» наибольший удельный вес приходится на задолженность инвесторов (заказчиков): по состоянию на 31.12.2021 г. данная величина составляла 83,5% общей величины дебиторской задолженности (1271128 тыс.руб). Строительная организация ООО «Гильдия-Сервис» отражает в составе дебиторской задолженности, относящейся к инвесторам или заказчикам, их задолженность, которая числится в бухгалтерском отчете на отчетную дату в сумме, соответствующей условиям договора строительного подряда.

К документам первичного учета, при помощи которых осуществляется оформление дебиторской задолженности на ООО «Гильдия-Сервис», относятся: накладная на товар, товаро-транспортные накладные, налоговая накладная, счет, акты реализации, ПКО, РКО, выписки банков, накопительные ведомости и др. Оформление дебиторской задолженностью с использованием векселей на предприятии не применяется. Для контроля и упорядочения обработки данных на основании первичных документов в ООО «Гильдия-Сервис» составляются сводные учетные документы [12, с.4].

Схематично документооборот по учету дебиторской задолженности (ДЗ) на предприятии ООО «Гильдия-Сервис» представлен в приложении Н.

Для учета дебиторской задолженности в ООО «Гильдия-Сервис» применяется следующая система счетов (рисунок 5).

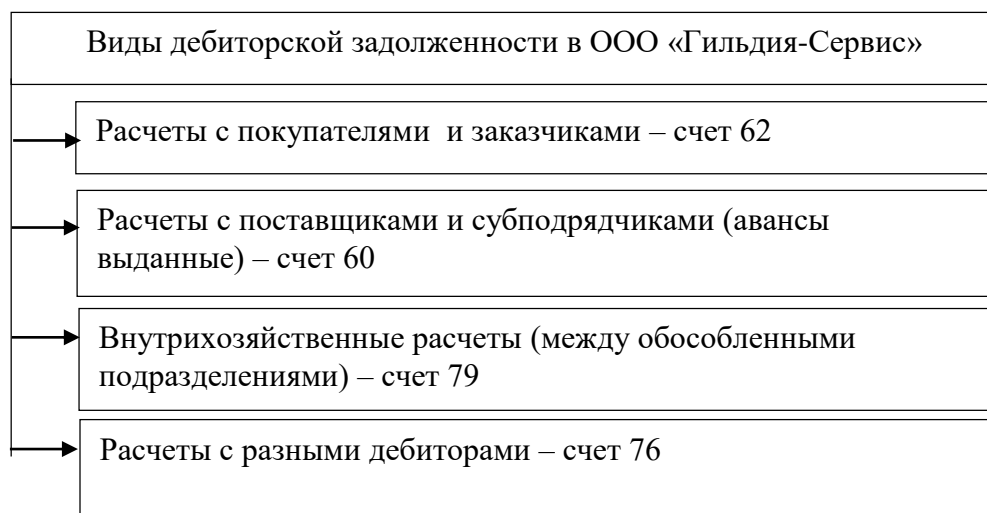


Рисунок 5 - Структура дебиторской задолженности строительных компаний

По каждому инвестору (заказчику), а также по каждому счету, которые им выставляются ООО «Гильдия-Сервис» на счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» ведется отдельный аналитический учет. Кроме того, отдельно собираются и накапливаются данные относительно выставленных счетов, которые были направлены инвесторам (заказчикам), но в установленный срок не были оплачены. Аналогично ведется аналитический по задолженности по расчетам с подотчетными лицами - по каждому подотчетному лицу; по задолженности бюджета – по видам платежей в бюджет; по прочей задолженности – по каждому дебитору.

Так, например, в счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» в ООО «Гильдия-Сервис» открывают следующие субсчета:

- 62-1 «Расчеты с заказчиками»;
- 62-2 «Расчеты с инвесторами»;
- 62-3 «Расчеты по государственным контрактам»;
- 62-4 «Расчеты по авансам полученным»;



- 62-5 «Внутригрупповые расчеты взаимосвязанных организаций»;
- 62-6 «Расчеты с прочими покупателями и заказчиками».

Рассмотрим отражение формирования дебиторской задолженности по расчетам с покупателями в общем порядке. 20.02.2021г ООО «Гильдия-Сервис» заключило договор на поставку бетона строительного ООО «Аванта» (покупатель) на сумму 650 тыс. руб., НДС 99,151 тыс. руб. Себестоимость товара 299 тыс.руб. В договоре, заключенном между предприятиями, установлено, что покупатель осуществляет оплату за бетон после того как он будет отгружен. Для отражения выручки от продажи бетона используется следующая корреспонденция счетов: дебет счета 62.1 кредит счета 90.1, в соответствии с товарной накладной сумма операции составляет 650 тыс.руб. Далее осуществляется отражение списания себестоимости бетона по дебету счета 90.2 и кредиту счета 41 на сумму 299 тыс.руб, что подтверждается калькуляцией себестоимости. Для начисления НДС в размере 18% используется проводка дебет счета 90.3 кредит счета 68 (НДС), сумма операции составляет 99,151 тыс.руб. Оплата, поступившая от покупателя за отгруженный товар отражается по дебету счета 51 и кредиту счета 62, что подтверждается банковской выпиской. Отражения расчетов ООО «Гильдия-Сервис» с покупателями в общем порядке представлено в приложении П (таблица П.1).

Далее рассмотрим отражение в учете ООО «Гильдия-Сервис» авансов полученных по счету 62. 25.02.2021г ООО «Гильдия-Сервис» и ООО «Строй-проект» (покупатель) заключили договор на поставку строительного бетона на сумму 780,0 тыс.руб., НДС 118,989 тыс. руб. на условиях предоплаты.

Полученные по договору поставки от покупателя ООО «Строй-проект» аванс отражается по дебету счета 51 и кредиту счета 62.2, сумма операции составляет 780 тыс.руб, что подтверждается банковской выпиской. Далее отражается начисление НДС с аванса по дебету счета 76 (авансы полученные) и кредиту счета 68 НДС на сумму 118,989 тыс.руб, что также подтверждается банковской выпиской. Выручка от поставки бетона отражается по дебету счета

62.1 и кредиту счета 90.1. Далее отражается операция по зачету аванса, полученного от покупателя, по дебету счета 62.2 и кредиту счета 62.1, затем начисляется НДС для перечисления в бюджет.

Проводки по операциям по учету авансов полученных по счету 62 ООО «Гильдия-Сервис» представлены в таблице П.2 (приложение П). Дебиторская задолженность ООО «Гильдия-Сервис», которая не погашена или с высокой степенью вероятности не будет погашена в срок, установленный договором, и не обеспечена соответствующими гарантиями, считается сомнительной.

Создание резерва сомнительных долгов предусматривает «бронирование» в составе расходов суммы неоплаченной дебиторской задолженности еще до того момента, как закончится срок исковой давности и задолженность станет безнадежной.

ООО «Гильдия-Сервис» получило за 2020г. выручку в сумме 4784650 тыс.руб. Значит, предприятие может зарезервировать максимум 478465 тыс.руб (10% выручки). Организации могут создать резерв и в сумме, меньшей, чем 10% от выручки. Установленный норматив по предприятию необходимо отразить в учетной политике для целей налогового учета.

Сумма резерва по сомнительным долгам является оценочным значением и определяется ООО «Гильдия-Сервис» самостоятельно по каждому отдельному сомнительному долгу в зависимости от финансового состояния (платежеспособности) должника и оценки вероятности погашения долга полностью или частично.

ООО «Гильдия-Сервис» создает резерв по сомнительным долгам, который определяется по результатам инвентаризации дебиторской задолженности на последнее число отчетного периода. В резерв на предприятии включается:

- 100 процентов от выявленной сомнительной задолженности с просрочкой свыше 90 календарных дней;
- 50 процентов от сомнительной задолженности с просрочкой от 45 до 90 календарных дней включительно.

Сомнительные долги со сроком возникновения до 45 дней в резерв на ООО «Гильдия-Сервис» не включаются. Начисленный резерв включается во внереализационные расходы, которые уменьшают налог на прибыль (подп. 7 п. 1 ст. 265, п. 3 ст. 266 НК).

Рассмотрим, как осуществляется расчет ежеквартальной величины резерва сомнительных долгов в ООО «Гильдия-Сервис». По состоянию на I квартал 2021 года остаток прошлого года резерва отсутствует, также отсутствуют и безнадежные долги тоже нет. В таблице 5 представлены сомнительные долги покупателей на 31.03.2018.

Таблица 5 - Задолженность покупателей-заказчиков ООО «Гильдия-Сервис»

| Контрагент       | Сумма дебиторской задолженности по сделке, руб. | Период просрочки | Размер резерва в процентах от долга |
|------------------|---|------------------|-------------------------------------|
| ООО «СтройГрад»  | 708 000   | 95 дней          | 100                                 |
| ООО «СтройГрад»  | 354 000   | 48 дней          | 50                                  |
| ООО «ТоргИнвест» | 649 000   | 93 дня           | 100                                 |

У ООО «Гильдия-Сервис» перед ООО «СтройГрад» имеется встречная кредиторская задолженность по договору займа на сумму 300 000 руб. Лимит для резерва равен 10 процентам от выручки за прошлый год или отчетный период. Для расчета принимается показатель, который окажется больше (п. 4 ст. 266 НК).

Из двух дебиторских задолженностей для расчета принимается самая ранняя – 708 000 руб. Ее и нужно уменьшить на величину встречной кредиторской задолженности – 300 000 руб. Резерв составит 1 234 000 руб.  $((708\ 000\ \text{Р} - 300\ 000\ \text{Р}) \times 100\% + 354\ 000\ \text{Р} \times 50\% + 649\ 000\ \text{Р} \times 100\%)$ . В декларации по налогу на прибыль за I квартал 2021 год бухгалтер отразил расходы на резерв в сумме 1 234 000 руб, а также расчет был отражен в налоговом регистре.

Основным документом для уменьшения или начисления резерва сомнительных долгов является бухгалтерская справка-расчет. Проводки для отражения операций в бухучете при этом будут следующими:

Таблица 6 – Основные проводки, используемые для учета создания, использования и восстановления резерва сомнительных долгов ООО «Гильдия-Сервис»

| Содержание хозяйственной операции   | Дебет | Кредит          |
|---|-------|-----------------|
| Создано резервное отчисление  | 91-2  | 63              |
| Списан за счет резервного источника безнадежный долг                            | 63    | 62 (60,76 58-3) |
| Восстановлено резервное отчисление в части погашенной дебиторской задолженности | 63    | 91-1            |

Далее рассмотрим порядок формирования дебиторской задолженности по расчетам с субподрядчиком, признания задолженности как сомнительной, создания резерва по сомнительным долгам и списания в последующем безнадежного долга в ООО «Гильдия-Сервис» по (таблица 10). ООО «Гильдия-Сервис» 20.02.2018 г. перечислила субподрядчику ООО «Интерстрой» денежные средства в виде аванса в размере 480 000 руб. (включая НДС), однако данная компания-субподрядчик за период, указанный в договоре, так и не выполнила свои обязательства по работам, уже оплаченным. При этом субподрядчику не были предъявлены требования о расторжении договора, возврате полученного им аванса. Эта задолженность субподрядчика признана как сомнительная.

Отражение в учете формирования дебиторской задолженности в ООО «Гильдия-Сервис» по расчетам с субподрядчиком ООО «Интерстрой» представлено в таблице Р.1 (приложение Р)

Для учета расчетов с субподрядчиками применяется счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», при этом суммы предварительной оплаты и выданных авансов учитываются обособленно в аналитическом учете. Выплата аванса субподрядчику отражается по дебету счета 60 и кредиту счета 51, сумма

составляет 480 тыс.руб. Одновременно отражается размер снижения суммы задолженности субподрядчика на величину НДС по дебету счета 19 и кредиту счета 60 на сумму 80 тыс.руб, затем предъявленный субподрядчиком НДС принимается к вычету, что отражается по дебету счета 68 и кредиту счета 19.

Далее в бухгалтерском учете формируется и отражается резерв по сомнительным долгам, его величина — 100% от суммы, которая числится в учете как задолженность. Так как истек срок исковой давности, то задолженность субподрядчика признали безнадежной.

Прежде всего отражается принятый к вычету НДС по авансу на сумму 80 тыс.руб, что оформляется проводкой по дебету счета 60 и кредиту счета 76, затем отражается создание резерва по сомнительным долгам по дебету счета 91.2 и кредиту счета 63 на сумму 480 тыс.руб. Отложенные налоговые активы отражаются по дебету счета 09 и кредиту счета 68.

Когда истекает срок исковой давности, то дебиторскую сомнительную задолженность признают, как безнадежную. После проведения инвентаризации издается приказ руководителя, задолженность списывается за счет резерва сомнительных долгов по дебету счета 63 и кредиту счета 60, затем отражается погашение отложенных налоговых активов по дебету счета 68 и кредиту счета 09, отражается восстановление НДС по дебету счета 76 и кредиту счета 68, а сумма списанной задолженности отражается в учете ООО «Гильдия-Сервис» одновременно на забалансовом счете 007 «Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов» (таблица Р.1. приложение Р).

Далее рассмотрим отражение взаиморасчетов в учете ООО «Гильдия-Сервис». Предприятие получило аванс за поставку кирпича строительного от компании ООО «Альянс» на сумму 288210 руб. Через 10 дней была совершена поставка кирпича строительного на сумму 576420 руб., а себестоимость реализации составила 468000 руб. На момент продажи у ООО «Гильдия-Сервис» имелась кредиторская задолженность перед ООО «Альянс» за работы

по ремонту грузового автомобиля в размере 412100 руб. Стороны подписали акт о взаимозачете однородных требований на сумму 288210 руб.

Перечисленные выше операции были отражены в ООО «Гильдия-Сервис» следующим образом. Прежде всего по дебету счета 26 и кредиту счета 60.1 отражаются затраты по ремонту автомобиля на сумму 3434171 руб, затем отражается НДС по принятым работам по дебету счета 19 и кредиту счета 60.1 на сумму 68682,9 руб. Полученный от контрагента аванс отражается проводкой по дебету счета 51 и кредиту счета 62.2 на сумму 288210 руб., начисляется НДС с аванса по дебету счета 76.1 и кредиту счета 68 на сумму 48035 руб. Выручка от продажи отражается проводкой дебет счета 62.1 кредит счета 90.1 на сумму 576420 руб, затем отражается себестоимость по дебету счета 90.2 и кредиту счета 43 на сумму 46800 руб., отражается НДС и осуществляется зачет аванса по дебету счета 62.2 и кредиту счета 62.1 на сумму 288210 руб. Взаимозачет отражается по дебету счета 60.1 и кредиту счета 62.1, а оставшуюся часть долга предприятие оплачивает с текущего счета, что отражается проводкой по дебету счета 60.1 и кредиту счета 51 (приложение С).

Таким образом, организация учета дебиторской задолженности в ООО «Гильдия-Сервис» осуществляется с учетом специфики строительной отрасли, в которой функционирует предприятие. В бухгалтерской отчетности сумму дебиторской задолженности отражают в активе баланса в строке 1230. При этом из строки нужно вычесть резерв сомнительных долгов, который представляет собой сумму расходов, которая соответствует сумме дебиторской задолженности, погашение которой предприятие считает сомнительным.

## 2.3 Особенности учета кредиторской задолженности в ООО «Гильдия-Сервис»

При осуществлении расчетной деятельности у ООО «Гильдия-Сервис» возникает кредиторская задолженность, которая является объективным явлением в экономике возникает в ходе хозяйственных отношений между субъектами. Ввиду ограниченности финансовых ресурсов, она осуществляет непосредственное влияние на финансово-имущественное состояние предприятия и результаты его функционирования.

Кредиторская задолженность имеет значительный удельный вес в составе источников средств ООО «Гильдия-Сервис». Так, по состоянию на конец 2021 г. удельный вес кредиторской задолженности в пассиве баланса составляет 36,4%. Управление кредиторской задолженностью является одной из наиболее сложных задач бухгалтерского учета, что связано с существованием проблемы неплатежей.

Основными источниками информации для контроля расчетных отношений по товарным операциям в ООО «Гильдия-Сервис» являются первичные документы по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками, которые представлены в таблице 7.

Таблица 7 - Документирование расчетов с поставщиками и подрядчиками,

| Расчеты с отечественными покупателями   | Расчеты с иностранными покупателями  |
|---|--|
| Возникновение задолженности   |  |
| - накладные<br>- счета-фактуры<br>- счета<br>- акты приемки работ, услуг<br>- налоговые накладные<br>- товарно-транспортные накладные | - товарные накладные<br>- коммерческие документы<br>- транспортные накладные;<br>- расчетные ведомости на уплату таможенных платежей;<br>- расчеты бухгалтерии о наличии курсовых разниц |
| Погашение задолженности   |  |
| Выписки банка, ПКО  | Выписки банка  |

Схематично документооборот по учету кредиторской задолженности (КЗ) на предприятии ООО «Гильдия-Сервис» представлен в приложении Н.

Структура основных счетов ООО «Гильдия-Сервис», используемых для учета кредиторской задолженности представлена на рисунке 6.

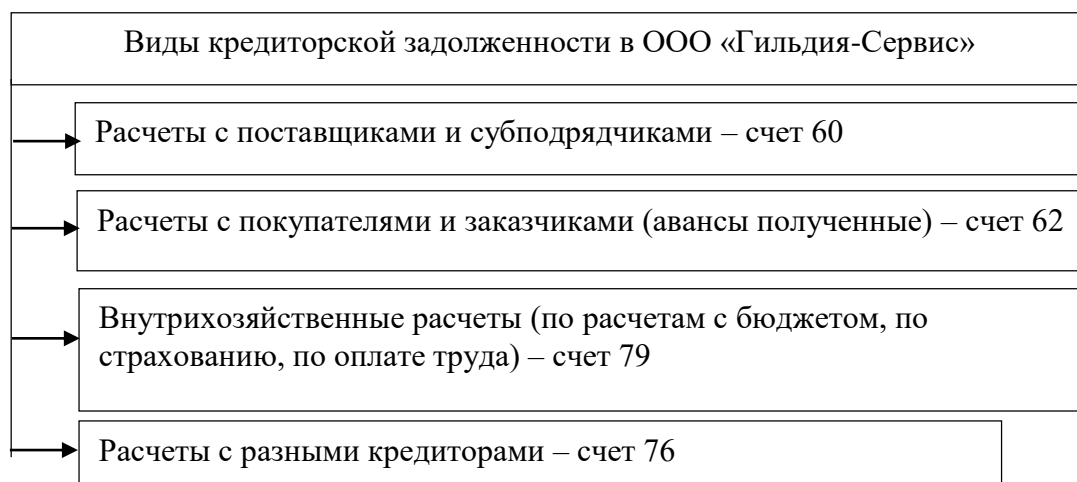


Рисунок 7 - Структура кредиторской задолженности ООО «Гильдия-Сервис»

Для аналитического учета кредиторской и дебиторской задолженности в ООО «Гильдия-Сервис» применяются соответствующие учетные карточки по расчетам с дебиторами и кредиторами по контрагентам, по подотчетным лицам; по видам платежей в бюджет.

Счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» в ООО «Гильдия-Сервис» используют для учета расчетов с контрагентами. Долг компании за приобретенные товарно-материальные ценности, услуги и работы отражают по кредиту. По счету 60 ведется аналитический учет по каждому предъявленному счету, кроме того, аналитический учет ведется также и по каждому поставщику и подрядчику в случае проведения расчетов в порядке плановых платежей.

Рассмотрим отражение в учете ООО «Гильдия-Сервис» расчетов с поставщиками материалов ООО «Гильдия-Сервис» перечислила 12.06.2021 г аванс поставщику ООО «Стройконтракт» за кирпич строительный в размере 127000 руб. Материальные ценности поступили от поставщика в счет аванса



на сумму 125320 руб (в т.ч. НДС 19116,6 руб). Транспортные расходы по доставке материалов составили 3540 руб (в т.ч. НДС 540р). Осуществлен зачет ранее перечисленной предоплаты в счет погашения задолженности за полученные материалы на сумму 125320 руб. Остаток оплаты за поставленные материалы перечислен на расчетный счет поставщика (1860 руб). Проводки представлены в таблице Т.1 (приложение Т).

Предоплата поставщику за кирпич строительный на сумму 127000 руб отражается по дебету счета 60-2 и кредиту счета 51, при этом подтверждающими операцией документами являются банковская выписка и платежное поручение. Поступившие на склад материалы отражаются по дебету счета 10 и кредиту счета 60-1, сумма операции составляет 106 203,4 руб. Далее отражается НДС на сумму 19116,6 руб по дебету счета 19-3 и кредиту счета 60-1. Для отражения зачета ранее перечисленной предоплаты в счет погашения задолженности за полученные материалы используется проводка дебет счета 60-1 кредит счета 60-2, а остаток оплаты перечисляется с текущего счета, что отражается проводкой дебет счета 60-1 кредит счета 51.

Задолженность помимо описанных выше случаев на ООО «Гильдия-Сервис» возникает также в результате расчетов по оплате труда, с подотчетными лицами, по налогам и сборам, по расчетам с учредителями, при этом применяются следующие счета: 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда», 71 «Расчеты с подотчетными лицами», 68 «Расчеты по налогам и сборам», 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению. Списанная КЗ отражается в составе прочих доходов (п. 7, 10.4 ПБУ 9/99), т. е. по кредиту счета 91 (субсчет 1) [12, с.4].

Рассмотрим отражение в учете ООО «Гильдия-Сервис» расчетов по оплате труда работников. 15.05.2021г перечислен аванс по заработной плате на зарплатные карты работников в сумме 756000 руб. 29.05.2021г начислена заработная плата работникам основного производства в размере 1890000 руб., в тот же день удержан НДФЛ с заработной платы в размере 245700 руб. 05.06.2021г перечислена заработная плата на зарплатные

карты работников основного производства в размере 888300 руб., а также перечислен НДФЛ в размере 245700 руб. (таблица У.1 , приложение У).

Аналитический учет выдачи подотчетному лицу денежных средств в ООО «Гильдия-Сервис» ведется по счету 71 по каждой сумме, которая выдана в подотчет. Рассмотрим отражение в учете расчетов с подотчетными лицами (таблица У.2, приложение У).

Для учета расчетов с бюджетом на ООО «Гильдия-Сервис» применяется счет 68 «Расчеты по налогам и сборам» к которому открыты следующие субсчета:

- 68-1 – «Расчеты по налогу на доходы физических лиц»;
- 68-2 – «Расчеты по НДС»;
- 68-3 – «Налог на прибыль»;
- 68-4 – «Налог на имущество»;
- 68-5 – «Транспортный налог».

Расчеты с внебюджетными фондами в ООО «Гильдия-Сервис» ведутся на счете 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению», к которому также открываются аналитические субсчета:

- 69-1 – «Расчеты по пенсионному обеспечению»;
- 69-2 – «Расчеты по социальному страхованию»;
- 69-3 – «Расчеты по обязательному медицинскому страхованию»

Изучив организацию учета расчетов в ООО «Гильдия-Сервис», был сделан вывод, что в целом учет осуществляется в соответствии с законодательством РФ, однако в качестве недостатка следует указать отсутствие составления графика документооборота, и возможности совершенствования аналитического учета, которые будут рассмотрены далее в работе.

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

#### 3.1 Анализ дебиторской и кредиторской задолженности ООО «Гильдия-Сервис»

Проведем анализ динамики дебиторской и кредиторской задолженности ООО «Гильдия-Сервис» и оценим эффективность управления ими.

Анализ начнем в изучения динамики дебиторской задолженности (ДЗ) по предприятию ООО «Гильдия-Сервис» (таблица 7).

Таблица 7 - Динамика дебиторской задолженности (ДЗ) за 2019-2021 гг., тыс.руб

| Статьи дебиторской задолженности               | На 31.12. 2019 | На 31.12. 2020 | На 31.12. 2021 | Изменение      |                  |                |                  |
|--|----------------|----------------|----------------|----------------|------------------|----------------|------------------|
|  |                |                |                | 2020-2019 гг.. |                  | 2021-2020 гг.. |                  |
|  |                |                |                | Абс. изм (+/-) | Темп прироста, % | Абс. изм (+/-) | Темп прироста, % |
| 1  | 2              | 3              | 4              | 5              | 6                | 7              | 8                |
| 1. ДЗ долгосрочная                             | 523748         | 1019622        | 249112         | 495874         | 94,68            | -770510        | -75,57           |
| 2. ДЗ по расчетам с покупателями и заказчиками | 536820         | 917939         | 937329         | 381119         | 71,00            | 19390          | 2,11             |
| 3. Авансы выданные                             | 65143          | 93829          | 56176          | 28686          | 44,04            | -37653         | -40,13           |
| 4. Прочие дебиторы                             | 16838          | 16430          | 28511          | -408           | -2,42            | 12081          | 73,53            |
| Всего ДЗ                                       | 1142549        | 2047820        | 1271128        | 905271         | 79,23            | -776692        | -37,93           |
| Всего оборотных активов                        | 2403413        | 3399950        | 2241109        | 996537         | 41,46            | -1158841       | -34,08           |
| Всего активов                                  | 3131563        | 4220648        | 3062256        | 1089085        | 34,78            | -1158392       | -27,45           |

На основании таблицы 7 и рисунка 8, можно сделать вывод, что в 2020 г. по сравнению с 2019 г. наблюдается тенденция к росту дебиторская

задолженность с 1142549 тыс.руб. до 2047820 тыс.руб (на 905271 тыс.руб (на 79,23%), в то время как в 2021 г. по сравнению с 2020 г. общая величина дебиторской задолженности уменьшилась с 2047820 тыс.руб до 1271128 тыс.руб (на 776692 тыс.руб (на 62,07%), что при одновременном росте выручки от реализации позволяет сделать вывод, что расчетная политика предприятия улучшилась. При этом в 2021 г. по сравнению с 2020 г. наблюдается уменьшение величины долгосрочной дебиторской задолженности на 75,57%, авансов выданных на 40,13% при росте задолженности по расчетам с покупателями и заказчиками на 2,11% и прочих дебиторов на 73,53%.

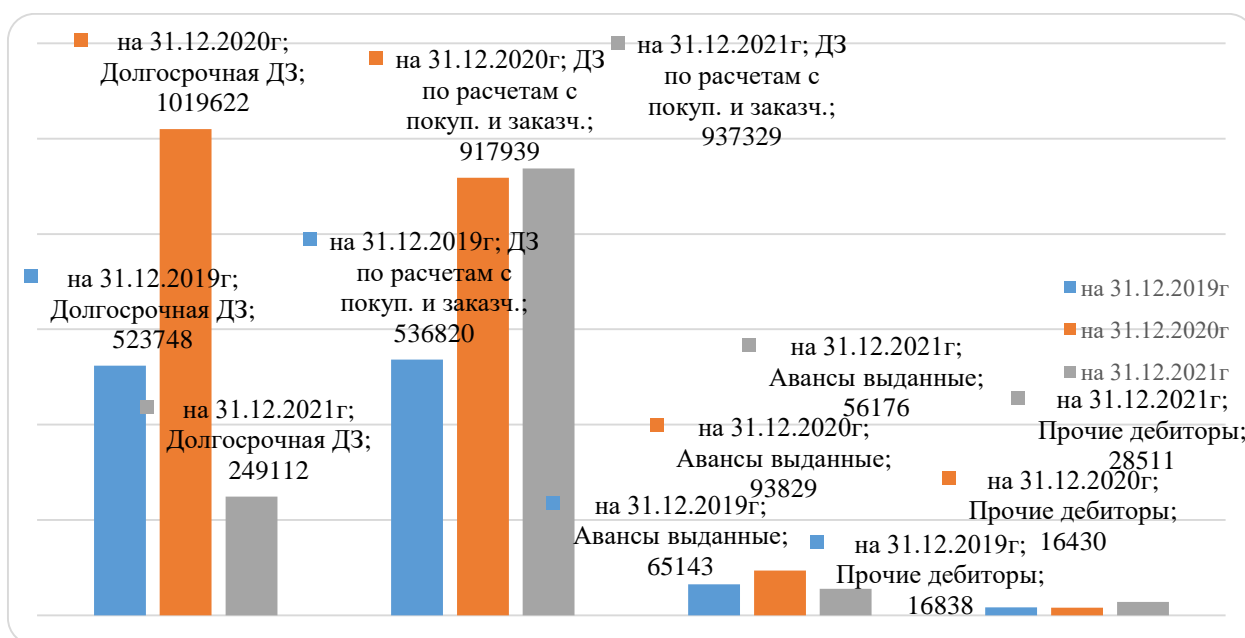


Рисунок 8 – Динамика дебиторской задолженности ООО «Гильдия-Сервис»

Далее рассмотрим структуру дебиторской задолженности (рисунок 9).

На протяжении анализируемого периода, основную долю в величине дебиторской задолженности занимают расчеты с покупателями и заказчиками, причем если в 2019 г. их доля составляла 46,98%, то к концу 2021 г. она увеличилась до 73,78%.

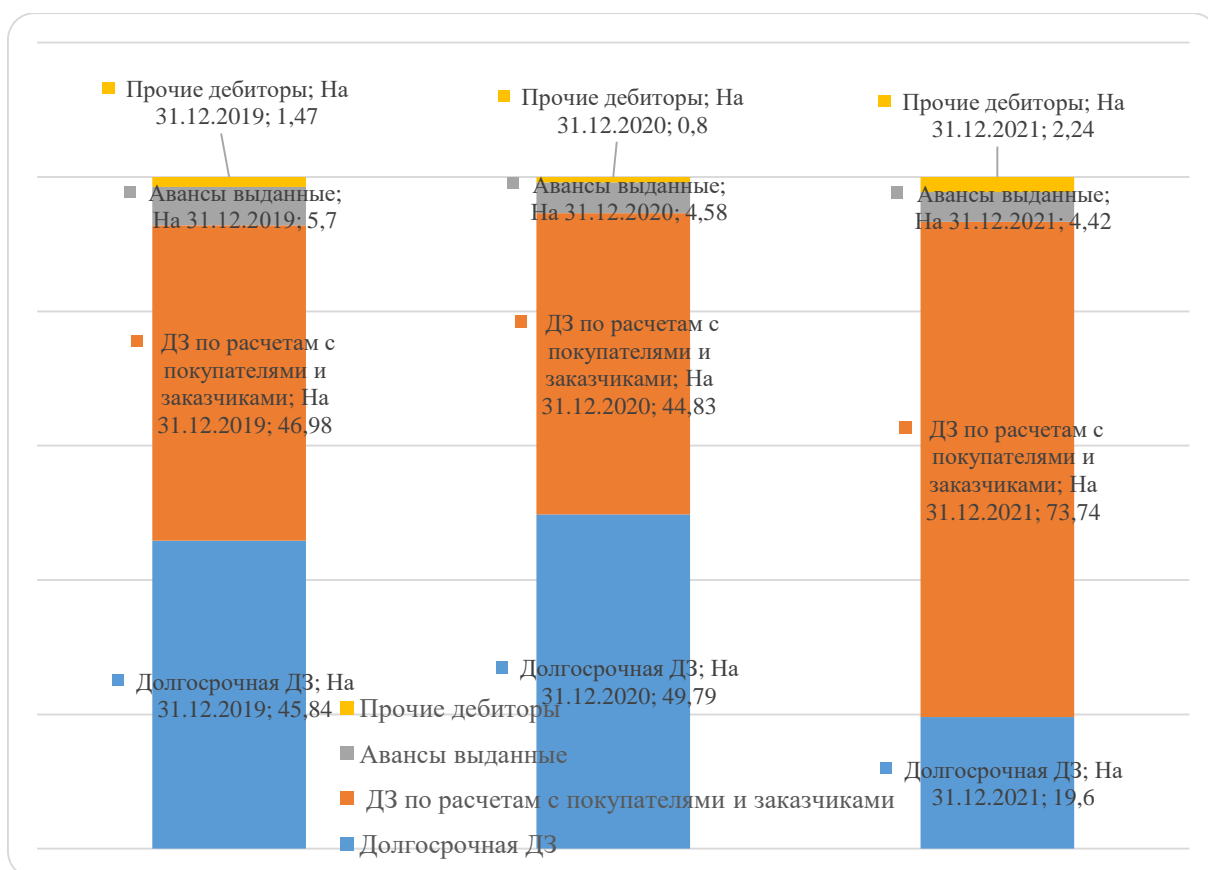


Рисунок 9 – Структура дебиторской задолженности ООО «Гильдия-Сервис» в 2019-2021 гг.

При этом наблюдается тенденция к уменьшению доли долгосрочной дебиторской задолженности с 45,84% в 2019 г. до 19,60% в 2021 г. По состоянию на конец 2021 г. доля авансов, выданных, составила 4,42%, а прочих дебиторов – 2,24%.

В целом изучая рисунок 9 можно сделать вывод, что наблюдается положительная тенденция к уменьшению доли долгосрочной задолженности при росте доли краткосрочной, что позволяет на меньший период времени отвлекать денежные средства из оборота.

Удельный вес дебиторской задолженности в активах ООО «Гильдия-Сервис» представим на рисунке 10.

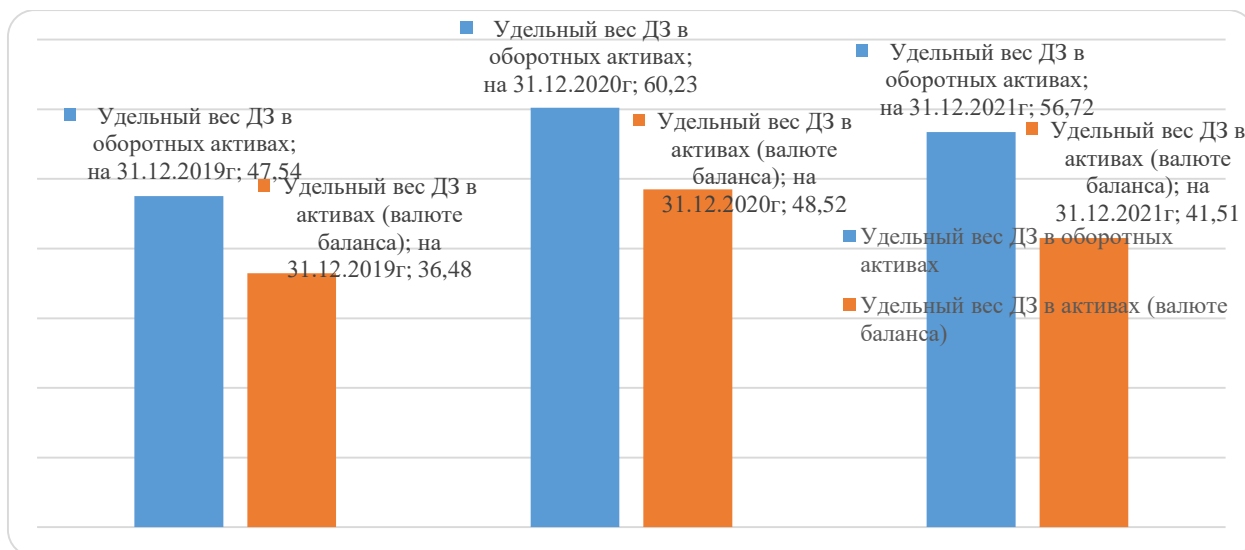


Рисунок 10 – Удельный вес дебиторской задолженности в активах ООО «Гильдия-Сервис», %

Доля дебиторской задолженности в общей величине оборотных активах ООО «Гильдия-Сервис» на конец 2021 г. составляла 56,72%, а в общей сумме активов – 41,51%. При этом по сравнению с 2020 г. наблюдается уменьшение доли задолженности как в оборотных активах, так и в общей величине активов предприятия. Рассмотрим более подробно наличие и движение дебиторской задолженности ООО «Гильдия-Сервис» в динамике на основании таблицы 19.

Дебиторская задолженность, учтенная по условиям договора на конец 2020 г. увеличилась по сравнению с 2019 г. на 902565 тыс.руб, а на конец 2021 г. – снизилась на 815040 тыс.руб (таблица 20). При этом величина резерва по сомнительным долгам имеет тенденцию к уменьшению с 51312 тыс.руб на конец 2019 г. до 10258 тыс.руб на конец 2021 г.. При этом если на конец 2019 г. доля резерва по сомнительным долгам в общей сумме дебиторской задолженности составляла 4,29%, то на конец 2021 г. она составила 0,80%, что свидетельствует об улучшении качества дебиторской задолженности предприятия.

Таблица 8 - Наличие дебиторской задолженности (ДЗ) на 2019-2021 гг., тыс.руб.

| Показатели                              | Всего         |               |               | Изменение задолженности за год |         | Среднегодовой темп роста, % |
|---|---------------|---------------|---------------|--------------------------------|---------|-----------------------------|
|   | На 31.12.2019 | На 31.12.2020 | На 31.12.2021 | 2020 г.                        | 2021 г. |                             |
| 1                                       | 2             | 3             | 4             | 6                              | 7       | 8                           |
| Всего ДЗ                                | 1193861       | 2096426       | 1281386       | 902565                         | -815040 | 103,60                      |
| Величина резерва по сомнительным долгам | 51312         | 48606         | 10258         | -2706                          | -38348  | 44,72                       |

Поступление дебиторской задолженности в результате хозяйственных операций в 2020 г. составило 4653295 тыс.руб., а в 2021 г. 5674623 тыс.руб., среднегодовой темп роста составил 121,95%. Погашение дебиторской задолженности в 2020 г. составило 3750212 тыс.руб., а в 2021 г. 6486636 тыс.руб., среднегодовой темп роста составил 172,97%. Списание дебиторской задолженности на финансовый результат в 2020 г. составило 518 тыс.руб., а в 2021 г. 3027 тыс.руб., среднегодовой темп роста составил 584,36% (таблица 9).

Таблица 9 - Движение дебиторской задолженности (ДЗ) в 2019-2021 гг., тыс.руб.

| Показатели                          | 2020 г. | 2021 г. | За анализируемый период | Среднегодовой темп роста, % |
|-------------------------------------|---------|---------|-------------------------|-----------------------------|
| 1                                   | 2       | 3       | 4                       | 6                           |
| Поступление ДЗ                      | 4653295 | 5674623 | 1021328                 | 121,95                      |
| Погашение ДЗ                        | 3750212 | 6486636 | 2736424                 | 172,97                      |
| Списание ДЗ на финансовый результат | 518     | 3027    | 2509                    | 584,36                      |
| Восстановление резерва              | 12564   | 34805   | 22241                   | 277,02                      |

Далее рассмотрим данные по динамике кредиторской задолженности предприятия ООО «Гильдия-Сервис».

Таблица 10 - Динамика изменения кредиторской задолженности (КЗ) за 2019-2021 гг., тыс.руб

| Статьи кредиторской задолженности               | На 31.12. 2019 | На 31.12. 2020 | На 31.12. 2021 | Изменение      |                  |                |                  |
|---|----------------|----------------|----------------|----------------|------------------|----------------|------------------|
|   |                |                |                | 2020-2019 гг.. |                  | 2021-2020 гг.. |                  |
|   |                |                |                | Абс. изм (+/-) | Темп прироста, % | Абс. изм (+/-) | Темп прироста, % |
| 1   | 2              | 3              | 4              | 5              | 6                | 7              | 8                |
| 1. КЗ по расчетам с поставщиками и подрядчиками | 550522         | 670429         | 564219         | 119907         | 21,78            | -106210        | -15,84           |
| 2. КЗ по расчетам с персоналом                  | 52873          | 66376          | 50289          | 13503          | 25,54            | -16087         | -24,24           |
| 3. КЗ по расчетам по налогам                    | 118705         | 84483          | 107188         | -34222         | -28,83           | 22705          | 26,88            |
| 4. КЗ по расчетам перед внебюджетными фондами   | 18812          | 19563          | 17104          | 751            | 3,99             | -2459          | -12,57           |
| 5. Авансы полученные                            | 630685         | 1459395        | 354326         | 828710         | 131,40           | -1105069       | -75,72           |
| 6. Прочие кредиторы                             | 12651          | 28735          | 22020          | 16084          | 127,14           | -6716          | -23,37           |
| Всего КЗ  | 1384248        | 2328981        | 1115145        | 944733         | 68,25            | -1213836       | -52,12           |
| Всего заемных средств                           | 1399933        | 2483974        | 1334296        | 1084041        | 77,44            | -1149678       | -46,28           |
| Всего пассивов                                  | 3131563        | 4220648        | 3062256        | 1089085        | 34,78            | -1158392       | -27,45           |

По состоянию на конец 2021 г. на балансе предприятия числится кредиторская задолженность в размере 944733 тыс.руб., что на 1213836 тыс.руб (на 52,12%) меньше, чем в 2020 г. При этом в 2020 г. наблюдалось увеличение кредиторской задолженности по сравнению с 2019 г. на 944733 тыс.руб. (на 68,25%). Такая же тенденция в целом характерная для общей величины задолженности предприятия, а также относительно изменения общей величины пассивов. На конец 2021 г. в наибольшем объеме снизилась величина авансов полученных (на 75,72%), задолженность по расчетам с персоналом (на 24,24%) и задолженность по расчетам с поставщиками и подрядчиками (на 15,84%) (рисунок 11).



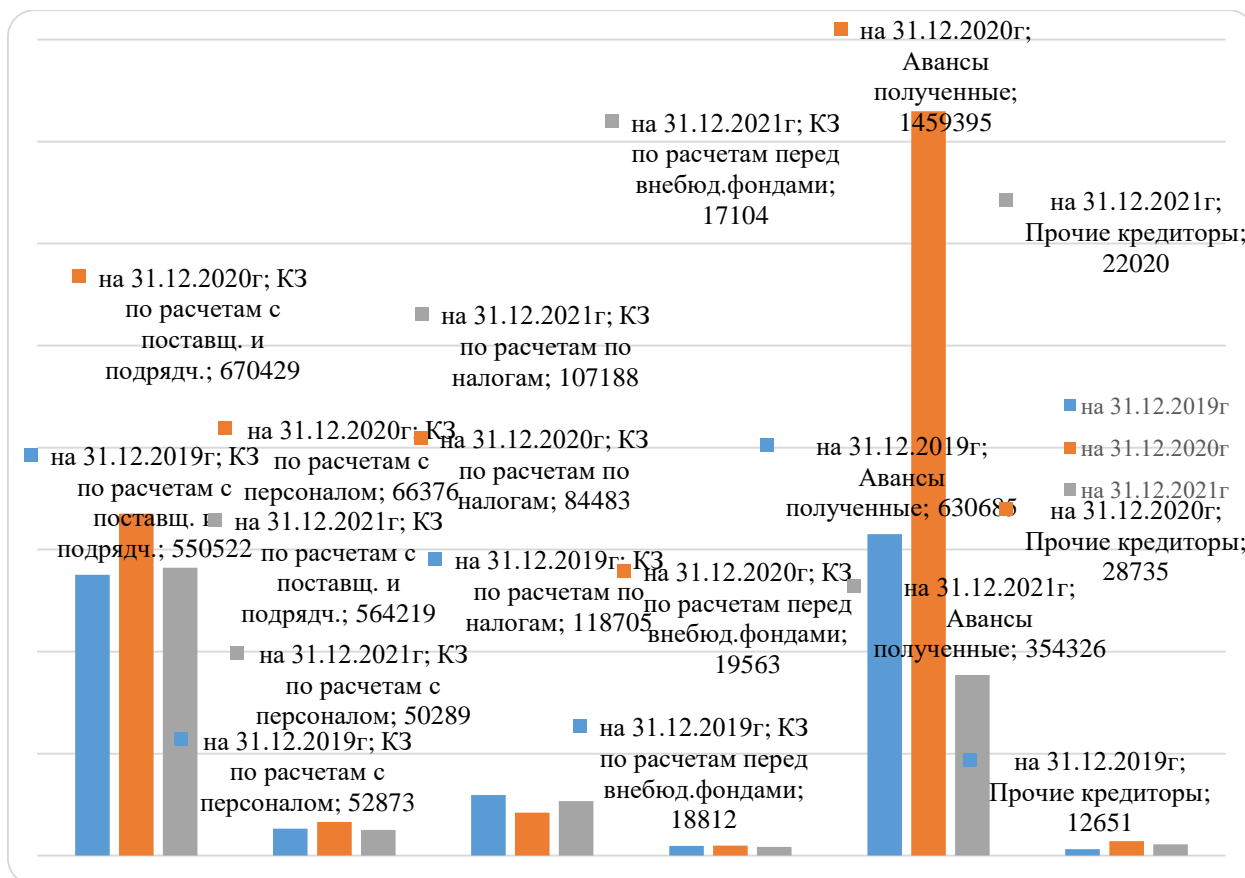


Рисунок 11 – Динамика кредиторской задолженности ООО «Гильдия-Сервис»

Далее проведем анализ состава кредиторской задолженности (рисунок 12). По состоянию на конец 2021 г. наибольшая доля кредиторской задолженности приходится на задолженность по расчетам с поставщиками и подрядчиками (50,60%), при этом произошло увеличение доли данного вида задолженности по сравнению с 2020 г. на 21,81 п.п. Существенное изменение также произошло по доле авансов полученных: наблюдается уменьшение доли в общей величине кредиторской задолженности с 62,66% на конец 2020 г. до 31,77% на конец 2021 г.



Рисунок 12 - Структура кредиторской задолженности за 2019-2021 гг., тыс.руб

Удельный вес задолженности перед персоналом на конец 2021 г. составил 4,51%, по налогам и сборам – 9,61%, перед внебюджетными фондами – 1,53%, прочей задолженности – 1,97%.

Удельный вес кредиторской задолженности в пассивах ООО «Гильдия-Сервис» представим на рисунке 13.

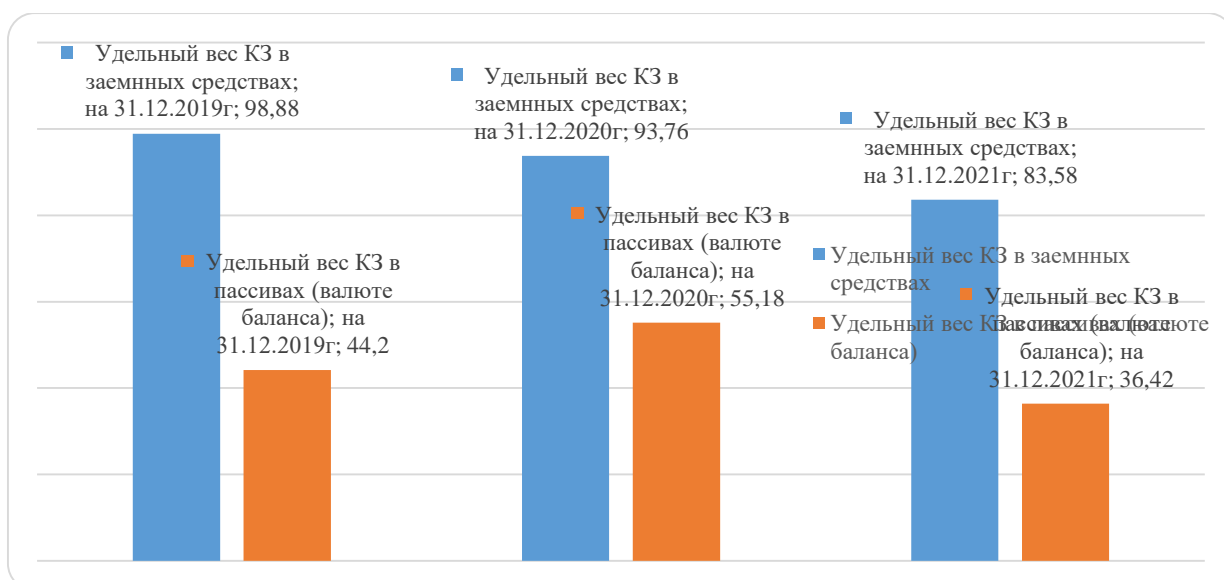


Рисунок 13 – Удельный вес кредиторской задолженности в пассивах ООО «Гильдия-Сервис»,%

Как следует из рисунка 13, доля кредиторской задолженности на конец 2021 г. в общей величине заемных средств составила 83,58%, а в пассивах – 36,42%. Не смотря на уменьшение значений по сравнению с прошлым годом, доля кредиторской задолженности является существенной и, соответственно, она оказывает влияние на финансовое состояние предприятия.

Рассмотрим более подробно наличие и движение кредиторской задолженности ООО «Гильдия-Сервис» в динамике на основании таблицы 11.

Таблица 11 - Наличие кредиторской задолженности за 2019-2021 гг., тыс.руб

| Показатели       | Остаток на |            |            | Изменение задолженности за год |          | Среднегодовой темп роста, % |
|------------------|------------|------------|------------|--------------------------------|----------|-----------------------------|
|                  | 31.12.2019 | 31.12.2020 | 31.12.2021 | 2020 г.                        | 2021 г.  |                             |
| 1                | 2          | 3          | 4          | 6                              | 7        | 8                           |
| Долгосрочная КЗ  | 685        | 559        | 708        | -126                           | 149      | 101,66                      |
| Краткосрочная КЗ | 1399248    | 2483415    | 1332690    | 1084167                        | -1150725 | 97,59                       |

Как видно из таблицы 11, долгосрочная кредиторская задолженность имеет несущественную величину в общей сумме кредиторской задолженности, при этом наблюдается рост ее остатков на конец 2021 г. на 149

тыс.руб по сравнению с 2020 г.. Остаток краткосрочной кредиторской задолженности в 2020 г. по сравнению с 2019 г. увеличился на 1084167 тыс.руб, а в 2021 г. – уменьшился на 1150725 тыс.руб по сравнению с 2020 г., что связано в погашением задолженности перед кредиторами предприятием.

Если в 2020г размер поступления кредиторской задолженности в результате хозяйственных операций превышал размер погашения кредиторской задолженности на 18,89%, то в 2021г наблюдалась обратная ситуация – размер погашения задолженности был выше ее поступления на 23,13%. Как положительный момент следует отметить отсутствие у предприятия просроченной кредиторской задолженности, что свидетельствует о высоком ее качестве.

Далее сравним размеры дебиторской и кредиторской задолженности ООО «Гильдия-Сервис» для оценки его расчетной политики.

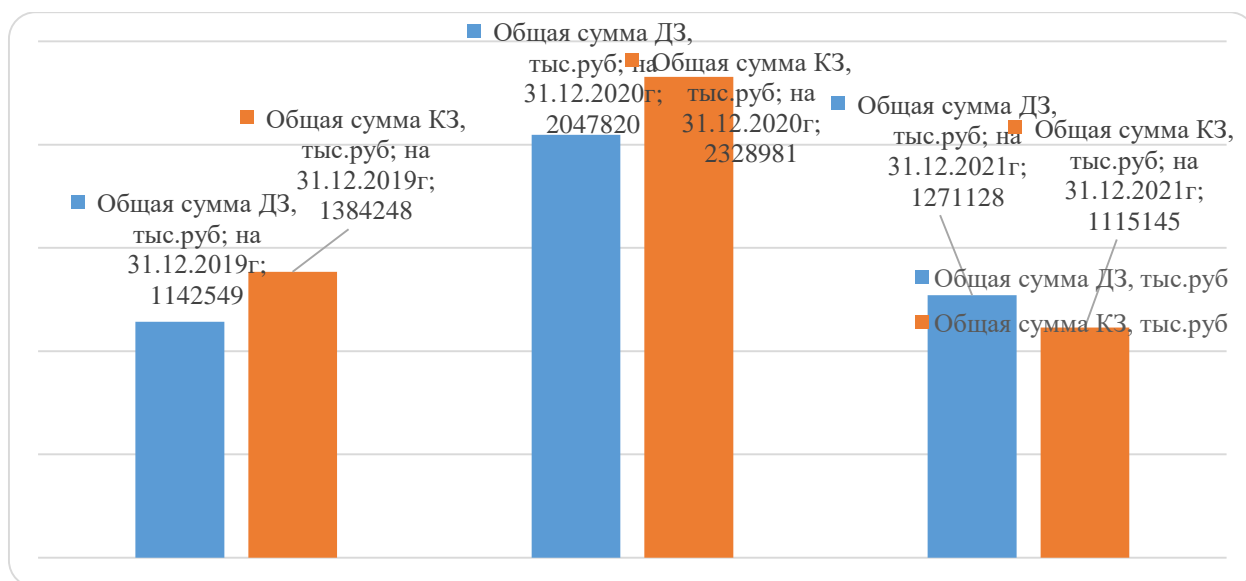


Рисунок 14 – Соотношение дебиторской и кредиторской задолженности ООО «Гильдия-Сервис»

На основании полученных данных, приведенных на рисунке 14 видно, что в 2019 году коэффициент соотношения кредиторской и дебиторской задолженности составлял 1,212, а в 2020 г. – 1,137, такая расчетная политика характеризуется как пассивная. В 2021 г. расчетная политика предприятия

изменилась на активную, о чем свидетельствует уменьшение коэффициента соотношения кредиторской и дебиторской задолженности до 0,877.

Далее рассчитаем показатели эффективности управления дебиторской и кредиторской задолженностью (показатели оборачиваемости и продолжительности операционного и финансового цикла) (таблица Ф.1 приложение Ф).

Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности в 2021 г. составил 2,88 оборота, кредиторской задолженности - 2,25 оборота, запасов - 5,37 оборота. Продолжительность операционного цикла в 2021 г. составила 187,4 дня и уменьшилась по сравнению с 2020 г. на 6,32 дня. Продолжительность финансового цикла в 2021 г. составила 24,82 дня и увеличилась по сравнению с 2020 г. на 9,79 дня.

Увеличение продолжительности финансового цикла негативно отражается на финансовой устойчивости, ведет к снижению платежеспособности и ликвидности предприятия.

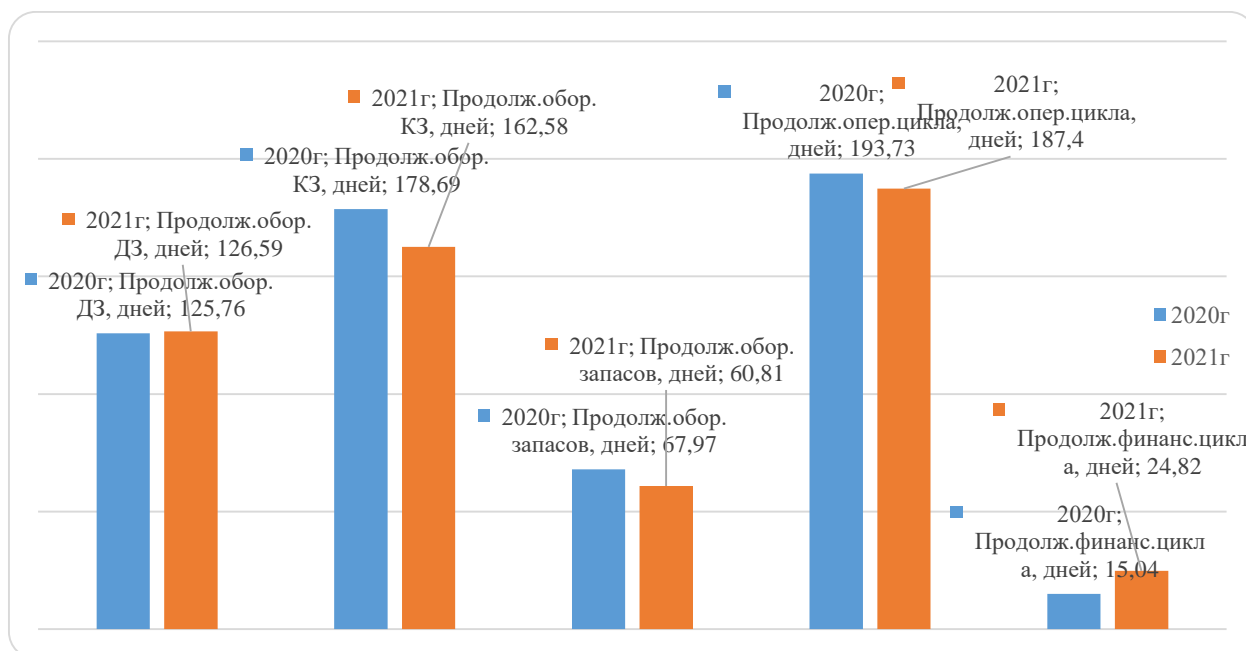


Рисунок 15 – Показатели продолжительности оборачиваемости средств по ООО «Гильдия-Сервис»

Для оценки эффективности управления дебиторской и кредиторской задолженностью проанализируем также их влияние на финансовое состояние предприятия и оценим эффективность. Величина дебиторской и кредиторской задолженности влияет на ликвидность, платежеспособность и финансовую устойчивость предприятия.

Расчет показателей ликвидности (таблица Ф.2, приложение Ф) свидетельствует о высокой платежеспособности организации и о тенденции к ее повышению. Все показатели платежеспособности находятся либо в пределах установленных нормативов, либо выше их, что следует оценить положительно и свидетельствует о возможности предприятия в кратчайшие сроки погасить свои долги.

Расчет показателей финансовой устойчивости в целом достаточно высокой финансовой устойчивости организации. При норме коэффициента автономии более 0,5, на организации по состоянию на конец 2021 г. он составил 0,564, что свидетельствует о среднем уровне финансовой зависимости организации от внешних источников финансирования. Собственных оборотных средств для финансирования деятельности у организации достаточно. Величина собственных средств на конец 2021 выше величины заемных во всех периодах. Следовательно, организация достаточно независима от внешних источников финансирования.

### **3.2 Рекомендации по повышению эффективности управления дебиторской и кредиторской задолженностью предприятия**

Учет расчетов с дебиторами и кредиторами является одним из важнейших участков бухгалтерской работы. Однако сегодня существует ряд проблем по этому вопросу, а именно:

- недостаточная разработанность методических подходов к классификации и оценки дебиторской и кредиторской задолженности за товары, работы, услуги;
- невозможность получения информации о дебиторской и кредиторской задолженности в объеме и виде, достаточном для выполнения анализа расчетов предприятия с контрагентами;
- неприспособленность и неэффективность методов расчета резерва сомнительных долгов в зависимости от отрасли функционирования предприятия;
- недостаточная разработанность плана счетов бухгалтерского учета и инструкции по его применению по учету расчетов с кредиторами и дебиторами;
- плохо налаженная система внутреннего контроля дебиторской и кредиторской задолженности на предприятиях;
- проблема нерационального соотношения дебиторской и кредиторской задолженности.

Поэтому возникает необходимость в разработке некоторых мер по совершенствованию учета дебиторской и кредиторской задолженности.

У предприятий, которые занимаются операционной деятельностью, обычно задолженность за реализованную продукцию, работы и услуги представляет наибольшую часть всей текущей дебиторской задолженности. Возникновение прочей текущей дебиторской задолженности связано с обеспечительной деятельностью предприятия, или является следствием операционной деятельности.

В ходе исследования были выявлены проблемные вопросы учета расчетов с дебиторами и кредиторами, в частности, отсутствие аналитики задолженности по покупателям и заказчикам, поставщикам и подрядчикам разграничения между текущей задолженностью, срок оплаты которой не наступил, отсроченной и просроченной. В целом учет дебиторской и

кредиторской задолженности в ООО «Гильдия-Сервис» осуществляется в соответствии с законодательством РФ.

Важным аспектом эффективного управления кредиторской задолженности является осуществление постоянного внутреннего контроля над состоянием расчетов с поставщиками и подрядчиками, покупателями и заказчиками. «Проведение мониторинга дебиторской и кредиторской задолженности способствует избеганию рисков неплатежеспособности предприятия, а также обеспечивает выполнение производственных задач без привлечения дополнительных денежных активов из внешних источников на невыгодных условиях» [36, с.112].

В качестве рекомендаций ООО «Гильдия-Сервис» следует предложить организовать создать отдел контроллинга, который будет входить в структуру финансового отдела и позволит осуществлять мониторинг дебиторской и кредиторской задолженности (рисунок 16).



Рисунок 16 – Рекомендуемая структура отдела контроллинга в ООО «Гильдия-Сервис»

Следует также отметить, что наиболее типичными ошибками, возникающими при внутреннем контроле по дебиторской и кредиторской задолженности, являются:

– отсутствие актов сверок с налоговыми органами. Суммы по расчетам с банками, бюджетом должны быть согласованы с соответствующими



организациями и тождественны. Оставление на бухгалтерском балансе неурегулированных сумм по этим расчетам не допускается;

– отсутствие актов сверок с поставщиками и покупателями. «Эта информация исключительно важна для принятия управленческих решений. Бухгалтер на предприятии должен составлять реестры дебиторской и кредиторской задолженности. После составления такого реестра необходимо составить платежный календарь, который разрешит правильно и рационально распределить денежные средства предприятия; после этого важно сопоставить между собой организаций-дебиторов и организаций-кредиторов, так как может появиться возможность взаимозачета» [20, с.210].

Проведение организацией взаимозачета со своим контрагентом возможно только при выполнении следующих условий:

- участники взаимозачета должны одновременно выступать по отношению друг к другу и должниками, и кредиторами, то есть у сторон должны быть налицо встречные задолженности;
- встречные задолженности должны быть однородными, то есть обязательства сторон друг перед другом должны быть качественно сравнимы. Так, денежное требование организации не может быть, например, засчитано поставкой товара или предоставлением услуг, в данном случае будет иметь место не взаимозачет, а договор мены или бартерная операция. Отметим, что чаще всего проводится взаимозачет денежных требований партнеров, признаются однородными независимо от оснований их возникновения;
- срок выполнения обязательств настал (или не указан или определен моментом вопроса).

Неспособность внедрить эффективные процессы учета и управления дебиторской и кредиторской задолженностью может помешать предприятию своевременно обрабатывать счета-фактуры, использовать имеющиеся скидки и устанавливать более или менее длительные условия оплаты с поставщиками, в зависимости от того, какие из них наиболее выгодны.

Для совершенствования аналитического учета расчетов с покупателями и заказчиками, поставщиками и подрядчиками в ООО «Гильдия-Сервис» предлагается внедрить в учетную систему определенный аналитический документ, с помощью которого будут отображаться все операции, которые осуществлялись с каждым покупателем (заказчиком) и поставщиком (подрядчиком) в течение года для устранения факта возникновения безнадежной дебиторской задолженности и просроченной кредиторской задолженности.

Чтобы уменьшить кредиторскую задолженность, следует соблюдать определенную последовательность ее погашения. В первую очередь осуществляются расчеты по налогам и сборам перед бюджетом, а затем предприятие покрывает расходы, связанные с расчетами по оплате труда и проводятся расчеты с поставщиками и подрядчиками. Погашение обязательств может осуществляться путем: уплаты кредитору денежных средств; отгрузки готовой продукции, товаров или предоставление услуг в счет полученного аванса от покупателя или в порядке зачета задолженности; перевода обязательств в корпоративные права, которые принадлежат кредитору (элементы капитала) и др.

Для рациональной организации учета кредиторской задолженности на предприятиях предлагается использование специальной аналитической таблицы, где будет освещаться задолженность в разрезе каждого поставщика по договорам, срокам погашения задолженности по графику и фактически. Данный документ должен отразить все операции, осуществляемые предприятием с конкретным поставщиком в течение года (получение товарно-материальных ценностей (услуг) по конкретной поставке; оплата задолженности за ранее полученную поставку и пр). Данный подход будет достаточно эффективен для углубления информативности управленческого учета состояния расчетов с поставщиками В документе должна содержаться следующая информация:

- поставка товарно-материальных ценностей (услуг);

- условия продажи товарно-материальных ценностей (услуг), а именно форма гражданско-правового договора, в соответствии с которой осуществляется поставка, ее номер и дата заключения;
- фактическую задолженность по данной поставке;
- задолженность за предварительные поставки;
- причины возникновения задолженности;
- дату и сумму фактического погашения задолженности по конкретной поставке;
- остаток неуплаченной и просроченной задолженности определенному поставщику;
- другие условия по расчетам с поставщиками подрядчиками;
- приняты меры по погашению задолженности.

Для углубления информативности управленческого учета состояния расчетов с поставщиками необходимо ввести аналитическую таблицу, где будет освещаться задолженность в разрезе каждого поставщика по договорам, сроками погашения задолженности по графику и фактически. Аналитическая таблица заполняется по данным первичных документов: договор купли-продажи; платежное поручение; накладная или счет-фактура; акт приема-передачи; авансовый отчет. В таблице 12 разработан аналитический документ по расчетам с поставщиками.

Таблица 12 - Кредиторская задолженность перед поставщиками за товары, работы, услуги

| Наименование показателя                              | Кредиторская задолженность перед поставщиками |                          |                |                 |  |                          |                |                 |  |             |
|--|---|--------------------------|----------------|-----------------|--|--------------------------|----------------|-----------------|--|-------------|
|  | Всего на конец года, руб                      | по срокам погашения, руб |                |                 |  | из нее просроченная, руб |                |                 |  |             |
|  |   | до 3 мес.                | от 3 до 6 мес. | от 6 до 12 мес. | более 12 мес. в пределах операционного цикла | до 3 мес.                | от 3 до 6 мес. | от 6 до 12 мес. | более 12 мес. в пределах операционного цикла | Сумма, руб. |
| Кредиторская задолженность за товары, работы, услуги | 10000   | 1000                     | 3000           | 6000            | 0  | 100                      | 300            | 600             | 0  | 1000        |
| Другая текущая кредиторская задолженность            | 2000  | 500                      | 600            | 900             | 0  | 50                       | 60             | 90              | 0  | 200         |
| Всего  | 12000   | 1500                     | 3600           | 6900            | 0  | 150                      | 360            | 690             | 0  | 1200        |

Представленный выше аналитический документ по расчетам с поставщиками предлагается вести ООО «Гильдия-Сервис» в течение года, после чего он закрывается и передается в архив, где срок его хранения должен составлять 3 года. Остатки же переносятся в вновь документ следующего отчетного периода. Такая форма позволит определить соблюдение установленных в договорах сроков поставки товарно-материальных ценностей (выполнение работ) и своевременность расчетов с ними.

Обобщенную информацию о кредиторской задолженности перед поставщиками, соответствующую аналитического учета кредиторской задолженности по срокам погашения, можно использовать для составления дополнительного раздела в форме №5 «Примечания к финансовой отчетности».

Составленная финансовая отчетность с учетом таких данных является более информативной, качественной и полезной для внутренних и внешних

пользователей финансовой отчетности, создает условия для более эффективного контроля и управления кредиторской задолженностью перед поставщиками за товары, работы, услуги, что в свою очередь позволяет устранить негативные последствия ее наличия.

Аналогичную таблицу рекомендуется составлять и по расчетам с покупателями и заказчиками для того, чтобы предотвратить возникновение безнадежной дебиторской задолженности.

Необходимо также регулярно проводить внутренний контроль и аудит кредиторской задолженности, результаты которого дадут возможность определить все отклонения в структуре задолженности разработать мероприятия по ее регулированию, ведь она негативно влияет на деятельность предприятия. В большинстве случаев причиной изменений в структуре задолженности являются взаимные неплатежи. Поэтому для эффективной работы предприятия необходимо определить причины каждого вида задолженности в результате каждой отдельной ситуации на предприятии.

В целом процесс управления дебиторской и кредиторской задолженности предопределяет значительные требования к учетно-аналитическому персоналу предприятия, поскольку его реализация предусматривает: «обоснование возможности возникновения дебиторской и кредиторской задолженности; определение политики предоставления кредита для разных групп поставщиков и видов продукции; контроль расчетов с дебиторами и кредиторами за отсроченную или просроченную задолженность и изучение причин несоблюдения договорной дисциплины; своевременное определение приемов ускорения обращения оборотных активов и уменьшения безнадежных долгов; обеспечение условий продаж, гарантируют поступление денежных средств; прогноз поступлений денежных средств от кредиторов»[24, с.41]

Оценивая процесс учета дебиторской и кредиторской задолженности на предприятии ООО «Гильдия-Сервис» целесообразно применять следующие направления его оптимизации (табл. 29).

Успешная реализация процесса управления дебиторской и кредиторской задолженностью связана со значительными затратами времени. В этих условиях необходима автоматизация процесса оплаты, что позволит минимизировать время и затраты на обработку счетов-фактур, численность персонала. Автоматизация также обеспечивает уменьшение человеческих ошибок и повышение эффективности выполнения процесса в целом.

Таблица 13 - Направления оптимизации учета и управления дебиторской и кредиторской задолженностью предприятия ООО «Гильдия-Сервис»

| №п/п | Направление усовершенствования  |
|------|---|
| 1    | Использование стратегического плана развития предприятия с использованием анализа затрат и выгоды оценки готовности систем и выявление возможных партнеров-поставщиков. Там, где это возможно, целесообразно использовать электронные платежи для погашения задолженности |
| 2    | Интеграция закупочных, кредиторских и приемных систем для повышения эффективности и предотвращения ошибок   |
| 3    | Проведение анализа первопричин проблем с дебиторской и кредиторской задолженностью для обнаружения зон улучшения процесса   |
| 4    | Использование показателей эффективности для мониторинга и отчетности о качестве и своевременности информации по каждому отдельному поставщику и покупателю.   |
| 5    | Определение возможностей для обработки без счета-фактуры, которые позволят предприятию платить при получении материалов или товаров по согласованным ценам, а не при получении счета-фактуры  |
| 6    | Анализ различных процессов дебиторской и кредиторской задолженности и их стандартизация как одного общего процесса  |
| 7    | Процесс обработки дебиторской и кредиторской задолженности должен осуществляться одним централизованным отделом   |
| 8    | Использование функциональных возможностей системы для автоматического сопоставления счета-фактуры поставщика с подтверждающими документами  |
| 9    | Использование технологии цифровой визуализации, взаимодействующей с существующей компьютерной системой индексации документов  |

Разнообразие бухгалтерского программного обеспечения, которое доступно на рынке, позволяет оптимизировать процесс учета дебиторской и кредиторской задолженности, устранить большую часть бумажной работы,

связанной с учетной информацией. Использование электронных счетов-фактур, сканированных копий отчетов, согласований по электронной почте и т. д. не только сокращает время, затрачиваемое на управление дебиторской и кредиторской задолженностью, но и улучшающее повседневную работу бухгалтерии предприятия.

Существенный размер доли дебиторской задолженности в текущих активах ООО «Гильдия-Сервис» свидетельствует о неосмотрительной кредитной политике, проводимой предприятием относительно покупателей. Особую актуальность проблема роста дебиторской задолженности получает в условиях инфляции, когда происходит обесценивание денег. Таким образом, для высвобождения денежных средств, временно «замороженных» в виде дебиторской задолженности на ООО «Гильдия-Сервис» необходима разработка политики по управлению дебиторской задолженностью.

Основные направления оптимизации дебиторской задолженности ООО «Гильдия-Сервис»:

- внедрение факторинга в деятельность предприятия;
- предоставление скидок при досрочной оплате по долгосрочным договорам на реализацию продукции (работ, услуг);
- страхование дебиторской задолженности.

На предприятии ООО «Гильдия-Сервис» для уменьшения краткосрочных заемных средств необходимо увеличить приток средств за счет собственных источников – в частности, за счет повышения своевременности оплаты за поставленную продукцию и сокращения дебиторской задолженности.

Для стимулирования погашения дебиторской задолженности в ООО «Гильдия-Сервис», прежде всего, следует разработать систему скидок за досрочную оплату. Для проверки эффективности мероприятия по предоставлению скидок при досрочной оплате по долгосрочным договорам рассмотрим следующую ситуацию. В 2021г предприятие ООО «Гильдия-Сервис» заключило долгосрочные договоры на выполнение строительных

работ с тремя крупными компаниями: ООО «Альбатрос» на сумму 91000 тыс.руб, ООО «Гранд-отель Ривьера» на сумму 65000 тыс.руб и ООО «Полар» на сумму 52000 тыс.руб. В заключенных с данными компаниями договорах указано, что при условии оплаты в течение 30-ти дней заказчику предоставляется скидка в размере 10 руб. на каждую 1000 руб. договора. В приложении X приведен расчет эффективности мероприятия при предоставлении скидки по дебиторской задолженности и без нее.

Очевидно, при использовании скидки на каждую 1 тыс. руб. будет выигрыш 68,18 руб., а всего дополнительная прибыль по каждому поставщику:

ООО «Альбатрос»:  $68,18 * 91000 / 1000 = 6204,4$  тыс. руб.

ООО «Гранд-отель Ривьера»:  $68,18 * 65000 / 1000 = 4431,7$  тыс. руб.

ООО «Плар»:  $68,18 * 52000 / 1000 = 3545,4$  тыс. руб.

Следовательно, общая величина поступлений от реализации товаров увеличится на 14181,5 тыс.руб. ( $6204,4 + 4431,7 + 3545,4 = 14181,5$ ).

Как было отмечено выше в работе, одним из направлений улучшения финансовой деятельности предприятия и повышения оборачиваемости дебиторской задолженности является применение системы факторинга, скидок за досрочные погашения дебиторской задолженности.

ООО «Гильдия-Сервис» может использовать факторинг как для финансирования товарных операций, так и строительства. Факторинг, как правило, хорошо работает в торговой сфере по такой схеме: с помощью факторинговых средств закуплен товар — реализован — с долгами расплатились, цикл закончен. Данная схема может применяться при организации торговли древесиной и стройматериалами.

В строительной сфере факторинг может применяется ООО «Гильдия-Сервис» в сфере закупок - приобретения строительных материалов. В частности, ООО «Гильдия-Сервис» осуществляет застройку коттеджных



поселков, это происходит, как правило, в начале строительного сезона, весной, и для того чтобы приобрести строительные материалы, платить зарплату нанятым работникам и налоги фирма вынуждена привлекать кредит. Но современные технологии позволяют возводить дома в короткие сроки. Уже через несколько месяцев ООО «Гильдия-Сервис» может продать первые коттеджи, часть покупателей авансирует строительство жилья в начальной стадии, и тогда появляются средства.

«В операции факторинга обычно участвуют три лица: фактор — то есть факторинговая компания или банк — покупатель требования, поставщик товара — кредитор и покупатель товара — дебитор, в данном случае строительная компания. Между факторинговой компанией или банком и поставщиком товара заключается договор о том, что ей по мере возникновения требований по оплате поставок продукции предъявляются счета-фактуры или другие платежные документы. Факторинговая компания или банк выплачивает поставщику от 60 до 90% стоимости требований. Когда строительная компания оплачивает поставщику предоставленные товары, факторинговая компания или банк доплачивает остаток суммы поставщику, удерживая оговоренный процент за предоставленный кредит и комиссионные платежи за оказанные услуги» [19, с.38].

Чаще всего компании используют факторинг либо для управления дебиторской, либо кредиторской задолженностью по-отдельности. Но в текущих условиях гораздо выгоднее привлекать факторинг для расчетов с поставщиками и покупателями одновременно. Для работы с дебиторской задолженностью можно использовать классический регрессный или безрегрессный факторинг. Последний более востребован, поскольку дает возможность продавцу защититься от риска неплатежа дебиторов. С другой стороны, для управления кредиторской задолженностью и отсрочкой платежа, можно привлекать реверсивный или закупочный факторинг. А использование комплексных программ финансирования поставщиков позволяет разделять расходы на финансирование дополнительной отсрочки между сторонами

сделки. Осуществление факторинговой операции для ООО «Гильдия-Сервис» является более выгодной операцией, т.к. как правило ее стоимость ниже чем стоимость кредитных ресурсов банка.

Таким образом, в целях совершенствования управления дебиторской и кредиторской задолженностью рекомендовано создать отдел контроллинга. Для углубления информативности управленческого учета состояния расчетов с поставщиками и подрядчиками необходимо ввести аналитическую таблицу, где будет освещаться задолженность в разрезе каждого поставщика по договорам, сроками погашения задолженности по графику и фактически. Аналогичная таблица может составляться и по расчетам с покупателями и заказчиками. Это будет способствовать совершенствованию методики учета и анализа дебиторской и кредиторской задолженности по товарным операциям и расчетам за работы и услуги, улучшению расчетной дисциплины предприятия. Важным является также вопрос правильного отражения в бухгалтерском балансе дебиторской и кредиторской задолженности. По этой причине в ООО «Гильдия-Сервис» можно порекомендовать суммы, которые были учтены на 60 и 62 счетах, в бухгалтерском балансе отражать отдельными строками, детализируя соответственно показатели кредиторской и дебиторской задолженностей.

Анализ дебиторской и кредиторской задолженности ООО «Гильдия-Сервис» показал превышение дебиторской задолженности над кредиторской составляет, что позволяет сделать вывод о нерациональности использования предприятием своих средств. Предприятие ООО «Гильдия-Сервис» должно проводить мероприятия по работе с покупателями по ускорению процесса расчетов. Для улучшения расчетов с поставщиками и покупателями необходимо осуществить качественную организацию контроля и выполнять необходим ряд мероприятий: регулярно отслеживать соотношение дебиторской и кредиторской задолженности; осуществлять постоянный контроль за состоянием расчетов по просроченным задолженностям; разработать систему стимулов своим клиентам с целью ускорения оплаты по

счетам путем предоставления специальных скидок. Перспективным направлением управления дебиторской и кредиторской задолженностью для ООО «Гильдия-Сервис» является использование такого инструмента как факторинг, что позволит получать синергетический эффект от одновременного использования факторинга на стороне дебиторской и кредиторской задолженности, который возникает благодаря оптимальному сочетанию новых периодов реализации готовой продукции и требуемых периодов расчетов за сырье, материалы и комплектующие. В результате новый операционный цикл компании синхронизируется с денежными потоками, а финансовый цикл сокращается.

## Заключение

По результатам проведенного исследования целесообразно сформулировать следующие выводы.

Вопросы покупки, продажи товаров и расчетов с поставщиками и покупателями за переданные товарно-материальные ценности были и остаются по сей день одними из самых актуальных, потому что расчеты между предприятиями и организациями являются одним из необходимых звеньев расширенного воспроизводства.

Финансово-хозяйственная деятельность предприятий является основой расчетных операции, в результате которых возникает дебиторская, а с другой стороны - кредиторская задолженность, несбалансированность которых негативно влияет на финансовое состояние субъекта хозяйствования.

С учетом имеющихся теоретических подходов и современных реалий хозяйственной деятельности отечественных предприятий усматривается целесообразным такое определение учетной сущности экономической категории «дебиторская задолженность»: это актив, который возникает в результате контрактных взаимоотношений предприятия с физическими и юридическими лицами по поводу реализации продукции (товаров), предоставления услуг, выполнения работ и других хозяйственных операций, что дает право на получение денежных средств в будущем за ранее осуществленные операции поставки, отражает задолженность в пользу предприятия на определенную дату и служит инструментом его финансовой деятельности.

Кредиторскую задолженность следует определить как обязательство, которое возникает в результате контрактных взаимоотношений предприятия с физическими и юридическими лицами по поводу поставки товарно-материальных ценностей, предоставления услуг, выполнения работ и других хозяйственных операций, что дает право на выплату денежных средств в будущем за ранее осуществленные операции поставки, приводит к оттоку

денежных средств и их эквивалентов, отражает задолженность перед кредиторами на определенную дату и служит инструментом его финансовой деятельности.

Система нормативно-правового регулирования учета формирования и погашения дебиторской и кредиторской задолженности в России состоит из четырех уровней: на первом уровне находятся кодексы и федеральные законы, на втором - федеральные стандарты (положения) бухгалтерского учета, на третьем – методические рекомендации, инструкции по учету и контролю, на четвертом - стандарты и положения экономического субъекта. Для организации учета дебиторской и кредиторской задолженности применяется довольно широкая система счетов бухгалтерского учета, которые расположены в разделе VI «Расчеты» Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций. Счета учета дебиторской и кредиторской задолженности предприятия являются активно-пассивными. Для всех организаций независимо от их организационно-правовой формы обязательным является формирование резерва сомнительных долгов, а также своевременное списание дебиторской и кредиторской задолженности. Правильная организация учета расчетов с контрагентами, ее своевременный контроль способствуют обеспечению упорядочения информации, прозрачности и достоверности данных расчетных операций.

Исследование вопросов учета и анализ дебиторской и кредиторской задолженности проводится в работе на примере предприятия ООО «Гильдия-Сервис» - одного из крупнейших предприятий строительной отрасли в Республике Крым. В целом деятельность ООО «Гильдия-Сервис» является прибыльной и рентабельной, однако деловая активность имеет тенденцию к некоторому снижению в 2021 г. по сравнению с 2020 г.. При этом финансовое состояние организации характеризуется как устойчивое из-за высокой доли собственных средств в пассиве баланса и высокой ликвидности баланса.

Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности в 2021 г. составил 2,88 оборота и уменьшился по сравнению с 2020 г. на 0,02,

коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности в 2021 г. составил 2,25 оборота и увеличился по сравнению с 2020 г. на 0,02, коэффициент оборачиваемости запасов в 2021 г. составил 5,37 оборота и увеличился по сравнению с 2020 г. на 0,63. Продолжительность операционного цикла в 2021 г. составила 187,4 дня и уменьшилась по сравнению с 2020 г. на 6,32 дня. Продолжительность финансового цикла в 2021 г. составила 24,82 дня и увеличилась по сравнению с 2020 г. на 9,79 дня. Увеличение продолжительности финансового цикла негативно отражается на финансовой надежности предприятия, ведет к снижению платежеспособности и ликвидности предприятия.

В ходе исследования были выявлены проблемные вопросы учета расчетов с дебиторами и кредиторами, в частности, отсутствие аналитики задолженности по покупателям и заказчикам, поставщикам и подрядчикам разграничения между текущей задолженностью, срок оплаты которой не наступил, отсроченной и просроченной. В целом учет дебиторской и кредиторской задолженности в ООО «Гильдия-Сервис» осуществляется в соответствии с законодательством РФ.

В современных условиях углубления общеэкономических проблем, связанных с глобальной пандемией, нестабильностью мировых рынков, повышение цены на заемные ресурсы, рациональная организация и контроль за состоянием дебиторской и кредиторской задолженности играют важнейшую роль в эффективности хозяйственной деятельности предприятий. Платежеспособность компании в значимой степени зависит от состояния дебиторской и кредиторской задолженности. Данное утверждение также касается и финансового положения предприятия, его инвестиционной привлекательности и имиджа. В данном аспекте важное значение приобретает постоянный контроль за дебиторской и кредиторской задолженностью, своевременное и правильное принятие управленческих решений, избегание сложных и противоречивых ситуаций с дебиторами и кредиторами. Кроме общих рекомендаций целесообразно обратить внимание на аналитические

счета, которые могут быть детализированы из-за разграничения дебиторской и кредиторской задолженности в соответствии с периодом расчета с покупателями и поставщиками. Для усовершенствования учета дебиторской и кредиторской задолженности следует также использовать специальные аналитические таблицы для оценки состояния дебиторской и кредиторской задолженности по расчетам с покупателями и заказчиками, с поставщиками и подрядчиками, что позволяет более визуально изобразить существующие проблемы в части обязательств предприятия и повысить действенность системы внутреннего контроля.

Для углубления информативности управленческого учета состояния расчетов с поставщиками и подрядчиками необходимо ввести аналитическую таблицу, где будет освещаться задолженность в разрезе каждого поставщика по договорам, сроками погашения задолженности по графику и фактически. Аналогичная таблица может составляться и по расчетам с покупателями и заказчиками. Это будет способствовать совершенствованию методики учета и анализа дебиторской и кредиторской задолженности по товарным операциям и расчетам за работы и услуги, улучшению расчетной дисциплины предприятия. Важным является также вопрос правильного отражения в бухгалтерском балансе дебиторской и кредиторской задолженности. По этой причине в ООО «Гильдия-Сервис» можно порекомендовать суммы, которые были учтены на 60 и 62 счетах, в бухгалтерском балансе отражать отдельными строками, детализируя соответственно показатели кредиторской и дебиторской задолженностей.

В целях совершенствования управления дебиторской и кредиторской задолженностью на предприятии ООО «Гильдия-Сервис» рекомендовано создать отдел контроллинга. Для уменьшения краткосрочных заемных средств на предприятии ООО «Гильдия-Сервис» необходимо увеличить приток средств путем стимулирования своевременной оплаты покупателями и заказчиками продукции и услуг предприятия с применением системы скидок.

Перспективным направлением управления дебиторской и кредиторской задолженностью для ООО «Гильдия-Сервис» является использование такого инструмента как факторинг, что позволит получать синергетический эффект от одновременного использования факторинга на стороне дебиторской и кредиторской задолженности, который возникает благодаря оптимальному сочетанию новых периодов реализации готовой продукции и требуемых периодов расчетов за сырье, материалы и комплектующие. В результате новый операционный цикл компании синхронизируется с денежными потоками, а финансовый цикл сокращается.

Предложенные пути совершенствования организации учета и улучшение контроля расчетных операций будут способствовать совершенствованию организации расчетов и их учета, оптимизации объемов дебиторской и кредиторской задолженности и укреплению финансового состояния предприятия.



## Список используемых источников

1. Балабанов, И. Т. Основы финансового менеджмента. Как управлять капиталом? / И. Т. Балабанов. – М. : Финансы и статистика, 2020. – 384 с.
2. Бланк И. А. Управление финансами предприятий / И. А. Бланк, Г. В. Ситник.- К .: КНТЭУ, 2019. 780 с.
3. Бланк, И. А. Управление активами и капиталом предприятия / И. А. Бланк. – Киев: Центр, Эльга, 2019. – 448 с.
4. Бородин А.И. Финансы: взаимосвязь категорий денег и финансов. Деньги и кредит/ А.И. Бородин, Н.Н. Шаш. - 2021.- № 6. - С. 74–77.
5. Бочаров В.В. Управление денежным оборотом предприятий и корпораций/ В.В. Бочаров - М.: Финансы и статистика, 2021. 144 с.
6. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 N 51-ФЗ (ред. от 28.06.2022) [Электронный ресурс] – Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_5142/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5142/)(дата обращения 18.03.2022)
7. Дембинский Н.В. Экономический анализ деятельности предприятий / Н. В. Дембинского. - Минск: Вышэйшая школа, 2022. – 360с.
8. Дубровская Е. В. Управление дебиторской задолженностью / Е. В. Дубровская, В. В. Смачило // Финансовый директор.- 2022.- № 5.- С. 47 - 53.
9. Зудина Н. Ю. Анализ и регулирование дебиторской задолженности в коммерческой организации: Автореф. дис. на соиск. учен. степь. к. э. н. / Зудина Н. Ю.- М .: ФГОУ, 2021.- 26с.
10. Иванилов А. С. Механизм управления дебиторской задолженностью предприятия/ А. С. Иванилов // Актуальные проблемы экономики.- 2022.- № 1.-С. 156 - 163.
11. Кирейцев Г.Г. Финансовый менеджмент/ Г.Г. Кирейцев. - М.: ЦУЛ, 2019. - 496 с.

12. Климова Н. В. Аналитические исследования в управлении дебиторской и кредиторской задолженностью организации/ Н. В. Климова // Финансовый вестник: финансы, налоги, страхование, бухгалтерский учет. - 2022. - № 5. - С. 3-9.
13. Ковалев В. В. Финансовый анализ: управление капиталом, выбор инвестиций, анализ отчетности / В. В. Ковалев - М.: Финансы и статистика, 2021. – 268 с.
14. Короткова М. В. Оптимизация управления кредиторской задолженностью на предприятиях промышленности/ М. В. Короткова //Вестник ОГУ. - 2021. - № 5. - С. 104-109
15. Лигоненко Л. А. Управление дебиторской задолженностью предприятия / Л. А. Лигоненко, Н. М. Новикова.- М.: Финансы и статистика, 2021. – 380с.
16. Лигонец А. Г. Управление дебиторской задолженностью как фактором финансовой устойчивости предприятия/ А. Г. Лигонец // Вестник ТГУ.- 2022.- № 1.- С. 28-35
17. Лытнев, О. Н. Финансовые ресурсы предприятия / О. Н. Лытнев. – М.: Наука, 2020. – 230с.
18. Майданчик Б. И. Анализ и обоснование управленческих решений / Б.И. Майданчик, М.Б. Карпунин, Л.Г. Любенецкий; Под.ред. Б.И. Майданчик - М.: Финансы и статистика, 2011. – 380с.
19. Мараховская Т. М. Управление дебиторской задолженностью предприятий/ Т. М. Мараховская // Вестник ТГУ - 2020.- № 4.- С. 34-40.
20. Момот Т. В. Современные модели управления дебиторской задолженностью предприятия/ Т. В. Момот // Научно-технический сборник Национальной академии городского хозяйства.- 2020.- № 85.- С. 207 – 211
21. Муравьев А. И. Теория экономического анализа: проблемы и решения / А.И.Муравьев - М.: Финансы и статистика, 2019. – 320с.

22. Надырова А. А. Учёт дебиторской задолженности по МСФО / А. А. Надырова // Молодой ученый. — 2021. — №21.2. — С. 39-40.
23. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 N 117-ФЗ (ред. от 02.07.2022) [Электронный ресурс] – Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_28165/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_28165/) (дата обращения 18.03.2022)
24. Новикова Н. Н. Управление дебиторской задолженностью торгового предприятия: Автореф. дис. к. э. н. / Новикова Н. М.- М.: Финансы, 2021.- 24 с.50.
25. Общая теория денег и кредита: Учебник /Под ред. Жукова Е. Ф. – М.: ЮНИТИ, 2018. – 469 с.
26. Осмоловский В.В. Теория анализа хозяйственной деятельности / В. В. Осмоловского. - Минск: Вышэйшая школа, 2021. – 279с.
27. Перфильев, А. Б. Финансовое состояние организации: методики анализа и оценки: монография / А. Б. Перфильев; Международная академия бизнеса и новых технологий (МУБиНТ). - Ярославль, 2020. - 224 с.
28. Положение по бухгалтерскому учету долгосрочных инвестиций (утв. Минфином РФ 30.12.1993 N 160) [Электронный ресурс] / Некоммерческая интернет-версия КонсультантПлюс. – Режим доступа: [http://base.consultant.ru/ document/cons\\_doc\\_LAW\\_3053/](http://base.consultant.ru/ document/cons_doc_LAW_3053/)(дата обращения 18.03.2022)
29. Приказ Минфина РФ от 13.06.1995 N 49 (ред. от 08.11.2010) "Об утверждении Методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств"[Электронный ресурс] / Некоммерческая интернет-версия КонсультантПлюс. – Режим доступа: [http://base.consultant.ru/ document/cons\\_doc\\_LAW\\_7152/](http://base.consultant.ru/ document/cons_doc_LAW_7152/) (дата обращения 18.03.2022)
30. Приказ Минфина России от 29.07.1998 N 34н «Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации» [Электронный ресурс] / Некоммерческая

интернет-версия КонсультантПлюс. – Режим доступа: [http://base.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_20081/](http://base.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_20081/) (дата обращения 18.03.2022)

31. Приказ Минфина России от 06.05.1999 N 32н (ред. от 06.04.2016) "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Доходы организации" ПБУ 9/99" (Зарегистрировано в Минюсте России 31.05.1999 N 1791) [Электронный ресурс] / Некоммерческая интернет-версия КонсультантПлюс. – Режим доступа: [http://base.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_6208/](http://base.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_6208/) (дата обращения 18.03.2022)
32. Приказ Минфина России от 06.05.1999 N 33н (ред. от 06.04.2016) "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Расходы организации" ПБУ 10/99" (Зарегистрировано в Минюсте России 31.05.1999 N 1790) [Электронный ресурс] / Некоммерческая интернет-версия КонсультантПлюс. – Режим доступа: [http://base.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_12508/](http://base.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_12508/) (дата обращения 18.03.2022)
33. Приказ Минфина РФ от 06.07.1999 N 43н (ред. от 08.11.2010, с изм. от 29.01.2019) "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" (ПБУ 4/99)" [Электронный ресурс] / Некоммерческая интернет-версия КонсультантПлюс. – Режим доступа: [http://base.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_18609/](http://base.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_18609/) (дата обращения 18.03.2022)
34. Приказ Минфина России от 06.10.2008 N 106н «Об утверждении положений по бухгалтерскому учету» (вместе с «Положением по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008)», «Положением по бухгалтерскому учету «Изменения оценочных значений» (ПБУ 21/2008)») [Электронный ресурс] / Некоммерческая интернет-версия КонсультантПлюс. – Режим доступа: [http://base.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_81164/](http://base.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_81164/) (дата обращения 18.03.2022)

35. Приказ Минфина России от 24.10.2008 N 116н (ред. от 27.11.2021) "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Учет договоров строительного подряда" (ПБУ 2/2008)" (Зарегистрировано в Минюсте России 24.11.2008 N 12717) [Электронный ресурс] / Некоммерческая интернет-версия КонсультантПлюс. – Режим доступа: [http://base.consultant.ru /document/cons\\_doc\\_LAW\\_82067/](http://base.consultant.ru /document/cons_doc_LAW_82067/)(дата обращения 18.03.2022)
36. Приказ Минфина России от 02.07.2010 N 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций» (ред. от 19.04.2020) [Электронный ресурс] / Некоммерческая интернет-версия КонсультантПлюс. – Режим доступа: [http://base.consultant.ru /document/cons\\_doc\\_LAW\\_103394/](http://base.consultant.ru /document/cons_doc_LAW_103394/) (дата обращения 18.03.2022)
37. Пятов М.Л. Концептуальные основы международных стандартов финансовой отчетности / М.Л. Пятов, И.А. Смирнова – М.: ООО “1С-Публишинг”, 2021. – 199 с.
38. Райан Б. Стратегический учет для руководителя / Б. Райан; пер. с англ. под. ред. В.А. Микрюков – М.: Аудит, ЮНИТИ, 2019. – 616 с.
39. Райзберг Б.А. Современный экономический словарь / Райзберг Б.А., Лозовский Л.Ш., Стародубцева Е.Б. - [Второй изд., Испр.]. - М.: ИНФРА-М, 2019. - 479 с.
40. Официальный сайт ООО «Гильдия-Сервис» [Электронный ресурс] – Режим доступа: [www.gildiaservice.ru](http://www.gildiaservice.ru) (дата обращения 18.03.2022).
41. Савицкая Г. В. Анализ хозяйственной деятельности промышленного предприятия / Г.В.Савицкая - Минск: ИСЗ, 2021. – 520 с.
42. Степанчук И. Методика анализа кредиторской задолженности / И. Степанчук // Баланс. - 2021 г.- № 10. – С.11-13
43. Стражев В. И. Оперативное управление предприятием, проблемы учета и анализа / В.И.Стражев - Минск: Наука и техника, 2020. – 320с.
44. Сухарский В.С. Экономический словарь-справочник / В.С. Сухарский. - М.: Финансы и статистика, 2019. – 720с.

45. Теория анализа хозяйственной деятельности: Учеб. для студ. ВУЗов, обуч. по направлению «Экономика» / М. И. Баканов, А. Д. Шеремет. - М.: Финансы и статистика, 2019. – 300с.
46. Федеральный закон от 06.12.2011 N 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (в ред. 30.12.2021) [Электронный ресурс] / Некоммерческая интернет-версия КонсультантПлюс. – Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_122855/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_122855/) (дата обращения 18.03.2022)
47. Финансы: Учеб. пособие /Под ред. А.М. Ковалевой. - М.: Финансы и статистика, 2019. – 166 с.

## Приложение А

### Основные характеристики дебиторской задолженности и кредиторской задолженности

Таблица А.1 - Основные характеристики дебиторской задолженности и кредиторской задолженности

| Основные характеристики ДЗ   | Основные характеристики КЗ   |
|--|--|
| –возникает вследствие разбалансировки сроков отгрузки продукции (товаров, работ, услуг) покупателям (заказчикам) и поступления компенсации ее стоимости;   | –возникает вследствие разбалансировки сроков поставки товарно- материальных ценностей, выполнения работ, услуг контрагентами и компенсации их стоимости;                             |
| –является объективным явлением функционирования предприятия вследствие существования товарного или коммерческого кредита;  | –является объективным явлением функционирования предприятия вследствие существования коммерческого кредита;  |
| –служит инструментом сбытовой политики предприятия;  | –служит инструментом закупочной политики предприятия;  |
| –стремительное накопление балансовой стоимости дебиторской задолженности свидетельствует о неэффективности каналов сбыта продукции предприятия вследствие неплатежеспособности ее покупателей;   | –стремительное накопление балансовой стоимости кредиторской задолженности свидетельствует о неэффективности закупочной деятельности предприятия вследствие его неплатежеспособности; |
| –влечет замораживание высоколиквидных активов предприятия и их отвлечение из хозяйственного оборота;   | –влечет к росту долга предприятия по поставленным товарам (работам, услугам) и возникновению расходов на уплату штрафов за просрочку платежей;                                       |
| –служит резервом сокращения текущих потребностей предприятия в оборотных средствах;  | –приводит к увеличению потребностей предприятия в денежных средствах;  |
| –является финансовым активом предприятия;  | –является финансовым обязательством предприятия;   |
| –вызывает необходимость привлечения средств из внешних источников для финансирования хозяйственной деятельности предприятия, что приводит к возникновению упущенной выгоды от несвоевременного использования собственных средств в хозяйственной деятельности и роста расходов предприятия на финансирование процентов за временное пользование заемным капиталом; |  |
| –является финансовым инструментом, так как приводит к возникновению финансового актива у продавца и финансового обязательства у покупателя продукции (товаров, работ, услуг);  |  |

## Приложение Б

### Трактовка понятия «дебиторская задолженность»

Таблица Б.1 - Трактовка понятия «дебиторская задолженность»

| Характерная особенность                       | Автор, источник                 | Определение термина «дебиторская задолженность» (ДЗ)  |
|---|---------------------------------|---|
| Обязательства контрагентов перед предприятием | И. А. Бланк                     | «ДЗ - это сумма задолженности в пользу предприятия, представленная финансовыми обязательствами юридических и физических лиц по расчетам за товары, работы, услуги, выданные авансы»[2, с.180]   |
|   | В.В. Волошина                   | «ДЗ - это сумма долгов в пользу предприятия от юридических или физических лиц, возникшей в результате хозяйственных взаимоотношений»[4, с.38]   |
|   | Е. В. Дубровская, В. В. Смачило | « ДЗ - это задолженность других предприятий или отдельных лиц по платежам этом предприятию » [7, с.48]  |
|   | Н. В. Климова                   | « ДЗ - это сумма долгов, принадлежащих предприятию и свидетельствующих об изъятии средств из его оборота дебиторами - юридическими или физическими лицами » [10, с.5]   |
|   | Н.П. Кондраков                  | «ДЗ - элемент оборотного капитала, сумма долгов, принадлежащих предприятию от юридических или физических лиц » [12, с.96]   |
| Обязательства контрагентов перед предприятием | М. В. Короткова                 | «ДЗ - это часть оборотного капитала предприятия, компании; сумму, которую задолжали предприятию, организации, компании другие юридические лица и компании, а также граждане, которые являются их должниками за поставку товаров, выполнение работ, оказание услуг и т.п.» [13, с.106] |



## Приложение В

### Трактовка понятия «кредиторская задолженность»

Таблица В.1 - Трактовка понятия «кредиторская задолженность»

| Автор, источник                 | Определение термина «кредиторская задолженность» (КЗ)  |
|---------------------------------|--|
| Ю.А. Бабаева                    | «Задолженность другим юридическим и физическим лицам, которая возникает в результате разрыва во времени между предоставлением товарно-материальных ценностей, поступлением товарно-ценностей, оказанием услуг, поступлением предварительного денежного аванса и датой их фактической оплаты»[1, с.63]  |
| И. А. Бланк                     | «Краткосрочные обязательства предприятия перед поставщиками ресурсов, по расчетам с бюджетом и или перед другими кредиторами»[2, с.180]  |
| В.В. Волошина                   | «представляет наиболее краткосрочный вид используемых предприятием заемных средств. Формирование кредиторской задолженности обусловлено различными сроками начисления средств на счета и погашения обязательств. Средства с момента начисления уже не является собственностью предприятия, но используются им до наступления срока погашения обязательств»[4, с.63]  |
| Е. В. Дубровская, В. В. Смачило | «Использование средств, не принадлежащих предприятию (задолженность по акцептующих и других расчетных документах, срок уплаты которых не наступил; задолженность по неоплаченным в срок счетам; задолженность по платежам в бюджет; по выданным векселям; по коммерческим кредитам и т.д.)»[7, с.49]   |
| Н. В. Климова                   | «Временно привлеченные субъектом в собственное пользование денежные средства, подлежащие возврату юридическому или физическому лицу»[10, с.8]  |
| Н.П. Кондраков                  | «Долги организации перед поставщиками за товары и услуги, по выпущенным векселям, к этой же группе относится задолженность своим работникам по начисленной, но не выплаченной заработной плате, возникающая в связи с тем, что мгновенные начисления не совпадают во времени. Таким же механизм образования задолженности перед органами социального страхования и обеспечения по вкладам единого социального налога, перед бюджетом по налогам»[12, с.99] |
| М. В. Короткова                 | «Форма расчета за товары и услуги, приобретенные во время регулярно повторяющихся операций предприятия и используемые для переработки (как сырье) или для последующей перепродажи»[13, с.107]  |

## Приложение Г

### Классификация дебиторской задолженности

Таблица Г.1 - Классификация дебиторской задолженности

| Классификационный признак                        | Вид дебиторской задолженности   |
|--|---|
| 1. По объектам по которым возникла задолженность | 1.1. за продукцию, товары, работы, услуги;<br>1.2. другая (нетоварная) задолженность: арендатора по финансовой аренде; обеспеченная векселями; за предоставленные займы; по расчетам с бюджетом, по выданным авансам, по расчетам с подотчетными лицами, по начисленным доходам, по внутренним расчетам, другая     |
| 2. По срокам погашения                           | 2.1. по ожидаемым срокам погашения:<br>2.1.1. долгосрочная; 2.1.2. текущая;<br>2.2. по своевременности погашения:<br>2.2.1. срочная; 2.2.2. просроченная; 2.2.3. отсроченная;<br>2.3. по уверенности в погашении:<br>2.3.1. нормальная; 2.3.2. сомнительная; 2.3.3. безнадежная (востребованная и невостребованная) |
| 3. По территориальному размещению контрагентов:  | 3.1. с отечественными контрагентами;<br>3.2. с иностранными контрагентами   |
| 4. По обеспеченности:                            | 4.1. обеспеченная;<br>4.2. необеспеченная   |
| 5. По форме погашения                            | 5.1. монетарная (денежная);<br>5.2. немонетарная (неденежная)   |
| 6. По степени соблюдения финансовой дисциплины:  | 6.1. допустимая;<br>6.2. неоправданная  |
| 7. По степени значимости дебиторов:              | 7.1. с высокой степенью значимости (составляет основную сумму выручки);<br>7.2. со средней степенью значимости (закупки небольшие, но стабильные и приносят значительную часть выручки);<br>7.3. незначительная (осуществляются разовые или незначительные закупки)   |

## Приложение Д

### Классификация кредиторской задолженности

Таблица Д.1 - Классификация кредиторской задолженности

| Классификационный признак                        | Виды кредиторской задолженности   |
|--|---|
| 1. По объектам по которым возникла задолженность | 1.1. за продукцию, товары, работы, услуги;<br>1.2. другая (нетоварная) задолженность: арендатора по финансовой аренде; обеспеченная векселями; по расчетам с бюджетом, по авансам, по расчетам с подотчетными лицами, по внутренним расчетам, другая  |
| 2. По срокам погашения                           | 2.1. по ожидаемым срокам погашения:<br>2.1.1. долгосрочная; 2.1.2. текущая;<br>2.2. по своевременности погашения:<br>2.2.1. срочная; 2.2.2. просроченная; 2.2.3. отсроченная;<br>2.3. по уверенности в погашении:<br>2.3.1. нормальная; 2.3.2. сомнительная; 2.3.3. безнадежная (востребованная и невостребованная) |
| 3. По территориальному размещению контрагентов:  | 3.1. с отечественными контрагентами;<br>3.2. с иностранными контрагентами   |
| 4. По контрагентам:                              | 4.1. перед поставщиками и подрядчиками за товары, работы, услуги;<br>4.2. перед покупателями по полученным авансам;<br>4.3. перед бюджетом;<br>4.4. перед иными контрагентами   |
| 5. По валюте расчетов:                           | 5.1. в национальной валюте;<br>5.2. в иностранной валюте  |
| 6. По обеспеченности:                            | 6.1. необеспеченная;<br>6.2. обеспеченная: вексель, залог, договор, гарантия  |
| 7. По соблюдению условий договора:               | 7.1. задолженность, срок оплаты которой не наступил;<br>7.2. отсроченная задолженность;<br>7.3. задолженность с продленным сроком погашения;<br>7.4. просроченная задолженность (по срокам погашения, который прошел)   |

## Приложение Е

### Типовая корреспонденция счетов по учету дебиторской и кредиторской задолженности предприятия

Таблица Е.1 – Типовая корреспонденция счетов по учету дебиторской и кредиторской задолженности предприятия

| Содержание факта хозяйственной жизни  | Корреспондирующие счета            |                  |
|---|------------------------------------|------------------|
|   | Дебет                              | Кредит           |
| Возникновение (погашение) дебиторской задолженности заказчиков и покупателей  |                                    |                  |
| Выполнены работы, отгружены товары, оказаны услуги  | 62                                 | 90-1             |
| Погашена дебиторская задолженность (или уменьшена) по выполненным работам, отгруженным товарам, оказанным услугам)                                    | 51, 50, 52 и пр.)                  | 62               |
| Возникновение (погашение) дебиторской задолженности подрядчиков и поставщиков по уплаченным им авансам  |                                    |                  |
| Выплачен аванс на поставки будущих периодов, на оказание услуг и выполнение работ   | 60                                 | 51, 50, 52 и пр. |
| Приняты к учету услуги, работы, товары  | 08, 10, 26, 20, 44, 41, 91-2 и пр. | 60               |
| Возникновение (погашение) дебиторской задолженности ФСС РФ, возмещение расходов, выплаченных компанией в виде пособий по обязательному соцстрахованию |                                    |                  |
| Начисление пособий по обязательному социальному страхованию   | 69-1                               | 70               |
| Возникновение (погашение) дебиторской задолженности персонала по оплате труда   |                                    |                  |
| Выплата заработной платы персоналу за половину месяца (аванс)   | 70                                 | 50, 51 и пр.     |
| Начисленная персоналу в конце месяца заработная плата за месяц  | 20, 26, 91-2 и др.                 | 70               |
| Возникновение (погашение) дебиторской задолженности персонала по возмещению материального ущерба, нанесенного компании                                |                                    |                  |
| Отражение задолженности работника по материальному ущербу, нанесенному компании   | 73-2                               | 28, 94 и пр.     |
| Погашена частично (или полностью) задолженность работника по возмещению материального ущерба компании   | 70, 50, 51 и пр.                   | 73-2             |
| Возникновение (погашение) дебиторской задолженности у подотчетных лиц   |                                    |                  |
| Выдача подотчетной суммы  | 71                                 | 52, 51, 50       |
| Отражение расходования подотчетным лицом выданной суммы   | 76, 60 и пр.                       | 71               |
| Возвращение неизрасходованного остатка по подотчетной сумме   | 52, 51, 50                         | 71               |
| Возникновение (погашение) дебиторской задолженности учредителей   |                                    |                  |
| Отражение задолженности учредителей по внесению вклада в уставный капитал   | 75-1                               | 80               |
| Погашена частично или полностью задолженность учредителей по внесению вкладов в уставный капитал  | 08, 52, 51 и пр.)                  | 75-1             |
| Списание нереальной (безнадежной) для взыскания дебиторской задолженности   |                                    |                  |
| Списание дебиторской задолженности  | 91-2, 63                           | 60, 62, 76 и пр. |

**Приложение Ж**  
**Организационная структура ООО «Гильдия-Сервис»**

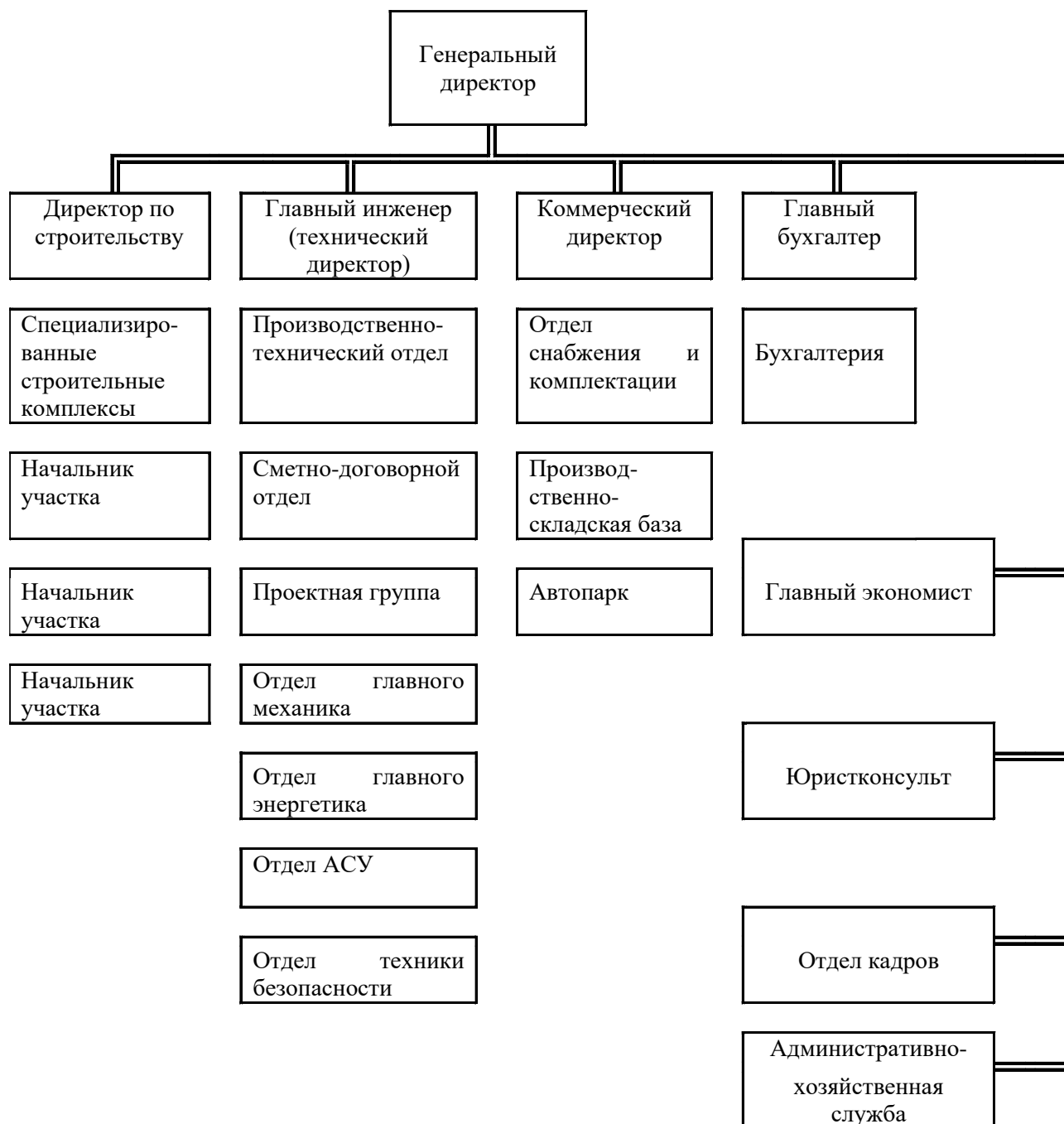


Рисунок Ж.1- Организационная структура ООО «Гильдия-Сервис»

## Приложение И

### Финансовая отчетность ООО «Гильдия-Сервис» за 2020г

Приложение № 1  
к Приказу Министерства  
финансов Российской  
Федерации  
от 02.07.2010 № 66н  
(в ред. Приказа Минфина  
РФ от 05.10.2011 № 124н)

Формы  
бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах  
**Бухгалтерский баланс**  
на 31 декабря 20 20 г.

|   |                          |            |    |      |
|---|--------------------------|------------|----|------|
|   | Дата (число, месяц, год) | Коды       |    |      |
| Организация <u>ООО «Гильдия-Сервис»</u>   | Форма по ОКУД            | 0710001    |    |      |
| Идентификационный номер налогоплательщика   | Дата (число, месяц, год) | 31         | 12 | 2020 |
| Вид экономической деятельности <u>Строительство жилых и нежилых зданий</u>        | по ОКПО                  | 00282263   |    |      |
| Организационно-правовая форма/форма собственности <u>частная</u>                  | ИНН                      | 9203005113 |    |      |
| Единица измерения: тыс. руб.  | по ОКВЭД                 | 41.20      |    |      |
| Местонахождение (адрес) <u>299046, город Севастополь, проспект Победы, дом 17</u> | по ОКФС                  | 12300      | 16 |      |
|   | по ОКЕИ                  | 384        |    |      |

| Пояснения<br><sup>1</sup> | Наименование показателя <sup>2</sup>                       | На <u>31.12.</u><br><u>20 20</u> г. <sup>3</sup> | На 31 декабря<br><u>20 19</u> г. <sup>4</sup> | На 31 декабря<br><u>20 18</u> г. <sup>5</sup> |
|---------------------------|--|--|---|---|
|                           | <b>АКТИВ</b>   |  |   |   |
|                           | <b>I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>                              |  |   |   |
|                           | Нематериальные активы                                      | -  | -   | -   |
|                           | Результаты исследований и разработок                       | -  | -   | -   |
|                           | Нематериальные поисковые активы                            | -  | -   | -   |
|                           | Материальные поисковые активы                              | -  | -   | -   |
|                           | Основные средства  | 635165   | 543158  | 493521  |
|                           | Доходные вложения в материальные ценности                  | -  | -   |   |
|                           | Финансовые вложения  | 185440   | 184870  | 184800  |
|                           | Отложенные налоговые активы                                | 93   | 122   | 156   |
|                           | Прочие внеоборотные активы                                 | -  | -   | -   |
|                           | <b>Итого по разделу I</b>                                  | <b>820698</b>                                    | <b>728150</b>                                 | <b>678477</b>                                 |
|                           | <b>II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>                                |  |   |   |
|                           | Запасы   | 1014718  | 709543  | 688541  |
|                           | Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям  | 3025   | 1099  | 985   |
|                           | Дебиторская задолженность                                  | 2047820  | 1142549                                       | 1058215                                       |
|                           | Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов) | 273932   | 433940  | 35660   |
|                           | Денежные средства и денежные эквиваленты                   | 60455  | 116282  | 87524   |
|                           | Прочие оборотные активы                                    | -  | -   | -   |
|                           | <b>Итого по разделу II</b>                                 | <b>3399950</b>                                   | <b>2403413</b>                                | <b>1870925</b>                                |
|                           | <b>БАЛАНС</b>  | <b>4220648</b>                                   | <b>3131563</b>                                | <b>2549402</b>                                |

Рисунок И.1-Финансовая отчетность ООО «Гильдия-Сервис» за 2020г

Продолжение приложения И

Форма 0710001 с. 2

| Пояснения<br>1 | Наименование показателя 2  | На 31.12       | На 31 декабря  | На 31 декабря  |
|----------------|--|----------------|----------------|----------------|
|                |  | 20 20 г. 3     | 20 19 г. 4     | 20 18 г. 5     |
|                | <b>ПАССИВ</b>  |                |                |                |
|                | <b>III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ 6</b>  |                |                |                |
|                | Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей) | 559            | 559            | 559            |
|                | Собственные акции, выкупленные у акционеров                            | -              | -              | -              |
|                | Переоценка внеоборотных активов  | -              | -              | -              |
|                | Добавочный капитал (без переоценки)                                    | 34001          | 34001          | 34001          |
|                | Резервный капитал  | 84             | 84             | 84             |
|                | Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)                           | 1702030        | 1696986        | 1642588        |
|                | <b>Итого по разделу III</b>  | <b>1736674</b> | <b>1731630</b> | <b>1677232</b> |
|                | <b>IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>                                  |                |                |                |
|                | Заемные средства   | -              | -              | -              |
|                | Отложенные налоговые обязательства                                     | 529            | 580            | 577            |
|                | Оценочные обязательства  | -              | -              | -              |
|                | Прочие обязательства   | 30             | 105            | 88             |
|                | <b>Итого по разделу IV</b>   | <b>559</b>     | <b>685</b>     | <b>665</b>     |
|                | <b>V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>                                  |                |                |                |
|                | Заемные средства   | 154434         | 15000          | 8500           |
|                | Кредиторская задолженность   | 2328981        | 1384248        | 863005         |
|                | Доходы будущих периодов  | -              | -              | -              |
|                | Оценочные обязательства  | -              | -              | -              |
|                | Прочие обязательства   | -              | -              | -              |
|                | <b>Итого по разделу V</b>  | <b>2483415</b> | <b>1399248</b> | <b>871505</b>  |
|                | <b>БАЛАНС</b>  | <b>4220648</b> | <b>3131563</b> | <b>2549402</b> |

Руководитель Н.С.Ковалевич  
(подпись) (расшифровка подписи)

Главный бухгалтер Осадчая Е.В.  
(подпись) (расшифровка подписи)

“ 11 ” марта 20 21 г.



Рисунок И.2-Финансовая отчетность ООО «Гильдия-Сервис» за 2020г

## Продолжение приложения И

**Отчет о финансовых результатах**  
на 31 декабря 2020 г.

|  |                          |            |         |
|--|--------------------------|------------|---------|
|  | Форма по ОКУД            | 0710001    |         |
|  | Дата (число, месяц, год) | 31         | 12 2020 |
| Организация <u>ООО «Гильдия-Сервис»</u>                                    | по ОКПО                  | 00282263   |         |
| Идентификационный номер налогоплательщика                                  | ИНН                      | 9203005113 |         |
| Вид экономической деятельности <u>Строительство жилых и нежилых зданий</u> | по ОКВЭД                 | 41.20      |         |
| Организационно-правовая форма/форма собственности <u>частная</u>           | по ОКОПФ/ОКФС            | 12300      | 16      |
| Единица измерения: тыс. руб.   | по ОКЕИ                  | 384        |         |

| Пояснения<br>1 | Наименование показателя 2                          | За _____ год<br>20 20 г. 3 | За _____ год<br>20 19 г. 4 |
|----------------|--|----------------------------|----------------------------|
|                | Выручка 5  | 4629824                    | 4514788                    |
|                | Себестоимость продаж                               | ( 3792409 )                | ( 3703575 )                |
|                | Валовая прибыль (убыток)                           | 837415                     | 811213                     |
|                | Коммерческие расходы                               | ( 3862 )                   | ( 3577 )                   |
|                | Управленческие расходы                             | ( 768881 )                 | ( 748570 )                 |
|                | Прибыль (убыток) от продаж                         | 68148                      | 59066                      |
|                | Доходы от участия в других организациях            | -                          | -                          |
|                | Проценты к получению                               | 18757                      | 10554                      |
|                | Проценты к уплате                                  | ( 17821 )                  | ( 9051 )                   |
|                | Прочие доходы                                      | 36118                      | 28577                      |
|                | Прочие расходы                                     | ( 39148 )                  | ( 35228 )                  |
|                | Прибыль (убыток) до налогообложения                | 66054                      | 53918                      |
|                | Текущий налог на прибыль                           | ( 13989 )                  | ( 11418 )                  |
|                | в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы) | 756                        | 680                        |
|                | Изменение отложенных налоговых обязательств        | 52                         | ( 106 )                    |
|                | Изменение отложенных налоговых активов             | ( 29 )                     | ( 10 )                     |
|                | Прочее   | ( 786 )                    | ( 658 )                    |
|                | Чистая прибыль (убыток)                            | 51301                      | 41726                      |

Руководитель Н.С.Ковалевич (расшифровка подписи)      Главный бухгалтер Осадчая Е.В. (расшифровка подписи)

“ 11 ” марта 20 21 г.



Рисунок И.3-Финансовая отчетность ООО «Гильдия-Сервис» за 2020г



## Приложение К

### Финансовая отчетность ООО «Гильдия-Сервис» за 2021г

Приложение № 1  
к Приказу Министерства  
финансов Российской  
Федерации  
от 02.07.2010 № 66н  
(в ред. Приказа Минфина  
РФ от 05.10.2011 № 124н)

Формы  
бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах

#### Бухгалтерский баланс

на 31 декабря 20 21 г.

|   |               |            |    |      |
|---|---------------|------------|----|------|
|   | Форма по ОКУД | Коды       |    |      |
| Дата (число, месяц, год)  |               | 0710001    |    |      |
| Организация <u>ООО «Гильдия-Сервис»</u> по ОКПО                                     |               | 31         | 12 | 2021 |
| Идентификационный номер налогоплательщика   | ИНН           | 00282263   |    |      |
| Вид экономической деятельности <u>Строительство жилых и нежилых зданий</u> по ОКВЭД |               | 9203005113 |    |      |
| Организационно-правовая форма/форма собственности <u>частная</u> по ОКОПФ/ОКФС      |               | 41.20      |    |      |
| Единица измерения: тыс. руб. по ОКЕИ  |               | 12300      | 16 |      |
| Местонахождение (адрес) <u>299046, город Севастополь, проспект Победы, дом 17</u>   |               | 384        |    |      |

| Пояснения<br><sub>1</sub> | Наименование показателя <sup>2</sup>                       | На <u>31.12.</u><br><u>20 21</u> г. <sup>3</sup> | На 31 декабря<br><u>20 20</u> г. <sup>4</sup> | На 31 декабря<br><u>20 19</u> г. <sup>5</sup> |
|---------------------------|--|--|---|---|
|                           | <b>АКТИВ</b>   |  |   |   |
|                           | <b>I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>                              |  |   |   |
|                           | Нематериальные активы                                      | -  | -   | -   |
|                           | Результаты исследований и разработок                       | -  | -   | -   |
|                           | Нематериальные поисковые активы                            | -  | -   | -   |
|                           | Материальные поисковые активы                              | -  | -   | -   |
|                           | Основные средства  | 635614   | 635165  | 543158  |
|                           | Доходные вложения в материальные ценности                  | -  | -   | -   |
|                           | Финансовые вложения  | 185440   | 185440  | 184870  |
|                           | Отложенные налоговые активы                                | 93   | 93  | 122   |
|                           | Прочие внеоборотные активы                                 | -  | -   | -   |
|                           | <b>Итого по разделу I</b>                                  | <b>821147</b>                                    | <b>820698</b>                                 | <b>728150</b>                                 |
|                           | <b>II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>                                |  |   |   |
|                           | Запасы   | 579533   | 1014718                                       | 709543  |
|                           | Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям  | 2237   | 3025  | 1099  |
|                           | Дебиторская задолженность                                  | 1271128  | 2047820                                       | 1142549                                       |
|                           | Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов) | 332256   | 273932  | 433940  |
|                           | Денежные средства и денежные эквиваленты                   | 55955  | 60455   | 116282  |
|                           | Прочие оборотные активы                                    | -  | -   | -   |
|                           | <b>Итого по разделу II</b>                                 | <b>2241109</b>                                   | <b>3399950</b>                                | <b>2403413</b>                                |
|                           | <b>БАЛАНС</b>  | <b>3062256</b>                                   | <b>4220648</b>                                | <b>3131563</b>                                |

Рисунок К.1-Финансовая отчетность ООО «Гильдия-Сервис» за 2021г

Продолжение приложения К

Форма 0710001 с. 2

| Пояснения<br>1 | Наименование показателя 2  | На 31.12       | На 31 декабря  | На 31 декабря  |
|----------------|--|----------------|----------------|----------------|
|                |  | 20 21 г.3      | 20 20 г.4      | 20 19 г.5      |
|                | <b>ПАССИВ</b>  |                |                |                |
|                | <b>III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ 6</b>  |                |                |                |
|                | Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей) | 559            | 559            | 559            |
|                | Собственные акции, выкупленные у акционеров                            | -              | -              | -              |
|                | Переоценка внеоборотных активов  | -              | -              | -              |
|                | Добавочный капитал (без переоценки)                                    | 34001          | 34001          | 34001          |
|                | Резервный капитал  | 84             | 84             | 84             |
|                | Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)                           | 1693316        | 1702030        | 1696986        |
|                | <b>Итого по разделу III</b>  | <b>1727960</b> | <b>1736674</b> | <b>1731630</b> |
|                | <b>IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>                                  |                |                |                |
|                | Заемные средства   | -              | -              | -              |
|                | Отложенные налоговые обязательства                                     | 678            | 529            | 580            |
|                | Оценочные обязательства  | -              | -              | -              |
|                | Прочие обязательства   | 30             | 30             | 105            |
|                | <b>Итого по разделу IV</b>   | <b>708</b>     | <b>559</b>     | <b>685</b>     |
|                | <b>V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>                                  |                |                |                |
|                | Заемные средства   | 217545         | 154434         | 15000          |
|                | Кредиторская задолженность   | 1115145        | 2328981        | 1384248        |
|                | Доходы будущих периодов  | -              | -              | -              |
|                | Оценочные обязательства  | 898            | -              | -              |
|                | Прочие обязательства   | -              | -              | -              |
|                | <b>Итого по разделу V</b>  | <b>1333588</b> | <b>2483415</b> | <b>1399248</b> |
|                | <b>БАЛАНС</b>  | <b>3062256</b> | <b>4220648</b> | <b>3131563</b> |

Руководитель *Н.С. Ковалевич* Н.С. Ковалевич  
(подпись) (расшифровка подписи)

Главный бухгалтер *Е.В. Осадчая* Осадчая Е.В.  
(подпись) (расшифровка подписи)

“ 14 ” марта 20 22 г.



Рисунок К.2-Финансовая отчетность ООО «Гильдия-Сервис» за 2021г

## Продолжение приложения К

### Отчет о финансовых результатах на 31 декабря 20 21 г.

|                              |  |  |  |      |
|------------------------------|--|--|--|------|
|                              |  | Коды   |  |      |
|                              |  | 0710001                                      |  |      |
|                              |  | 31   | 12   | 2021 |
|                              |  | 00282263                                     |  |      |
|                              |  | 9203005113                                   |  |      |
|                              |  | 41.20  |  |      |
|                              |  | 12300  | 16   |      |
|                              |  | 384  |  |      |
| Единица измерения: тыс. руб. |  |  |  |      |
|                              |  | по ОКЕИ                                      |  |      |
| Пояснения<br><sup>1</sup>    | Наименование показателя <sup>2</sup>               | За _____ год<br>20 <u>21</u> г. <sup>3</sup> | За _____ год<br>20 <u>20</u> г. <sup>4</sup> |      |
|                              | Выручка <sup>5</sup>                               | 4784650                                      | 4629824                                      |      |
|                              | Себестоимость продаж                               | ( 3866107 )                                  | ( 3792409 )                                  |      |
|                              | Валовая прибыль (убыток)                           | 918543                                       | 837415                                       |      |
|                              | Коммерческие расходы                               | ( 163 )                                      | ( 3862 )                                     |      |
|                              | Управленческие расходы                             | ( 836897 )                                   | ( 768881 )                                   |      |
|                              | Прибыль (убыток) от продаж                         | 81483  | 68148  |      |
|                              | Доходы от участия в других организациях            | -  | -  |      |
|                              | Проценты к получению                               | 19999  | 18757  |      |
|                              | Проценты к уплате                                  | ( 27972 )                                    | ( 17821 )                                    |      |
|                              | Прочие доходы                                      | 42644  | 36118  |      |
|                              | Прочие расходы                                     | ( 32572 )                                    | ( 39148 )                                    |      |
|                              | Прибыль (убыток) до налогообложения                | 83582  | 66054  |      |
|                              | Текущий налог на прибыль                           | ( 17335 )                                    | ( 13989 )                                    |      |
|                              | в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы) | 768  | 756  |      |
|                              | Изменение отложенных налоговых обязательств        | 149  | ( 51 )                                       |      |
|                              | Изменение отложенных налоговых активов             | 0  | ( 29 )                                       |      |
|                              | Прочее   | ( 9810 )                                     | ( 786 )                                      |      |
|                              | Чистая прибыль (убыток)                            | 56288  | 51301  |      |

Руководитель Н.С.Ковалевич (расшифровка подписи)

Главный бухгалтер Осадчая Е.В. (расшифровка подписи)

“ 14 ” марта 20 22 г.



Рисунок К.1-Финансовая отчетность ООО «Гильдия-Сервис» за 2021г

Приложение Л

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

Таблица Л.1 – Основные технико-экономические показатели деятельности ООО «Гильдия-Сервис» за 2019-2021 гг.

| Показатели   | 2019 г. | 2020 г. | 2021 г. | Изменение      |                  |                |                  |
|--|---------|---------|---------|----------------|------------------|----------------|------------------|
|  |         |         |         | 2020-2019 гг.. |                  | 2021-2020 гг.. |                  |
|  |         |         |         | Абс. изм (+/-) | Темп прироста, % | Абс. изм (+/-) | Темп прироста, % |
| 1  | 2       | 3       | 4       | 5              | 6                | 7              | 8                |
| 1. Выручка, тыс.руб.   | 4514788 | 4629824 | 4784650 | 115036         | 2,55             | 154826         | 3,34             |
| 2. Себестоимость продаж, тыс.руб.                                | 3703575 | 3792409 | 3866107 | 88834          | 2,40             | 73698          | 1,94             |
| 3. Валовая прибыль (убыток), тыс.руб.                            | 811213  | 837415  | 918543  | 26202          | 3,23             | 81128          | 9,69             |
| 4. Прибыль (убыток) от продаж, тыс. руб.                         | 59066   | 68148   | 81483   | 9082           | 15,38            | 13335          | 19,57            |
| 5. Чистая прибыль, тыс. руб.                                     | 41726   | 51301   | 56288   | 9575           | 22,95            | 4987           | 9,72             |
| 6. Основные средства, тыс. руб.                                  | 543158  | 635165  | 635614  | 92007          | 16,94            | 449            | 0,07             |
| 7. Оборотные активы, тыс. руб.                                   | 2403413 | 3399950 | 2241109 | 996537         | 41,46            | -1158841       | -34,08           |
| 8. Численность ППП, чел.   | 2007    | 2102    | 2261    | 95             | 4,73             | 159            | 7,56             |
| 9. Фондоотдача (стр1/стр8)                                       | 8,31    | 7,29    | 7,53    | -1,02          | -12,31           | 0,24           | 3,27             |
| 10. Оборачиваемость активов, раз (стр1/стр9)                     | 1,88    | 1,36    | 2,13    | -0,52          | -27,51           | 0,77           | 56,78            |
| 11. Рентабельность продаж, % (стр6/стр1) ×100%                   | 1,31    | 1,47    | 1,70    | 0,16           | 12,51            | 0,23           | 15,70            |
| 12. Рентабельность производства, % (стр6/(стр2+стр4+стр5)) ×100% | 1,33    | 1,49    | 1,73    | 0,17           | 12,70            | 0,24           | 15,97            |

## Приложение М

### Основные показатели состава имущества и капитала ООО «Гильдия-Сервис» за 2019-2021гг

Таблица М.1 - Основные показатели состава имущества и капитала ООО «Гильдия-Сервис» за 2019-2021гг

| Показатели                        | 2019 г. | 2020 г. | 2021 г. | Изменение      |                  |                |                  |
|-----------------------------------|---------|---------|---------|----------------|------------------|----------------|------------------|
|                                   |         |         |         | 2020-2019 гг.. |                  | 2021-2020 гг.. |                  |
|                                   |         |         |         | Абс. изм (+/-) | Темп прироста, % | Абс. изм (+/-) | Темп прироста, % |
| 1                                 | 2       | 3       | 4       | 5              | 6                | 7              | 8                |
| Уставный капитал                  | 559     | 559     | 559     | 0              | 0,00             | 0              | 0,00             |
| Валюта баланса                    | 3131563 | 4220648 | 3062256 | 1089085        | 34,78            | -1158392       | -27,45           |
| Внеоборотные активы               | 728150  | 820698  | 821147  | 92548          | 12,71            | 449            | 0,05             |
| Оборотные активы                  | 2403413 | 3399950 | 2241109 | 996537         | 41,46            | -1158841       | -34,08           |
| Запасы                            | 709543  | 1014718 | 579533  | 305175         | 43,01            | -435185        | -42,89           |
| Денежные средства                 | 116282  | 60455   | 55955   | -55827         | -48,01           | -4500          | -7,44            |
| Краткосрочные финансовые вложения | 433940  | 273932  | 332256  | -160008        | -36,87           | 58324          | 21,29            |
| Дебиторская задолженность         | 1142549 | 2047820 | 1271128 | 905271         | 79,23            | -776692        | -37,93           |
| Краткосрочные обязательства       | 1399248 | 2483415 | 1333588 | 1084167        | 77,48            | -1149827       | -46,30           |
| Долгосрочные обязательства        | 685     | 559     | 708     | -126           | -18,39           | 149            | 26,65            |
| Собственные средства              | 1731630 | 1736674 | 1727960 | 5044           | 0,29             | -8714          | -0,50            |
| Заемные средства                  | 1399933 | 2483974 | 1334296 | 1084041        | 77,44            | -1149678       | -46,28           |

## Приложение Н

### Схема отражения информации о дебиторской задолженности (ДЗ) и кредиторской задолженности (КЗ)

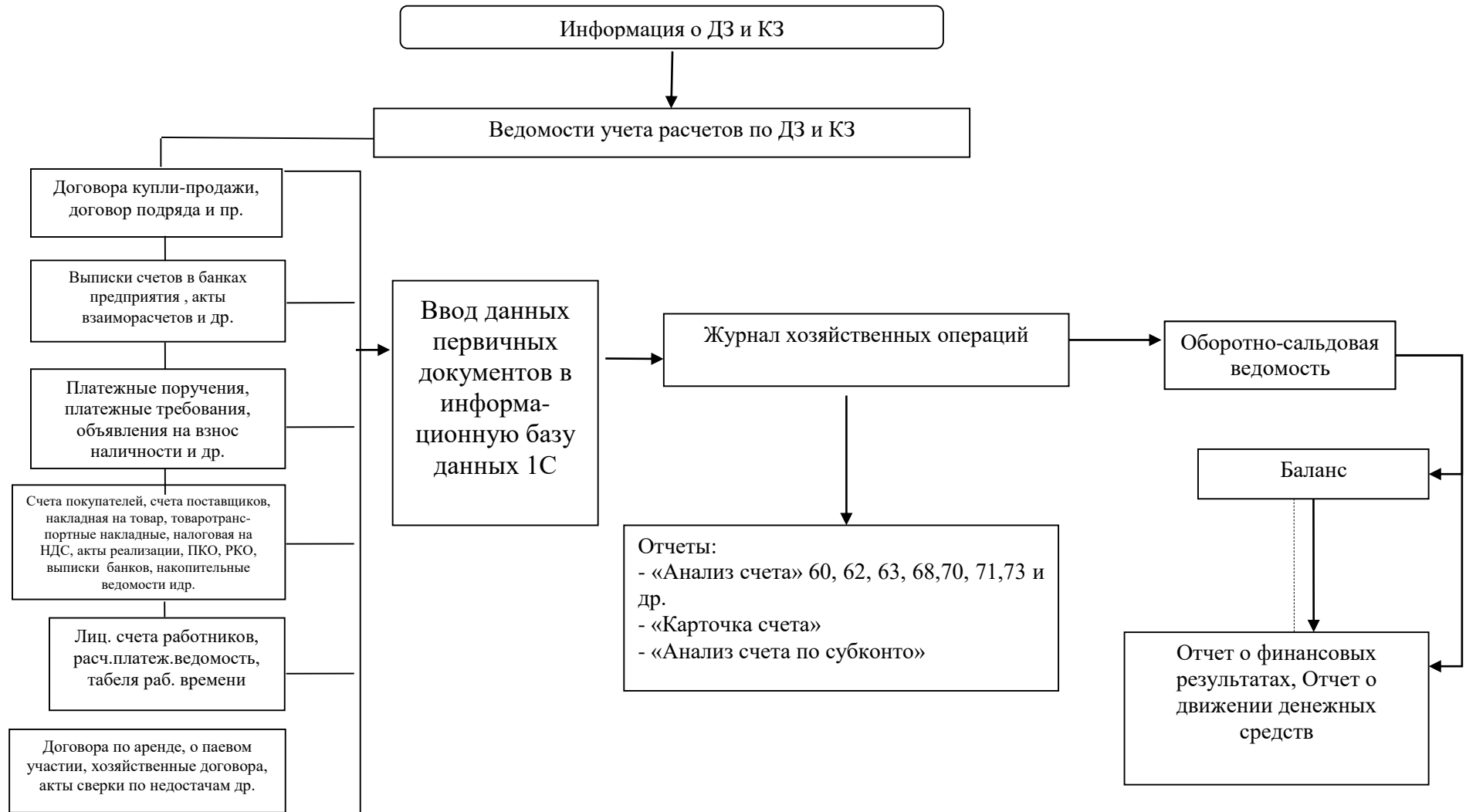


Рисунок Н.1 - Схема отражения информации о дебиторской задолженности (ДЗ) и кредиторской задолженности (КЗ) в системе документ – отчетность» на предприятии ООО «Гильдия-Сервис»

## Приложение П

### Отражения расчетов ООО «Гильдия-Сервис» с покупателями в общем порядке

| Содержание хозяйственной операции                   | Дебет | Кредит | Сумма, руб | Документ основание                            |
|---|-------|--------|------------|---|
| Отражена выручка от продажи ТМЦ                     | 62.1  | 90.1   | 650000     | Товарная накладная                            |
| Списана себестоимость ТМЦ                           | 90.2  | 41     | 299000     | Калькуляция себестоимости                     |
| Начислен НДС 18%                                    | 90.3  | 68 НДС | 99151      | Товарная накладная                            |
| От покупателя поступила оплата за отгруженный товар | 51    | 62     | 650000     | Банковская выписка                            |
| Отражена прибыль от поставки ТМЦ                    | 90.9  | 99     | 251849     | Товарная накладная, калькуляция себестоимости |

Рисунок П.1 - Отражения расчетов ООО «Гильдия-Сервис» с покупателями в общем порядке

| Содержание хозяйственной операции                     | Дебет                | Кредит               | Сумма, руб | Документ основание                     |
|---|----------------------|----------------------|------------|--|
| От ООО покупателя поступил аванс по договору поставки | 51                   | 62.2                 | 780000     | Банковская выписка                     |
| Начислен НДС с аванса 18 %                            | 76 Авансы полученные | 68 НДС               | 118989     | Банковская выписка                     |
| Восстановлен НДС 18%, начисленный с аванса            | 68 НДС               | 76 Авансы полученные | 118989     | Банковская выписка, товарная накладная |
| Отражена выручка от поставки бетона                   | 62.1                 | 90.1                 | 780000     | Товарная накладная                     |
| Зачтен аванс, полученный от покупателя                | 62.2                 | 62.1                 | 780000     | Банковская выписка, товарная накладная |
| Начислен НДС 18% для перечисления в бюджет            | 90.3                 | 68 НДС               | 118989     | Банковская выписка, товарная накладная |

Рисунок П.2 - Учет авансов, полученных по счету 62 ООО «Гильдия-Сервис»

## Приложение Р

### Учет дебиторской задолженности по расчетам с субподрядчиком в ООО «Гильдия-Сервис»

Таблица Р.1 – Учет дебиторской задолженности по расчетам с субподрядчиком в ООО «Гильдия-Сервис»

| Содержание факта хозяйственной жизни   | Корреспондирующие счета  |  | Сумма, в тыс. руб. |
|--|--|--|--------------------|
|  | Дебет  | Кредит   |                    |
| Выплачен субподрядчику аванс   | 60, субсчет «Расчеты по выданным авансам»  | 51   | 480                |
| Снижена сумма задолженности субподрядчика на величину НДС с предоплаты (перечисленной)                                       | 19, субсчет «НДС по выданным авансам»  | 60, субсчет «НДС по выданным авансам»  | 80                 |
| Предъявленный субподрядчиком НДС принят к вычету   | 68 «Расчеты по НДС»  | 19 «НДС по выданным авансам»   | 80                 |
| <b>Задолженность субподрядчика признана сомнительной</b>   |  |  |                    |
| Отражение принятого к вычету НДС по авансу, который признан в качестве сомнительного долга                                   | 60, субсчет «НДС по выданным авансам»  | 76 «Принятый к вычету НДС по авансам, которые признаны как сомнительные долги» | 80                 |
| Создан резерв по сомнительным долгам   | 91-2   | 63   | 480                |
| Отражение ОНА (480 тыс.руб. х 20%)   | 09   | 68, субсчет «Расчеты по налогу на прибыль»                                     | 96                 |
| <b>Списание безнадежного долга</b>   |  |  |                    |
| Безнадежная задолженность по авансу, выданному субподрядчику, списывается за счет резерва, созданного по сомнительным долгам | 63   | 60, субсчет «Расчеты по выданным авансам»                                      | 480                |
| Погашение ОНА  | 68, субсчет «Расчеты по налогу на прибыль»   | 09   | 96                 |
| Восстановление НДС, который был принят к вычету с аванса   | 76, субсчет «Принятый к вычету НДС по авансам, которые признаны как сомнительный долг» | 68, субсчет «Расчеты по НДС»   | 80                 |
| Учет списанной задолженности за балансом   | 007  |  | 480                |



## Приложение С

### Учет взаиморасчетов с поставщиками и заказчиками в ООО «Гильдия-Сервис»

Таблица С.1 – Учет взаиморасчетов с поставщиками и заказчиками в ООО «Гильдия-Сервис»

| Описание операции                                   | Дт   | Кт   | Сумма, руб. |
|---|------|------|-------------|
| Отражены затраты по ремонту автомобиля ООО «Альянс» | 26   | 60.1 | 343417,1    |
| Отражен НДС по принятым работам                     | 19   | 60.1 | 68682,9     |
| Получен аванс от контрагента                        | 51   | 62.2 | 288210      |
| Начислен НДС с аванса                               | 76.1 | 68   | 48035       |
| Отражена выручка от продажи                         | 62.1 | 90.1 | 576420      |
| Отражена себестоимость                              | 90.2 | 43   | 468000      |
| Отражен НДС с продажи                               | 90.3 | 68   | 96070       |
| НДС с аванса принят к вычету                        | 68   | 76.1 | 48035       |
| Зачтен аванс  | 62.2 | 62.1 | 288210      |
| Произведен взаимозачет с ООО «Альянс»               | 60.1 | 62.1 | 288210      |
| Оплачена оставшаяся часть долга ООО «Альянс»        | 60.1 | 51   | 123890      |

Приложение Т

**Отражение в учете ООО «Гильдия-Сервис» расчетов с поставщиками материалов**

Таблица Т.1 – Отражение в учете ООО «Гильдия-Сервис» расчетов с поставщиками материалов

| Дата       | Содержание хозяйственной операции   | Дебет | Кредит | Сумма, руб. | Документ основание                      |
|------------|---|-------|--------|-------------|---|
| 12.06.2021 | Отражение предоплаты поставщику за материалы  | 60-2  | 51     | 127 000     | Банковская выписка, платежное поручение |
| 15.06.2021 | Отражение поступления материалов от поставщика на склад организации                         | 10    | 60-1   | 106 203,4   | Приходный ордер М-4                     |
| 15.06.2021 | Отражение суммы НДС, относящегося к полученным материалам                                   | 19-3  | 60-1   | 19 116,6    | Счет-фактура                            |
| 15.06.2021 | Отражение транспортных расходов по доставке материалов                                      | 10    | 60     | 3 000       | Счет-фактура                            |
| 15.06.2021 | Отражение суммы НДС на стоимость транспортных услуг   | 19    | 60     | 540         | Счет-фактура                            |
| 15.06.2021 | Зачет ранее перечисленной предоплаты в счет погашения задолженности за полученные материалы | 60-1  | 60-2   | 125 320     | Бухгалтерская справка                   |
| 17.06.2021 | Отражение оплаты за материалы (оставшаяся сумма)  | 60-1  | 51     | 1 860       | Банковская выписка, платежное поручение |
| 31.06.2021 | Отражение суммы НДС к возмещению из бюджета.  | 68-2  | 19-3   | 19 656,6    | Счет-фактура                            |

Приложение У

**Отражение в учете ООО «Гильдия-Сервис» расчетов по оплате труда работников**

| Дата       | Содержание хозяйственной операции                                | Дебет | Кредит | Сумма, руб | Документ основание  |
|------------|--|-------|--------|------------|---------------------|
| 15.05.2021 | Перечислен аванс по заработной плате на зарплатные карты рабочих | 70    | 51     | 756 000    | Платежное поручение |
| 29.05.2021 | Начислена заработная плата рабочих                               | 20    | 70     | 1 890 000  | Расчетная ведомость |
| 29.05.2021 | Удержан НДФЛ с заработной платы                                  | 70    | 68-1   | 245 700    | Расчетная ведомость |
| 05.06.2021 | Перечислена заработная плата на зарплатные карты рабочих         | 70    | 51     | 888 300    | Платежное поручение |
| 05.06.2021 | Перечислен НДФЛ в бюджет   | 68-1  | 51     | 245 700    | Платежное поручение |

Рисунок У.1 – Отражение в учете ООО «Гильдия-Сервис» расчетов по оплате труда работников

| Дата       | Содержание хозяйственной операции                          | Дебет | Кредит | Сумма, руб | Документ основание       |
|------------|--|-------|--------|------------|--------------------------|
| 23.07.2021 | Выданы под отчет наличные деньги                           | 71    | 50     | 1 200      | Расходный кассовый ордер |
| 24.07.2021 | Отражен возврат подотчетным лицом остатка денежных средств | 50    | 71     | 85         | Приходный кассовый ордер |
| 24.07.2021 | Отражено приобретение канцелярских товаров                 | 10    | 71     | 1 115      | Авансовый отчет          |
| 24.07.2021 | Отражена сумма НДС, относящаяся к приобретенным товарам    | 19-3  | 71     | 170        | Счет-фактура             |
| 31.07.2021 | Отражена сумма НДС к возмещению из бюджета.                | 68-2  | 19-3   | 170        | Счет-фактура             |

Рисунок У.2 – Отражение в учете ООО «Гильдия-Сервис» выдачи подотчетному лицу денежных средств

Приложение Ф

**Показатели оборачиваемости и показатели финансового состояния**

| Показатели   | 2020 г. | 2021 г. | Абсол. отклонен. |
|--|---------|---------|------------------|
| Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности, обор        | 2,90    | 2,88    | -0,02            |
| Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности, обор       | 2,04    | 2,25    | 0,20             |
| Коэффициент оборачиваемости запасов, обор                          | 5,37    | 6,00    | 0,63             |
| Продолжительность оборачиваемости дебиторской задолженности, дней  | 125,76  | 126,59  | 0,83             |
| Продолжительность оборачиваемости кредиторской задолженности, дней | 178,69  | 162,58  | -16,11           |
| Продолжительность оборачиваемости запасов, дней                    | 67,97   | 60,81   | -7,16            |
| Продолжительность операционного цикла, дней                        | 193,73  | 187,40  | -6,32            |
| Продолжительность финансового цикла, дней                          | 15,04   | 24,82   | 9,79             |

Рисунок Ф.1 - Показатели оборачиваемости ДЗ и КЗ за 2020-2021 гг.

| Показатели   | Нормативное значение | Фактическое значение |                   |                   | Темп роста (2021 г. по срав. с 2020), % |
|--|----------------------|----------------------|-------------------|-------------------|---|
|  |                      | На конец 2019 г..    | На конец 2020 г.. | На конец 2021 г.. |   |
| <b>Показатели ликвидности</b>                              |                      |                      |                   |                   |   |
| Абсолютная ликвидность                                     | 0,2-0,35             | 0,393                | 0,135             | 0,291             | 216,20                                  |
| Текущая ликвидность (коэффициент покрытия)                 | 1-2                  | 1,718                | 1,369             | 1,681             | 122,75                                  |
| <b>Показатели платежеспособности</b>                       |                      |                      |                   |                   |   |
| Коэффициент автономии                                      | ≥ 0,5                | 0,553                | 0,411             | 0,564             | 137,14                                  |
| Коэффициент обеспечения собственными оборотными средствами | ≥ 0,1                | 0,418                | 0,270             | 0,405             | 150,22                                  |
| Финансовый леверидж  | 1,0                  | 0,808                | 1,430             | 0,772             | 53,99                                   |

Рисунок Ф.2 - Показатели финансового состояния ООО «Гильдия-Сервис»

## Приложение X

### Эффективность мероприятия при предоставлении скидки по дебиторской задолженности и без нее

| № п/п | Показатели   | Вариант I (срок оплаты 30 дней при условии 1% скидки) | Вариант II (срок оплаты 90 дней)                        | Отклонения |
|-------|--|---|---|------------|
| 1     | 2  | 3   | 4   | 5          |
| 1.    | Индекс цен (Iц)  | 1,010   | $1,01 \times 1,01 \times 1,01 = 1,030$                  | +0,020     |
| 2.    | Коэффициент падения покупательной способности денег (Ki)                           | $(1/1,01) = 0,990$                                    | $(1/1,03) = 0,971$                                      | -0,019     |
| 3.    | Потери от инфляции с каждой тысячи рублей договорной цены, руб.                    | $1000 - (1000 \times 0,99) = 10$                      | $1000 - (1000 \times 0,971) = 29$                       | +19        |
| 4.    | Потери от уплаты процентов за пользование кредитами при ставке 24% годовых, в руб. | -   | $(1000 \times 90 \times 24) / (365 \times 100) = 59,18$ | +59,18     |
| 5.    | Потери от предоставления 1% скидки с каждой тысячи рублей договорной цены, руб.    | 10  | -   | -10        |
| 6.    | Результат политики предоставления скидки с цены при сокращении срока оплаты        | 20  | 88,18   | +68,18     |

Рисунок X.1 - Эффективность мероприятия при предоставлении скидки по дебиторской задолженности и без нее