

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)

Финансы и кредит

(направленность (профиль)/специализация)

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

на тему Управление дебиторской и кредиторской задолженностью предприятия

Студент

В.А. Будяева

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

канд. экон. наук, доцент А.А. Шерстобитова

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

Консультант

канд. пед. наук., доцент А.В. Кириллова

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

Тольятти 2022

## Аннотация

Тема выпускной работы: «Управление дебиторской и кредиторской задолженностью предприятия».

Выпускная работа состоит из введения, трех разделов, заключения, таблиц, рисунков, списка литературы, включая зарубежные источники и приложений.

Ключевым вопросом выпускной работы является исследование управления дебиторской и кредиторской задолженностью предприятия. Мы затронули проблему роста дебиторской и кредиторской задолженности и определили пути их снижения и эффективности управления.

Цель работы состоит в разработке мероприятий, направленных на повышение эффективности управления дебиторской и кредиторской задолженностью предприятия;

Бакалаврская работа может быть разделена на следующие логически взаимосвязанные части: теоретические основы управления дебиторской и кредиторской задолженностью предприятия; анализ системы управления дебиторской и кредиторской задолженностью ООО «Мега»; направления по повышению эффективности управления дебиторской и кредиторской задолженностью в ООО «Мега» и оценка экономического эффекта.

В конце исследования мы представляем мероприятия, которые направлены на повышение эффективности управления дебиторской и кредиторской задолженностью в организации.

Подводя итоги, мы хотели подчеркнуть, что данная работа актуальна не только в решении проблемы роста дебиторской и кредиторской задолженности в ООО «Мега», но и аналогичные конструктивные решения могут применяться в деятельности других коммерческих организаций.

## **Abstract**

The theme of the graduation work: "Management of accounts receivable and accounts payable of the enterprise."

The final work consists of an introduction, three sections, conclusion, tables, figures, list of references, including foreign sources and applications.

The key issue of the final work is the study of the management of accounts receivable and accounts payable of the enterprise. We touched upon the problem of the growth of receivables and payables and identified ways to reduce them and manage them effectively.

The purpose of the work is to develop measures aimed at improving the efficiency of managing the accounts receivable and accounts payable of the enterprise;

Bachelor's work can be divided into the following logically interconnected parts: the theoretical foundations of the management of accounts receivable and accounts payable of the enterprise; analysis of the management system of receivables and payables of Mega LLC; directions for improving the efficiency of managing receivables and payables in Mega LLC and assessing the economic effect.

At the end of the study, we present activities that are aimed at improving the efficiency of the management of receivables and payables in the organization.

Summing up, we would like to emphasize that this work is relevant not only in solving the problem of the growth of receivables and payables in Mega LLC, but similar constructive solutions can be applied in the activities of other commercial organizations.

## Содержание

Введение.....	5
1 Теоретические основы управления дебиторской и кредиторской задолженностью предприятия .....	7
1.1 Понятие и виды дебиторской задолженности предприятия.....	7
1.2 Понятие и виды кредиторской задолженности предприятия.....	10
1.3 Основы управления дебиторской и кредиторской задолженностью предприятия .....	12
2 Анализ системы управления дебиторской и кредиторской задолженностью в ООО «Мега».....	19
2.1 Организационно-экономическая характеристика деятельности ООО «Мега» .....	19
2.2 Анализ дебиторской и кредиторской задолженности ООО «Мега» .....	23
2.3 Оценка эффективности управления дебиторской и кредиторской задолженностью ООО «Мега».....	30
3 Направления по повышению эффективности управления дебиторской и кредиторской задолженностью в ООО «Мега» и оценка экономического эффекта.....	35
3.1 Разработка мер по повышению эффективности управления дебиторской и кредиторской задолженностью в ООО «Мега» .....	35
3.2 Оценка экономического эффекта от реализации предложенных мер.....	39
Заключение .....	45
Список используемой литературы и используемых источников.....	52
Приложение А Бухгалтерский баланс ООО «Мега» за 2021 г.....	55
Приложение Б Отчет о финансовых результатах ООО «Мега» за 2021 г. ....	57
Приложение В Отчет о финансовых результатах ООО «Мега» за 2020 г. ....	58

## Введение

Дебиторская и кредиторская задолженность - неизбежное последствие существующей в настоящее время системы денежных расчетов между организациями, при которой всегда имеется разрыв времени платежа с моментом перехода права собственности на товар, между предъявлением платежных документов к оплате и временем их фактической оплаты. В настоящее время проблемой управления дебиторской и кредиторской задолженностью является несовершенство нормативно-законодательной базы относительно истребования задолженностей. В свою очередь, такая ситуация привела к другому пониманию сущности механизмов управления дебиторской и кредиторской задолженностью в России.

Актуальность темы исследования определена тем, что эффективное управление дебиторской и кредиторской задолженностью является важным элементом благополучной деятельности организации. От того как используется дебиторская и кредиторская задолженность зависит финансовое состояние и результаты деятельности предприятия.

Цель работы состоит в разработке мероприятий, направленных на повышение эффективности управления дебиторской и кредиторской задолженности предприятия.

В соответствии с поставленной целью в ходе исследования были решены следующие задачи:

- исследовать теоретические основы управление дебиторской и кредиторской задолженностью предприятия;
- провести анализ системы управления дебиторской и кредиторской задолженностью ООО «Мега»;
- разработать мероприятия по повышению эффективности управления дебиторской и кредиторской задолженностью ООО «Мега».

Объект работы - ООО «Мега».

Предмет работы - управление дебиторской и кредиторской

задолженностью предприятия.

Методы исследования: анализ, диалектика, сравнение, группировка, коэффициентный анализ.

Теоретическую и методическую основу сформировали действующие нормативные документы Российской Федерации, труды ученых: А.В. Диденко, А.Н. Жилкина, В.В. Ковалев, П.А. Левчаев, Е.В. Лисицина, Н.И. Морозко, Р.С. Никандрова, И.Г. Пивень, А.С. Литвинова, Т.В. Погодина, Г.Б. Поляк, Е.Е. Румянцева, Е.А. Тарасенко, О.А. Толпегина, Т.В. Филатова, М.В. Чараева, Л.Н. Чечевицина, К.В. Чечевицин, Г.В. Шадрина, Л.Я. Яковлева и др.

Информационной базой являются фактические сведения и бухгалтерская отчетность ООО «Мега».

Теоретическую значимость исследования определяет обоснование теоретическо-практических положений по управлению дебиторской и кредиторской задолженностью предприятия.

Практическая значимость работы состоит в возможности использования в деятельности ООО «Мега» предложенных мер.

Структура бакалаврской работы включает в себя введение, три раздела, заключение, список используемой литературы, в количестве 31 источника, 3 приложения.

Во введении обоснована актуальность темы исследования, установлена цель и задачи, методы исследования. В первом разделе рассмотрены теоретические основы управления дебиторской и кредиторской задолженности предприятия. Во втором разделе раскрыта общая характеристика деятельности ООО «Мега» и проведен анализ системы управления дебиторской и кредиторской задолженностью предприятия. Третий раздел посвящен мероприятиям, направленным на повышение эффективности управления дебиторской и кредиторской задолженностью в ООО «Мега» и оценке их экономической эффективности. В заключении представлены выводы и предложения.

# **1 Теоретические основы управления дебиторской и кредиторской задолженностью предприятия**

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

В деятельности каждого предприятия образуется дебиторская задолженность. Дебиторская задолженность является активом организации, концентрирующим в себе средства, которые отвлечены из оборота из-за отгрузки проданных товаров, передачей выполненных работ, услуг, оплата за которые не наступила. Несмотря на то, что данные ресурсы временно отсутствуют в компании, они должны вернуться в организации после исполнения обязательств дебиторами [3].

Успешная работа предприятия зависит от эффективного управления дебиторской и кредиторской задолженностями. В современных условиях в деятельности каждой организации образуется дебиторская и кредиторская задолженности, существенно влияющие на ее финансовое положение [5].

Рост дебиторской задолженности провоцирует недостаток в оперативных оборотных средствах организации из-за того, что данная задолженность отвлекает средства из оборота. При этом предприятие вынуждено привлекать дополнительные финансовые ресурсы. В таком случае могут расти риски образования неоправданной кредиторской задолженности, и кредитов [7].

Средства в дебиторской задолженности являются будущей экономической выгодой, связанной с заключенными контрактами. Согласно ГК РФ дебиторская задолженность представляет собой имущество предприятия. Оценивая объем дебиторской задолженности, вероятность возврата и невозврата средств в организацию можно определить состояние оборотных средств организации и наметить пути дальнейшего ее развития [4].

«В понятие дебиторской задолженности включается изъятие средств предприятия из общего оборота. Собственно, процесс сопровождается потерями в доходности самого предприятия. Наступление дебиторской

задолженности имеет место в случае выдачи товара или услуги предприятием, без получения материальных средств, то есть оплаты» [12].

Средства, образующие данный вид задолженности в компании извлекаются из оборота, что не сказывается положительно на финансовой деятельности организации [1, 8, 11, 14, 17]. Дебиторская задолженность является частью оборотного капитала предприятия.

Виды дебиторской задолженности предприятия представлены на рисунке 1.



Рисунок 1 - Виды дебиторской задолженности предприятия

Условно дебиторская задолженность делится на просроченную и нормальную задолженность [16, 31].

«Нормальной дебиторской задолженностью называют долги агентов по отгруженным товарам, работам и услугам, на которые еще не наступил срок

оплаты, но прошла передача права собственности к новому владельцу; если поставщикам, исполнителям или подрядчикам, был перечислен за доставку товара аванс» [23].

«Просроченной дебиторской задолженностью называют долги по работам или услугам, товарам, которая не была оплачена в оговоренный срок. Просроченная дебиторская задолженность делится на сомнительную и безнадежную» [25].

По длительности срока погашения выделяют следующие группы дебиторской задолженности: краткосрочную и долгосрочную [30].

«Каждая организация должна контролировать и проводить оценку дебиторской задолженности, сверять взаиморасчет» [26].

«В составе дебиторской задолженности показывают долги:

- покупателей за поставленные им товары, оказанные услуги, выполненные работы;
- поставщиков за перечисленные им авансы;
- подотчетных лиц за выданные им деньги;
- бюджета и внебюджетных фондов по переплатам налогов или взносов и т. д.» [20].

Сомнительной считается дебиторская задолженность организации, которая не погашена или с высокой степенью вероятности не будет погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена соответствующими гарантиями [27].

«По степени обеспечения дебиторская задолженность подразделяется на: обеспеченную и необеспеченную» [13].

Предприятие должно регулярно оценивать список дебиторов и предъявлять претензии на уплату долга, если выявляется просроченная дебиторская задолженность. Нельзя допускать сомнительную и безнадежную дебиторскую задолженность в составе оборотных активов организации.

## 1.2 Понятие и виды кредиторской задолженности предприятия

«Под кредиторской задолженностью принято понимать задолженность организации другим лицам, в частности организациям, индивидуальным предпринимателям, физическим лицам, в том числе собственным работникам» [10].

«Кредиторская задолженность представляет стоимостную оценку обязательств организации перед третьими лицами, возникших в процессе хозяйственной деятельности и подлежащих уплате или взысканию в определённые сроки. В её состав входят краткосрочные и долгосрочные кредиты банков, краткосрочные текущие обязательства» [10]. В состав кредиторской задолженности входят следующие виды задолженности:

- задолженность перед поставщиками и подрядчиками;
- задолженность по векселям к уплате;
- задолженность перед дочерними и зависимыми обществами;
- задолженность перед персоналом организации;
- задолженность перед бюджетом и внебюджетными фондами;
- задолженность участникам (учредителям) по выплате доходов;
- задолженность по авансам, полученным;
- прочая задолженность.

«Необходимо обратить внимание: понятия «кредиторская задолженность» и «заемные средства» близки по смыслу, но не более того. Кредиторская задолженность образуется при расчетах с контрагентами и заметно отличается от заемных средств. Кредиторская задолженность имеет объективные лимиты и критерии. Ее неоправданный рост недопустим. Объем кредиторской задолженности должен быть увязан с финансовым положением предприятия, сопоставим с дебиторской задолженностью, соответствовать размерам предприятия. Кредиторская задолженность возникает при покупке «в кредит» или при займах различного рода. Краткосрочные кредиты включаются в текущие обязательства в балансе; эти кредиты должны быть

оплачены в течение года. Если покупки в кредит являются причиной задолженности, то используют рубрику «коммерческая кредиторская задолженность». Долгосрочные кредиты - те, которые не оплачены в течение года» [15]. Разделение задолженности на краткосрочную и долгосрочную используется при анализе деловой активности и ликвидности организации.

В процессе оценки кредиторской задолженности анализируют обязательства, срок погашения, требуемый в отчетном периоде, отсроченные и просроченные обязательства, классификация представлена на рисунке 2.



Рисунок 2 –Виды кредиторской задолженности предприятия

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. Как правовая категория, кредиторская задолженность - особая часть имущества организации, являющаяся предметом обязательных правоотношений между организацией и ее кредиторами. Предприятие использует кредиторскую задолженность, но оно обязано возратить эти заемные средства кредитору, имеющему на нее право требования. Данный

пассив представляет долг предприятия, чужие деньги, которые временно находятся в пользовании предприятия-должника.

«Одна из форм внешнего проявления финансовой устойчивости предприятия является её платежеспособность по кредиторской задолженности - способность вовремя выполнять свои обязательства, возникающие из торговых и иных операций платёжного характера.

Большинство организаций сталкиваются с проблемой управления своей кредиторской задолженностью. Кредиторская задолженность - это внеплановое привлечение в хозяйственный оборот предприятия средств других предприятий, организаций или отдельных лиц. Использование этих средств в пределах действующих сроков оплаты счетов и обязательств правомерно. В большинстве случаев кредиторская задолженность возникает по причине нарушения расчетно-платежной дисциплины. В связи с этим у предприятия образуется задолженность поставщикам за полученные, но не оплаченные товарно-материальные ценности» [21].

Необоснованное повышение кредиторской задолженности и займов организации при недостатке оборотных средств будет провоцировать риск потери платежеспособности предприятия. Поэтому для стабильного функционирования предприятия необходимо контролировать и управлять дебиторской и кредиторской задолженностью.

Таким образом, проблема управления дебиторской и кредиторской задолженностью – это одна из ключевых проблем современной организации.

### **1.3 Основы управления дебиторской и кредиторской задолженностью предприятия**

Проблемой управления дебиторской и кредиторской задолженностью является грамотная разработка в организации приемлемого уровня и активов, и источников их формирования для стабильной и эффективной работы предприятия. В настоящее время выработана методика установления потребности в текущих активах и обязательствах, которая способствует

сохранению финансовой устойчивости в изменяющихся условиях внешней среды. Тем не менее организации в силу специфики деятельности имеют различные показатели, направления выживания, которые необходимо учитывать при управлении.

«Одной из важных проблем, с которой сталкиваются многие предприятия является правильное и рациональное управление дебиторской и кредиторской задолженностью. Чтобы выжить в сложившихся условиях экономики предприятия вынуждены менять политику управления дебиторской и кредиторской задолженностью с целью дальнейшего ускорения их оборачиваемости. Руководители организации уделяют значительное внимание процессу эффективного управления дебиторской и кредиторской задолженностью фирмы, так как от этого зависит не только процесс материального производства, но и финансовая устойчивость предприятия» [27].

«Эффективное управление дебиторской и кредиторской задолженностью фирмы включает, прежде всего, определение потребности в оборотных средствах, источников их формирования и рациональное использование оборотных средств и краткосрочных обязательств. Для эффективного производственного процесса объем оборотных активов должен быть оптимальным, т.е. достаточным для обеспечения бесперебойного производственного процесса, но в то же время минимальным, не ведущим к образованию сверхнормативных запасов, замораживанию средств, росту издержек производства и реализации продукции. Потребность большинства предприятий в формировании оборотных средств в достаточном размере для бесперебойного процесса производства вызвана разницей во времени между процессом потребления материальных ресурсов в производстве и поступлением выручки от реализации готовой продукции. Таким образом, фирмы устанавливают величину оборотных средств, необходимую для производства путем нормирования оборотных средств, которое помогает эффективно управлять размерами запасов. Также нормирование способствует

улучшению хозяйственной деятельности и изысканию дополнительных резервов снабжения» [22].

Управление дебиторской и кредиторской задолженностью может осуществляться в различных формах. В финансовом плане управление дебиторской и кредиторской задолженностью, заключается, главным образом, в своевременной оптимальной структуре и качестве дебиторской задолженности и стратегии ее финансирования, а также оптимальностью кредиторской задолженности, негативно не влияющей на ликвидность предприятия.

Индивидуальность кредитной политики организации, учитывающей управление дебиторской и кредиторской задолженностью должна опираться на:

- грамотное использование правовых норм для повышения скорости оборота данных активов;
- активное воздействие на дебиторскую и кредиторскую задолженности по их оптимальному соотношению;
- корректное формирование допустимых расходов и соответствующую экономию на затратах по формированию этих задолженностей.

«На эффективность использования дебиторской и кредиторской задолженности влияет выбранный тип управления оборотными средствами.

Консервативный тип предусматривает полностью покрытие потребностей в текущих оборотных средствах во всех видах для обеспечения эффективной операционной деятельности. Также данная политика отражает создание высокого уровня запасов, резервируются в том количестве, обеспечивающим предприятие при наступлении финансовых и операционных рисков. Недостатком данного типа управления является снижение эффективности и оборачиваемости оборотных активов, рентабельности и увеличение расходов по их содержанию.

Умеренный подход в управлении характеризуется средними значения обеспечения потребностей предприятия в оборотных средствах. При этом

формируются средние соотношения между рисками и эффективностью использования финансовых ресурсов.

Минимизация потребностей в оборотных средствах определяет агрессивный подход, обеспечивающий высокую рентабельность при ведении нормальной операционной деятельности. Недостатком данного подхода в управлении является в случае наступления кризиса при влиянии внешних и внутренних факторов, сбой и финансовые потери из-за сокращения производства и сбыта собственной продукции.

На практике функционирования предприятий трудно определить подходы выбранного типа управления дебиторской и кредиторской задолженностью. К сожалению, сегодня многие предприятия не предоставляют информацию и сведения по финансовой отчетности.

Главным из подходов в повышении эффективности управления дебиторской и кредиторской задолженностью является определение их потребности, которое в достаточном количестве бесперебойно будет доставляться в производство и участвовать во всех стадиях до реализации на рынке. Если рассмотреть в общем виде проблемы управления оборотными средствами, то отметим, что в целом они вытекают из общего состояния деятельности» [9]. «Снижение деловой активности требует решение проблем по замедлению кругооборота оборотных средств. Оно вызвано нерациональной политикой управления дебиторской и кредиторской задолженностью, низким уровнем рентабельности продаж, не соблюдением платежных требований дебиторами, ростом кредитных обязательств предприятием» [24].

«Формируя политику управления дебиторской и кредиторской задолженностью, каждая компания должна рассматривать, прежде всего, специфику своей деятельности, возможность применения нормирования остатков с той или иной степенью жесткости, а также понимать, готова и может ли она наращивать объемы как кредиторской задолженности, так и кредитов, собственного капитала» [28]. «Здесь необходимо соблюдать баланс

между оптимальной для компании структурой оборотного капитала, источниками его финансирования, чтобы не допустить финансовой несостоятельности» [29].

«Оценка эффективности управления дебиторской и кредиторской задолженностью, прежде всего, заключается в исследовании уровней и динамики показателей их оборачиваемости и периодов оборота. К основным показателям можно отнести следующие.

«Коэффициент оборачиваемости оборотного капитала показывает скорость оборота материальных и денежных ресурсов предприятия за период и рассчитывается по формуле:

$$\text{КобОК} = \frac{В}{\text{ОК}}, \quad (1)$$

где КобОА – коэффициент оборачиваемости оборотного капитала;

ОК – оборотный капитал, т. р.

Чем меньше период оборота оборотного капитала, тем больше отдача от его использования. Период оборота оборотного капитала (ПобОК) рассчитывается по формуле:

$$\text{ПобОК} = \frac{365}{\text{КобОК}}, \quad (2)$$

где ПобОА – период оборота оборотного капитала, дни» [17].

«Коэффициент оборачиваемости краткосрочных обязательств показывает скорость оборота краткосрочных обязательств предприятия за период и рассчитывается по формуле:

$$\text{КобКО} = \frac{В}{\text{ОК}}, \quad (3)$$

где КобКО – коэффициент оборачиваемости краткосрочных обязательств;

КО – краткосрочные обязательства, т. р.

Чем меньше период оборота краткосрочных обязательств, тем больше отдача от его использования. Период оборота краткосрочных обязательств (ПобКО) рассчитывается по формуле:

$$\text{ПобКО} = \frac{365}{\text{КобКО}}, \quad (4)$$

где ПобКО – период оборота краткосрочных обязательств, дни» [14].

«Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности показывает скорость оборота дебиторской задолженности предприятия за период и рассчитывается по формуле:

$$\text{КобДЗ} = \frac{В}{\text{ДЗ}}, \quad (5)$$

где КобДЗ – коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности;

ДЗ – дебиторская задолженность, т. р.

Чем меньше период оборота дебиторской задолженности, тем больше отдача от ее использования. Период оборота дебиторской задолженности (ПобДЗ) рассчитывается по формуле:

$$\text{ПобДЗ} = \frac{365}{\text{КобДЗ}}, \quad (6)$$

где ПобДЗ – период оборота дебиторской задолженности, дни» [23].

«Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности показывает скорость оборота кредиторской задолженности предприятия за период и рассчитывается по формуле:

$$\text{КобКЗ} = \frac{В}{\text{КЗ}}, \quad (7)$$

где КобКЗ – коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности;

КЗ – кредиторская задолженность, т. р.

Чем меньше период оборота кредиторской задолженности, тем больше отдача от ее использования. Период оборота кредиторской задолженности (ПобКЗ) рассчитывается по формуле:

$$\text{ПобКЗ} = \frac{365}{\text{КобКЗ}}, \quad (8)$$

где ПобКЗ – период оборота кредиторской задолженности, дни» [12].

Таким образом, дебиторская и кредиторская задолженность — это важнейший источник, обеспечивающий текущую деятельность предприятия. Правильное управление данными видами задолженностей позволяет рационально распределять активы предприятия по группам, чтобы обеспечить эффективное управление ими. Качество дебиторской и кредиторской задолженности, эффективное управление ими прямо влияют на конечные результаты хозяйственной деятельности предприятия.

В первом разделе бакалаврской работы исследованы основные понятия дебиторской и кредиторской задолженности. Особое внимание уделено описанию их основных видов, которые классифицируются по различным признакам. В данном разделе раскрыты ключевые методы управления дебиторской и кредиторской задолженностью, представлены важные показатели, позволяющие оценить эффективности использования данных видов задолженности и установить насколько действенна система управления ими. К таким показателям относятся коэффициенты оборачиваемости, дебиторской и кредиторской задолженности и период их оборота. Важное значение имеет коэффициент соотношения дебиторской и кредиторской задолженности.

## **2 Анализ системы управления дебиторской и кредиторской задолженностью в ООО «Мега»**

### **2.1 Организационно-экономическая характеристика деятельности ООО «Мега»**

Общество с ограниченной ответственностью «Мега» действует на основании законодательства Российской Федерации [2, 6, 18, 19].

Основной вид деятельности ООО «Мега» - ОКВЭД 70.10.1 – Деятельность по управлению финансово-промышленными группами.

Дополнительный вид деятельности ОКВЭД 46.69.5 – Торговля оптовая производственным электротехническим оборудованием, машинами, аппаратурой и материалами.

«Предприятие является юридическим лицом по действующему законодательству РФ, организационно-правовая форма – общество с ограниченной ответственностью, форма собственности - частная, имеет самостоятельный баланс, расчетный счет, круглую печать» [18].

Общество имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на его самостоятельном балансе, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

ООО «Мега» может иметь гражданские права и нести гражданские обязанности, необходимые для осуществления любых видов деятельности, не запрещенных федеральными законами, если это не противоречит предмету и целям деятельности, определенно ограниченным уставом общества.

Общество несет ответственность по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом. Общество не отвечает по обязательствам своих участников.

В случае несостоятельности (банкротства) общества по вине его участников или по вине других лиц, которые имеют право давать

обязательные для общества указания либо иным образом имеют возможность определять его действия, на указанных участников или других лиц в случае недостаточности имущества общества может быть возложена субсидиарная ответственность по его обязательствам.

Учредительным документом общества является устав общества.

ООО «Мега» самостоятельно формирует свою учетную политику, руководствуясь законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете, федеральными и отраслевыми стандартами.

Изменение учетной политики может производиться при следующих условиях:

- изменении требований, установленных законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете, федеральными и (или) отраслевыми стандартами;
- разработке или выборе нового способа ведения бухгалтерского учета, применение которого приводит к повышению качества информации об объекте бухгалтерского учета;
- существенном изменении условий деятельности экономического субъекта.

Бухгалтерский учет ведется посредством двойной записи на счетах бухгалтерского учета, если иное не установлено федеральными стандартами. Не допускается ведение счетов бухгалтерского учета вне применяемых экономическим субъектом регистров бухгалтерского учета.

Активы и обязательства подлежат инвентаризации.

При инвентаризации выявляется фактическое наличие соответствующих объектов, которое сопоставляется с данными регистров бухгалтерского учета.

Выявленные при инвентаризации расхождения между фактическим наличием объектов и данными регистров бухгалтерского учета подлежат регистрации в бухгалтерском учете в том отчетном периоде, к которому относится дата, по состоянию на которую проводилась инвентаризация.

Объекты бухгалтерского учета подлежат денежному измерению.

Организационно-управленческая структура ООО «Мега» представлена на рисунке 3.

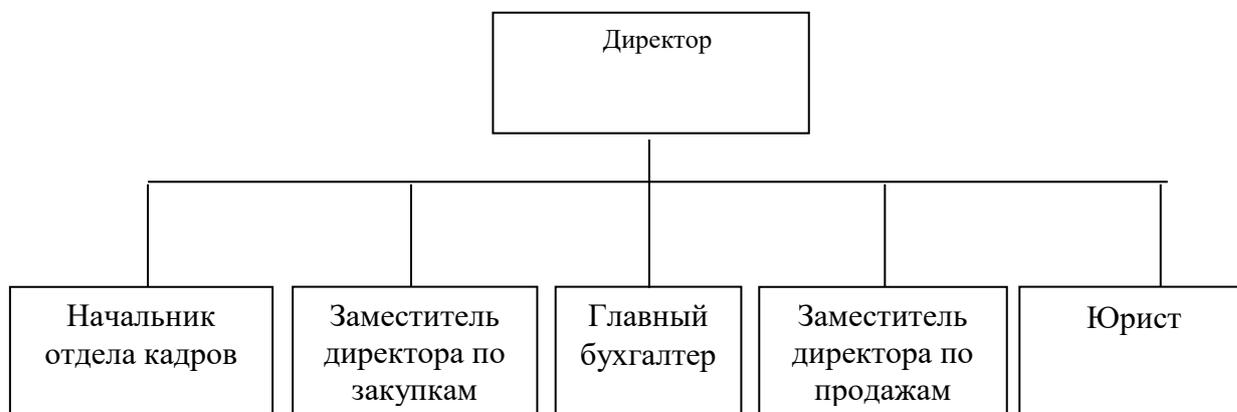


Рисунок 3 – Структура управления ООО «Мега»

Структура управления является линейно-функциональной.

Анализ основных технико-экономических показателей деятельности ООО «Мега» за 2019-2021 гг. отображен в таблице 1

Источник информации - бухгалтерская отчетность ООО «Мега» (Приложения А-В).

Таблица 1 – Анализ основных технико-экономических показателей деятельности ООО «Мега» за 2019-2021 гг.

Показатель	2019 г.	2020 г.	2021 г.	Абсолютное отклонение		Темп прироста, %	
				2020 г./ 2019 г.	2021 г./ 2020 г.	2020 г./ 2019 г.	2021 г./ 2020 г.
1	2	3	4	5	6	7	8
Выручка, т. р.	800	1260	280	460	-980	57,50	-77,78
Себестоимость продаж, т. р.	12284	9009	10181	-3275	1172	-26,66	13,01
Убыток от продаж, т. р.	11484	7749	9901	-3735	2152	-32,52	27,77
Прочие доходы, т. р.	11225	0	76954	-11225	76954	-100,00	-
Прочие расходы, т. р.	1289	49	73954	-1240	73905	-96,20	150826,53

Продолжение таблицы 1

1	2	3	4	5	6	7	8
Чистый убыток, т. р.	2496	8709	9035	6213	326	248,92	3,74
Стоимость активов, т. р.	155576	148862	108560	-6714	-40302	-4,32	-27,07
Оборачиваемость активов	0,01	0,01	0,00	0,00	-0,01	64,60	-69,53

Динамика основных финансовых показателей деятельности ООО «Мега» за 2019-2021 гг. представлена на рисунке 4.

Проведенный анализ показал, что выручка организации в 2020 г. по сравнению с 2019 г. выросла на 57,50%, однако в 2021 г. по сравнению с 2020 г. снизилась на 77,78%.

Следует отметить, что себестоимость продаж наоборот, в 2020 г. по сравнению с 2019 г. сократилась на 26,66%, а в 2021 г. по сравнению с 2020 г. увеличилась на 13,01%. Это связано со сменой поставщиков по приобретаемым материальным ценностям.

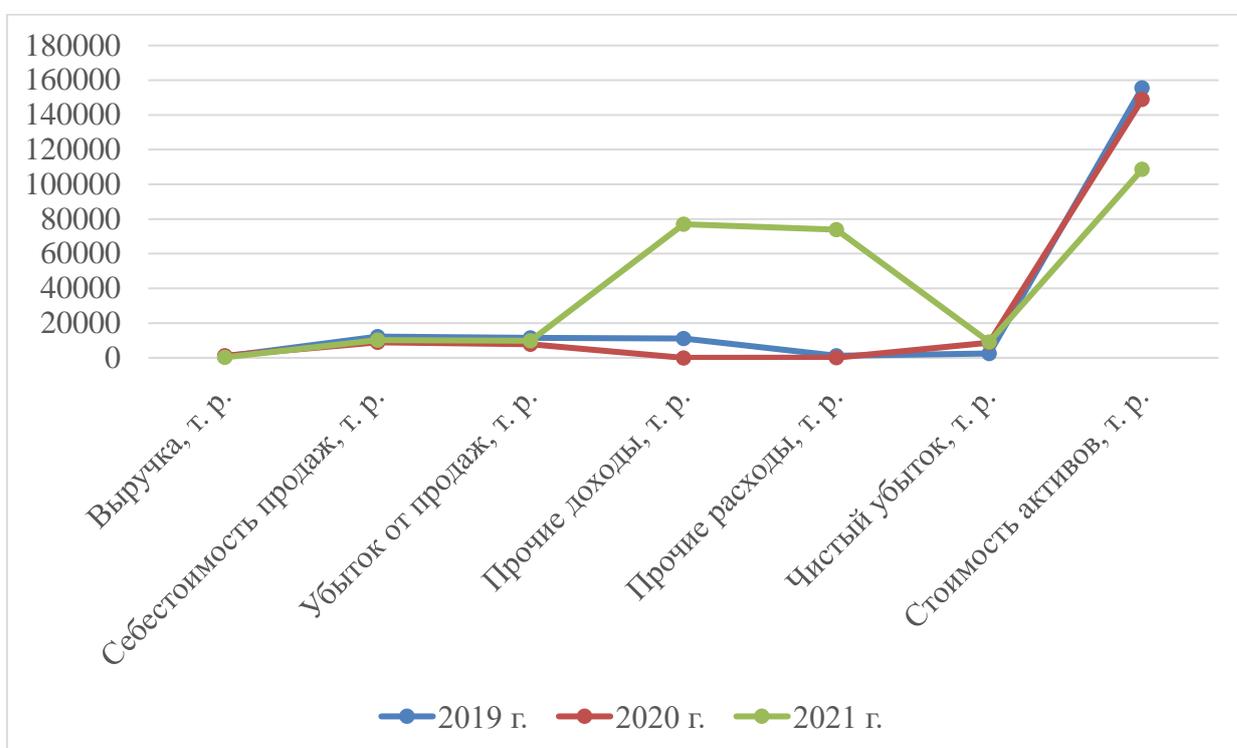


Рисунок 4 – Динамика основных финансовых показателей деятельности ООО «Мега» за 2019-2021 гг.

За все рассматриваемые периоды с 2019-2021 гг. ООО «Мега» получило убыток от продаж. Необходимо заметить, что у организации в 2021 г. по сравнению с 2020 г. произошел рост прочих доходов и прочих расходов. Следует отметить, что стоимость активов имеет тенденцию к снижению: в 2020 г. по сравнению с 2019 г. на 4,32%, а в 2021 г. по сравнению с 2020 г. на 27,07%.

В результате финансово-хозяйственной деятельности за 2019-2021 гг. ООО «Мега» получило чистый убыток.

## 2.2 Анализ дебиторской и кредиторской задолженности ООО «Мега»

Определения насколько правильно организована на предприятии работа с дебиторской и кредиторской задолженностью, следует провести анализ состава и динамики данных видов задолженностей.

В таблице 2 проведен анализ состава и динамики дебиторской задолженности ООО «Мега» за 2019-2021 гг.

Таблица 2 – Анализ состава и динамики дебиторской задолженности ООО «Мега» за 2019-2021 гг.

Показатель, т. р.	2019 г.	2020 г.	2021 г.	Отклоне ние 2020г- 2019г.	Отклоне ние 2021г.- 2020г.	Темп прироста , % 2020г- 2019г.	Темп прироста , % 2020г- 2019г.
Краткосрочная дебиторская задолженность	68920	48600	49500	-20320	900	-29,48	1,85
Долгосрочная дебиторская задолженность	34299	49116	33296	14817	-15820	43,20	-32,21
Итого дебиторская задолженность	103219	97716	82796	-5503	-14920	-5,33	-15,27

Динамика дебиторской задолженности ООО «Мега» за 2019-2021 гг. представлена на рисунке 5.

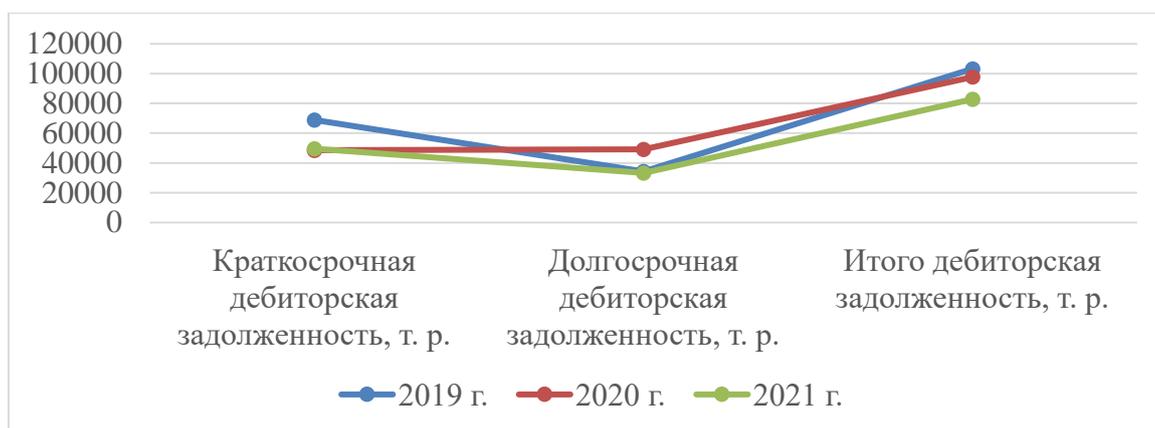


Рисунок 5 – Динамика дебиторской задолженности ООО «Мега» за 2019-2021 гг.

Проведенный анализ показал, что в ООО «Мега» в 2020 г. в сравнении с 2019 г. краткосрочная дебиторская задолженность снизилась на 29,48%, а в 2021 г. в сравнении с 2020 г. увеличилась 1,85%. В свою очередь, долгосрочная дебиторская задолженность в 2020 г. в сравнении с 2019 г. увеличилась на 43,20%, а в 2021 г. в сравнении с 2020 г. сократилась на 32,21%. В целом за рассматриваемые периоды дебиторская задолженность в организации имеет тенденцию к снижению:

- в 2020 г. в сравнении с 2019 г. на 5,33%;
- в 2021 г. в сравнении с 2020 г. на 15,27%.

Анализ структуры дебиторской задолженности ООО «Мега» за 2019-2021 гг. проведен в таблице 3.

Таблица 3 – Анализ структуры дебиторской задолженности ООО «Мега» за 2019-2021 гг.

Показатель, %	2019 г.	2020 г.	2021 г.	Отклонение 2020г.-2019г.	Отклонение 2021г.-2020г.
Краткосрочная дебиторская задолженность	66,77	49,74	59,79	-17,03	10,05
Долгосрочная дебиторская задолженность	33,23	50,26	40,21	17,03	-10,05
Итого дебиторская задолженность	100,00	100,00	100,00	0,00	0,00

На рисунке 6 представлена структура дебиторской задолженности ООО «Мега» за 2019 г.

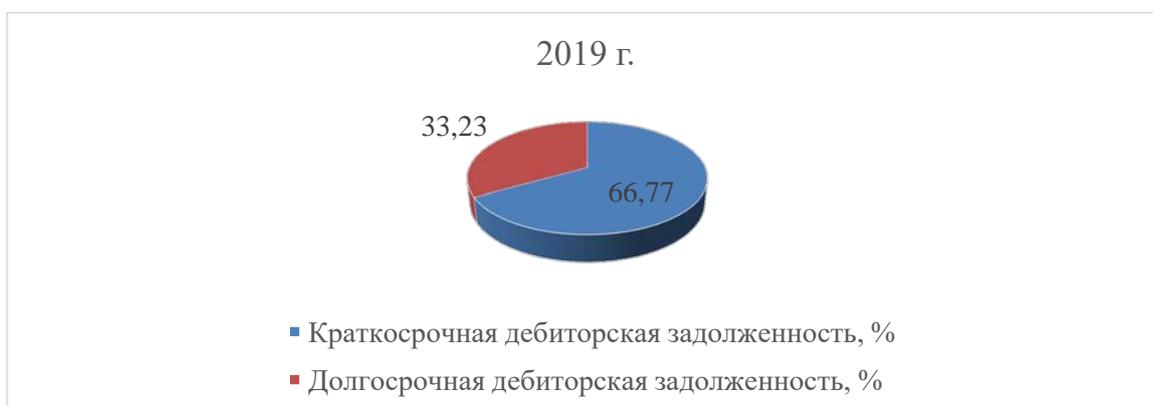


Рисунок 6 – Структура дебиторской задолженности ООО «Мега» за 2019 г.

В ООО «Мега» в 2019 г. наибольший удельный вес – 66,77% занимала краткосрочная дебиторская задолженность.

На рисунке 7 представлена структура дебиторской задолженности ООО «Мега» за 2020 г.

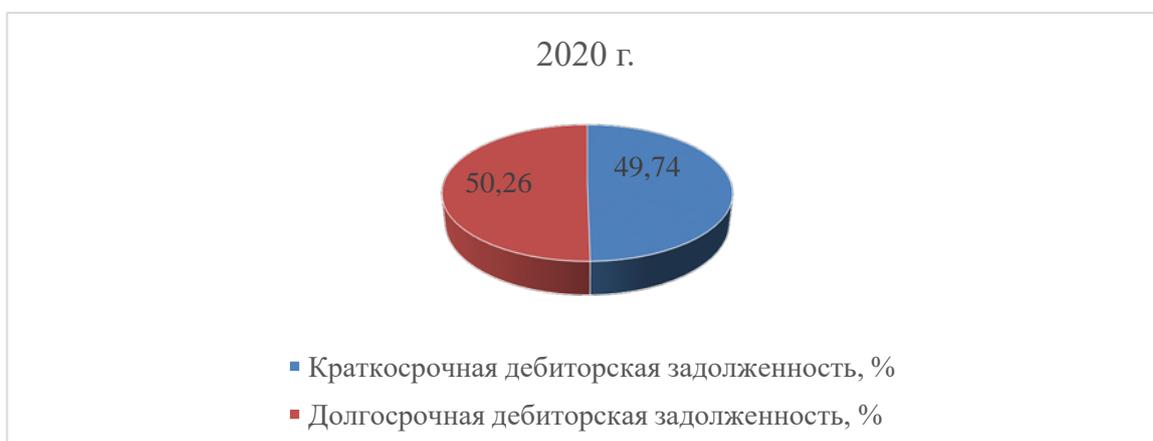


Рисунок 7 – Структура дебиторской задолженности ООО «Мега» за 2020 г.

В 2020 г. в ООО «Мега» самый большой удельный вес принадлежит долгосрочной дебиторской задолженности – 50,26%, а краткосрочной дебиторской задолженности отводилось 49,74%.

На рисунке 8 представлена структура дебиторской задолженности ООО

«Мега» за 2021 г.

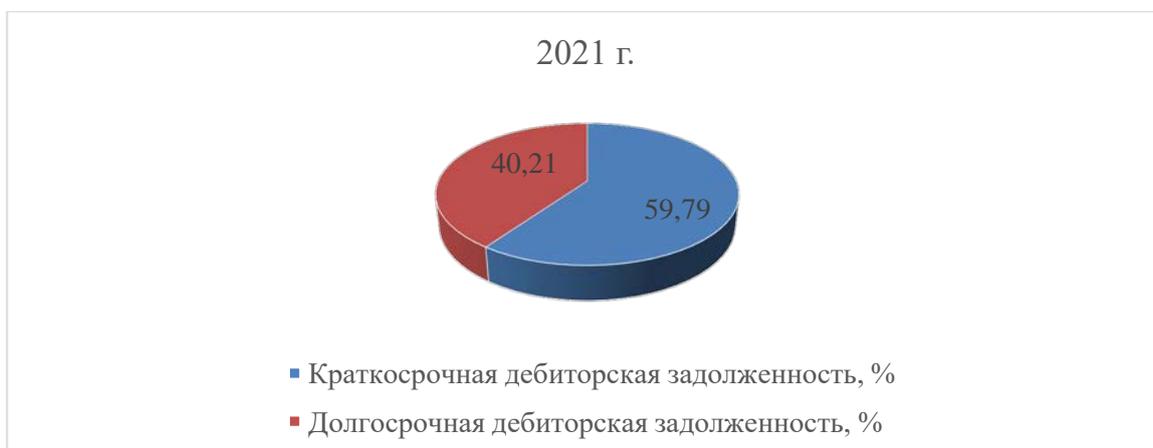


Рисунок 8 – Структура дебиторской задолженности ООО «Мега» за 2021 г.

«Проведенное исследование показало, что в 2021 г. 59,79% занимала краткосрочная дебиторская задолженность, а долгосрочная дебиторская задолженность составляла 40,21%. Необходимо отметить, что в рассматриваемых периодах 2019-2021 гг. дебиторская задолженность ООО «Мега» состояла из задолженности покупателей и заказчиков» [4].

В таблице 4 проведем анализ состава и динамики кредиторской задолженности ООО «Мега» в 2019-2021 гг.

Таблица 4 – Анализ состава и динамики кредиторской задолженности ООО «Мега» за 2019-2021 гг.

Показатель, т. р.	2019 г.	2020 г.	2021 г.	Отклонение 2020г-2019г.	Отклонение 2021г.-2020г.	Темп прироста, % 2020г-2019г.	Темп прироста, % 2020г-2019г.
Кредиторская задолженность, в. т. ч.	25099	25852	521	753	-25331	3,00	-97,98
перед поставщиками и подрядчиками	23700	18400	400	-5300	-18000	-22,36	-97,83
перед прочими кредиторами	1399	7452	121	6053	-7331	432,67	-98,38

Динамика кредиторской задолженности ООО «Мега» за 2019-2021 гг. представлена на рисунке 9.

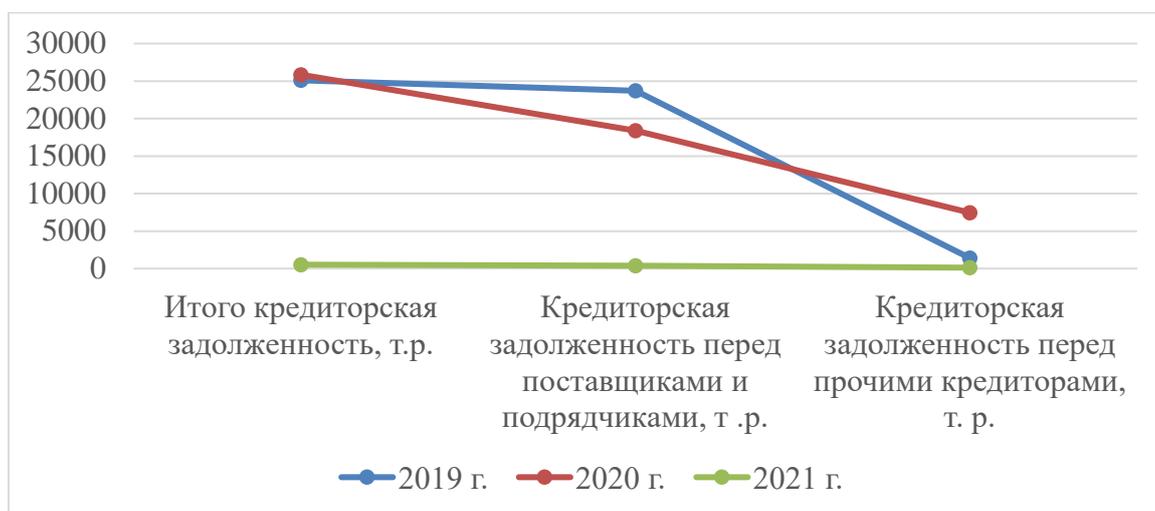


Рисунок 9 – Динамика кредиторской задолженности ООО «Мега» за 2019-2021 гг.

Проведенные расчеты показали, что кредиторская задолженность ООО «Мега» включает задолженность перед поставщиками и подрядчиками и прочими кредиторами. При этом задолженность перед поставщиками и подрядчиками в динамике снижается: в 2020 г. в сравнении с 2019 г. на 22,36%, а в 2021 г. в сравнении с 2020 г. на 97,83%. Задолженность перед прочими кредиторами в 2020 г. в сравнении с 2019 г. увеличилась на 432,67%, а в 2021 г. в сравнении с 2020 г. В целом кредиторская задолженность в 2021 г. существенно сократилась и составила 521 т. р. против показателя 25099 т. р. за 2019 г.

Анализ структуры кредиторской задолженности ООО «Мега» за 2019-2021 гг. проведен в таблице 4.

Таблица 4 – Анализ структуры кредиторской задолженности ООО «Мега» за 2019-2021 гг.

Показатель, %	2019 г.	2020 г.	2021 г.	Отклонение 2020г-2019г.	Отклонение 2021г.-2020г.
Кредиторская задолженность, в. т. ч.	100,00	100,00	100,00	0,00	0,00
перед поставщиками и подрядчиками	94,43	71,17	76,78	-23,26	5,61
перед прочими кредиторами	5,57	28,83	23,22	23,26	-5,61

На рисунке 10 представлена структура кредиторской задолженности ООО «Мега» за 2019 г.



Рисунок 10 – Структура кредиторской задолженности ООО «Мега» за 2019 г.

Из рисунка 10 видно, что в 2019 г. наибольший удельный вес занимала кредиторская задолженность перед поставщиками и подрядчиками – 94,43%, а задолженность перед прочими кредиторами составляла 5,57%.

На рисунке 11 представлена структура кредиторской задолженности ООО «Мега» за 2020 г.



Рисунок 11 – Структура кредиторской задолженности ООО «Мега» за 2020 г.

Из рисунка 11 видно, что в 2020 г. наибольший удельный вес занимала кредиторская задолженность перед поставщиками и подрядчиками – 71,17%, а задолженность перед прочими кредиторами составляла 28,83%.

На рисунке 12 представлена структура кредиторской задолженности ООО «Мега» за 2021 г.

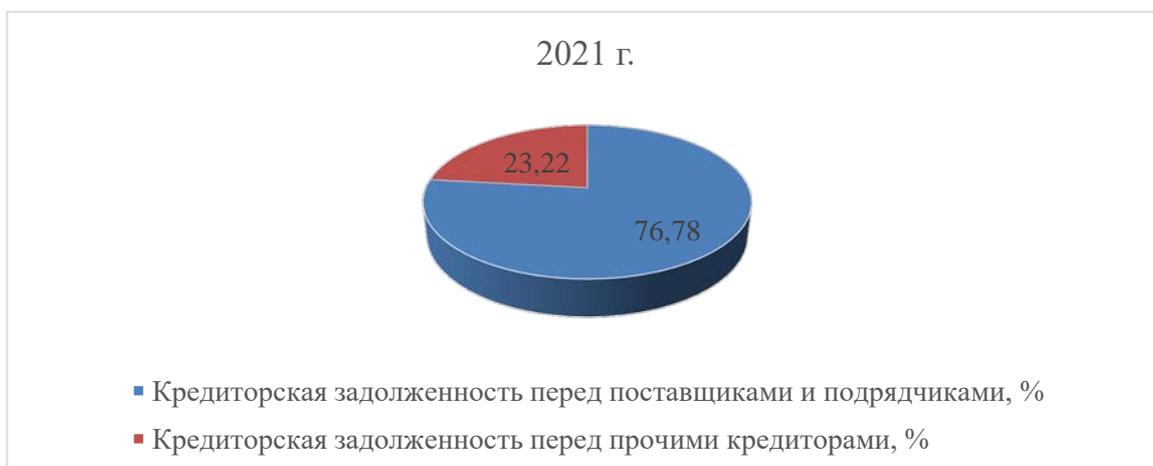


Рисунок 12 – Структура кредиторской задолженности ООО «Мега» за 2021 г.

Из рисунка 12 видно, что в 2021 г. наибольший удельный вес занимала кредиторская задолженность перед поставщиками и подрядчиками – 76,78%, а задолженность перед прочими кредиторами составляла 23,22%.

Таким образом, проведенные расчеты показали, что в ООО «Мега» в 2021 г. имеется большой объем дебиторской задолженности, который

отвлекает денежные средства из оборота. Однако исследование показало, что в 2021 г. произошло существенное снижение кредиторской задолженности, что может положительно сказаться на платежеспособности организации.

### **2.3 Оценка эффективности управления дебиторской и кредиторской задолженностью ООО «Мега»**

Оценку эффективности управления дебиторской и кредиторской задолженностью необходимо начинать с анализа эффективности их использования. От того насколько эффективно используются данные виды задолженностей, зависит в целом благополучной развитие компании, взаимоотношения с бизнес-партнерами.

В таблице 5 проведена оценка эффективности использования дебиторской задолженности в ООО «Мега» за 2019-2021 гг.

Таблица 5 – Оценка эффективности использования дебиторской задолженности ООО «Мега» за 2019-2021 гг.

Показатель	2019 г.	2020 г.	2021 г.	Отклонение 2020г-2019г.	Отклонение 2021г.-2020г.
Выручка, т. р.	800	1260	280	460	-980
Дебиторская задолженность т. р.	103219	97716	82796	-5503	-14920
Оборачиваемость дебиторской задолженности	0,008	0,013	0,003	0,005	-0,010
Период оборота дебиторской задолженности, дни	47093,67	28306,62	107930,50	-18787,05	79623,88

Оборачиваемость дебиторской задолженности ООО «Мега» за 2019 - 2021 гг. представлена на рисунке 13.

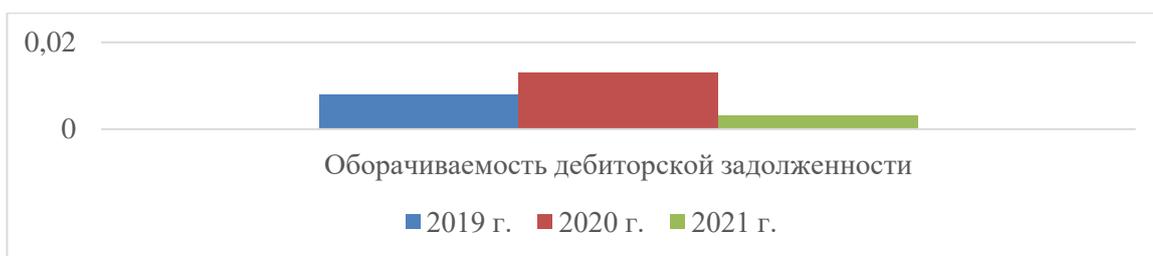


Рисунок 13 – Оборачиваемость дебиторской задолженности ООО «Мега» за 2019-2021 г.

Период оборота дебиторской задолженности ООО «Мега» за 2019 -2021 гг. представлен на рисунке 14.

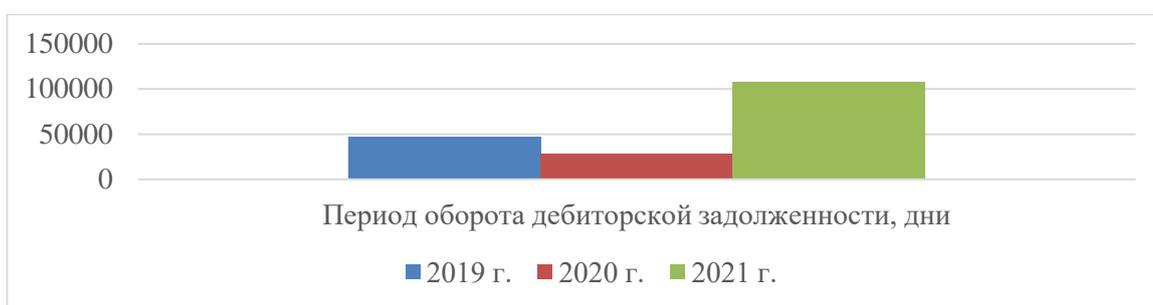


Рисунок 14 – Период оборота дебиторской задолженности ООО «Мега» за 2019-2021 г.

Эффективность использования дебиторской задолженности в 2021 г. снизилась на 0,010 пункта. При этом скорость оборачиваемости выросла на 79623,88 дней. Такая ситуация свидетельствует о неэффективном использовании дебиторской задолженности.

В таблице 6 проведем анализ эффективности использования кредиторской задолженности в ООО «Мега» за 2019-2021 гг.

Таблица 6 – Анализ эффективности использования кредиторской задолженности ООО «Мега» за 2019-2021 гг.

Показатель	2019 г.	2020 г.	2021 г.	Отклонение 2020г-2019г.	Отклонение 2021г.-2020г.
Выручка, т. р.	800	1260	280	460	-980
Кредиторская задолженность т. р.	25099	25852	521	753	-25331

Продолжение таблицы 6

Показатель	2019 г.	2020 г.	2021 г.	Отклонение 2020г-2019г.	Отклонение 2021г.-2020г.
Оборачиваемость кредиторской задолженности	0,032	0,049	0,537	0,017	0,489
Период оборота кредиторской задолженности, дни	11451,42	7488,87	679,16	-3962,55	-6809,71

Оборачиваемость кредиторской задолженности ООО «Мега» за 2019 - 2021 гг. представлена на рисунке 14.

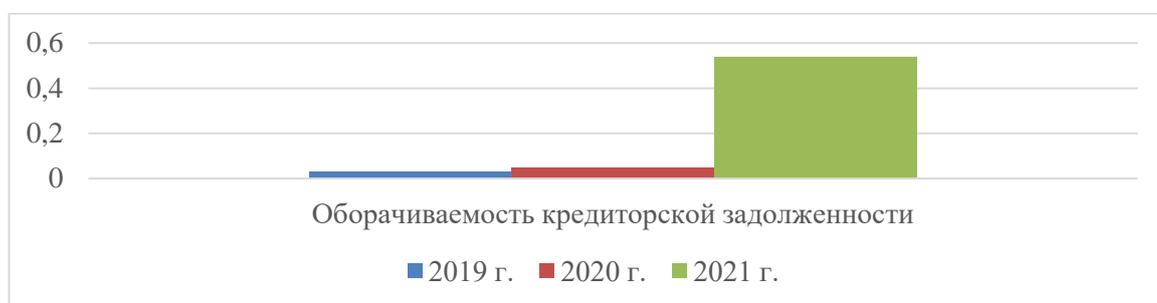


Рисунок 14 – Оборачиваемость кредиторской задолженности ООО «Мега» за 2019-2021 г.

Период оборота кредиторской задолженности ООО «Мега» за 2019 - 2021 гг. представлен на рисунке 15.

Проведенные расчеты показали, что оборачиваемость кредиторской задолженности в рассматриваемые периоды увеличивается, но остается на очень низком уровне. Так в 2021 г. она составила 0,537. Следует отметить, что период оборота кредиторской задолженности в 2021 г. в сравнении с 2020 г. сократился на 6809,71 дней, что является положительной динамикой.

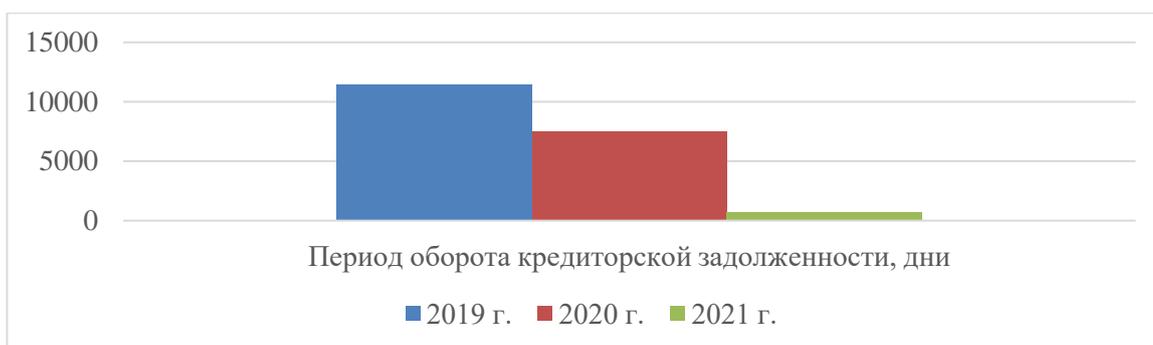


Рисунок 15 – Период оборота кредиторской задолженности ООО «Мега» за 2019-2021 г.

Важное значение в управлении дебиторской и кредиторской задолженностью имеет оптимальное их соотношение. В таблице 7 проведем анализ соотношения дебиторской и кредиторской задолженности в ООО «Мега» за 2019-2021 гг.

Таблица 7 – Анализ соотношения дебиторской и кредиторской задолженности в ООО «Мега» за 2019-2021 гг.

Показатель	2019 г.	2020 г.	2021 г.	Отклонение 2020г.-2019г.	Отклонение 2021г.-2020г.
Дебиторская задолженность т. р.	103219	97716	82796	-5503	-14920
Кредиторская задолженность т. р.	25099	25852	521	753	-25331
Коэффициент соотношения дебиторской и кредиторской задолженности	4,11	3,78	158,92	-0,33	155,14

Графически коэффициент соотношения дебиторской и кредиторской задолженности ООО «Мега» за 2019-2021 гг. представлен на рисунке 16.

Проведенный анализ показал, что в ООО «Мега» в рассматриваемые периоды коэффициент соотношения дебиторской и кредиторской задолженности превышает норматив (норматив равен единице). Наибольшее превышение данного коэффициента приходится на 2021 г., когда его значение составляло 158,92.

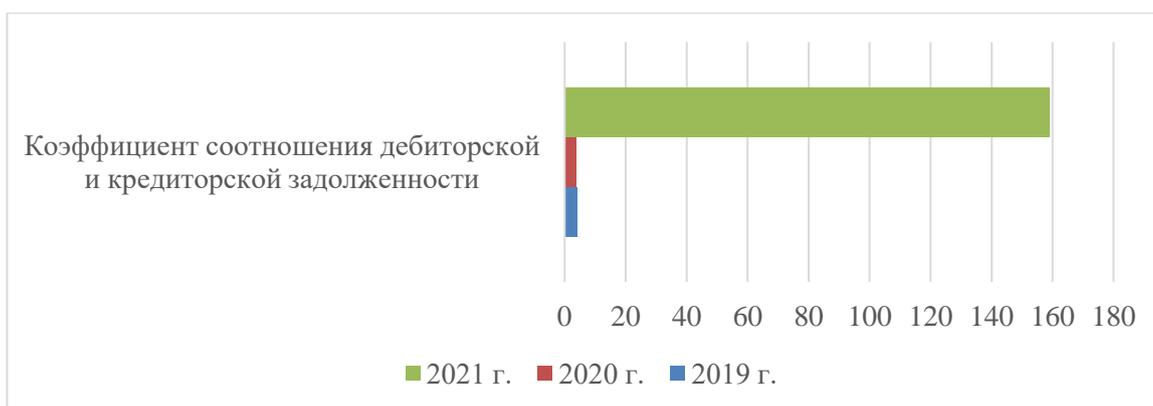


Рисунок 16 – Коэффициент соотношения дебиторской и кредиторской задолженности ООО «Мега» за 2019-2021 гг.

Таким образом, видно, что в организации не соблюдаются основные принципы формирования дебиторской и кредиторской задолженности, что может негативно сказаться на ее текущей и перспективной деятельности. В ООО «Мега» имеются проблемы по работе с дебиторской задолженностью, что спровоцировало ее большой рост. Поведенные расчеты показывают неэффективность управления дебиторской и кредиторской задолженностью.

Во втором разделе бакалаврской работы представлена технико-экономическая характеристика деятельности ООО «Мега». Установлено, что данное предприятие работает согласно законодательству РФ. В данном разделе проведен анализ дебиторской и кредиторской задолженности. Существенное внимание уделено оценке состава, динамики этих задолженностей. Кроме этого, проведен анализ структуры дебиторской и кредиторской задолженности. Во втором разделе оценена система управления дебиторской и кредиторской задолженностью, выделены основные проблемы, связанные с их контролем и использованием неэффективной кредитной политики организации, что привело к большому необоснованному объему дебиторской задолженности в 2021 г. Также было выявлено, что в организации нет ответственного лица, который ведет непосредственную работу с дебиторами, контролирует качество, динамику и структуру дебиторской задолженности. Это привело к появлению просроченной, сомнительной и безнадежной задолженности.

### **3 Направления по повышению эффективности управления дебиторской и кредиторской задолженностью в ООО «Мега» и оценка экономического эффекта**

#### **3.1 Разработка мер по повышению эффективности управления дебиторской и кредиторской задолженностью в ООО «Мега»**

Высокий уровень конкуренции провоцирует организации для привлечения клиентов предоставлять им большие рассрочки, которые в последующем отвлекают денежные средства из оборота.

Компании вынуждены наращивать дебиторскую задолженность для достижения своих экономических выгод и выживания в конкурентной борьбе. Однако, получение таким образом экономических выгод становится затруднительным, поскольку из-за отвлечения средств из оборота приходится искать пути пополнения оборотными средствами текущей деятельности предприятия. Кроме этого, дебиторская задолженность всегда несет риски невозврата долгов дебиторами.

«В этой связи, кредитование покупателей, с одной стороны, способствует росту выручки, а с другой повышению расходов, которые связаны с привлечением краткосрочных финансовых ресурсов и появлением сомнительной и безнадежной дебиторской задолженности. В этой связи необходимо действовать согласно экономическим целям компании и выбирать эффективные методы управления дебиторской и кредиторской задолженностью, действенную кредитную политику организации» [15].

Кредитная политика предприятия представляет собой механизм реализации стратегических целей, связанных с формированием основ взаимоотношения с клиентами по предоставлению рассрочек и недопущению рисков снижения платежеспособности и финансовых результатов компании.

«Критерием эффективности кредитной политики выступает максимизация эффекта от инвестирования в дебиторскую задолженность.

Проведенное исследование показало, что в ООО «Мега» применяется интуитивная кредитная политика. Она предполагает, что руководители четко не определяют подход, описывающий приоритеты между различными факторами, которыми они могут управлять для достижения своих целей. При этом многое зависит от способности грамотно строить бизнес-процессы, удовлетворять потребности покупателей, устанавливать ценовую политику» [21]. Такие действия строятся на интуиции руководителей, которые принимают решения основываясь на опыте. Такой подход не всегда является экономически оправданным, не всегда правильно формируется кредитная политика. При этом, чтобы эффективно установить отсрочку платежа, необходимо исходить из длительности операционного цикла канала распределения и определять отсрочку из расчета данного периода.

В ООО «Мега» «кредитование дебиторов сопровождается возникновением просроченной, сомнительной, а иногда и безнадежной дебиторской задолженностью. Из-за несистемного подхода и мягкой кредитной политике просроченные и сомнительные задолженности образуются очень часто» [4]. В этой связи необходимо снижать объемы просроченной и сомнительной дебиторской задолженности, внедрять эффективную кредитную политику, регулярно оценивать платежеспособность дебиторов.

С целью улучшения управления дебиторской задолженностью в ООО «Мега» рекомендуем внедрить эффективную политику кредитования, которая должна опираться на обоснованность предоставления дебиторам рассрочки и предварительной оценки их платежеспособности. Отдачу от внедрения эффективной кредитной политики можно измерить качественно и количественно. Качественную оценку будет давать состав дебиторской задолженности и отсутствие просроченной, сомнительной и безнадежной задолженности. Количественная оценка будет выражаться в росте выручки, прибыли и снижении расходов на дебиторскую задолженность в части истребования безнадежных долгов и необоснованного привлечения

кредитных средств для обеспечения текущей оборотной деятельности компании.

К основным целям эффективной кредитной политики относятся:

- «рост объемов продаж для достижения высокой прибыльности;
- максимизация дохода от инвестирования в дебиторскую задолженность;
- ускорение оборачиваемости дебиторской задолженности;
- снижение просроченной, сомнительной и безнадежной задолженности» [3].

Добиться улучшения структуры капитала возможно также в случае уменьшения дебиторской задолженности, если вновь инкассируемая дебиторская задолженность в виде денежных средств будет направляться на погашение кредиторской задолженности.

Первоочередные мероприятия по сокращению размера текущей дебиторской задолженности должны быть связаны с реализацией направлений совершенствования политики управления дебиторской задолженности.

К таким мероприятиям необходимо отнести следующие меры по реструктуризации и рефинансированию дебиторской задолженности:

- прекратить предоставлять товары и услуги злостным неплательщикам;
- активизировать меры психологического воздействия на организации-должники. Активнее звонить руководству этих компаний, рассылать предупреждения о возможности обратиться в судебные инстанции;
- осуществить анализ возможности инкассировать дебиторскую задолженность не только в виде денежных средств, но и за счет поставки продукции или оказания встречных услуг (в счет бартера);
- в случае отказа от бартера на сумму просроченного долга этим предприятием начинать подготовку финансовых документов для подачи иска в судебные инстанции.

Проведенное исследование показало, отсутствие работы с дебиторами и отсутствие ответственного лица за контроль дебиторской задолженности. Это привело к избыточному объему дебиторской задолженности. В этой связи, предлагаем закрепить ответственного за контроль дебиторской задолженности в ООО «Мега».

Для снижения объема дебиторской задолженности и ее финансирования предлагаем заключить договор факторинга и продать часть дебиторской задолженности. Это позволит снизить ее объемы, ускорить оборачиваемость, сократить период оборота.

Представим на рисунке 17 рекомендованные меры по повышению эффективности управления дебиторской и кредиторской задолженностью в ООО «Мега».

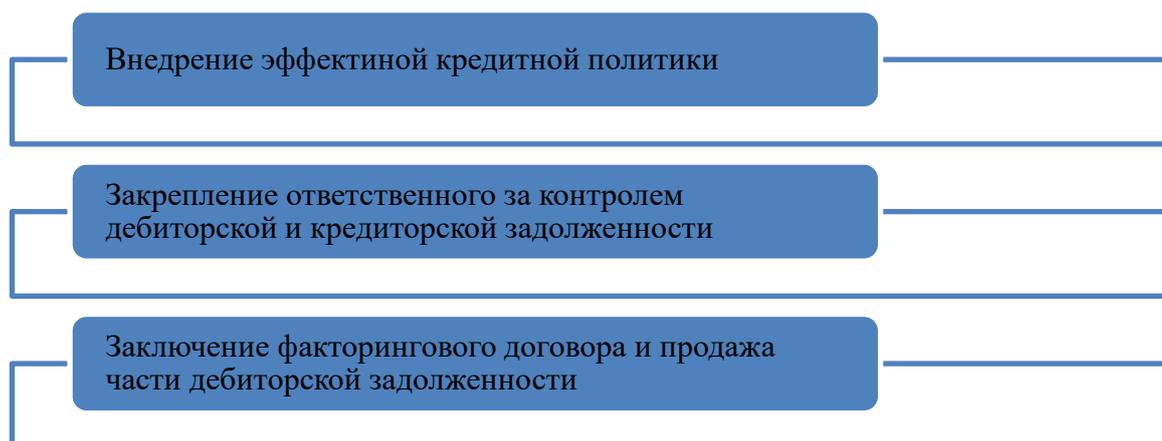


Рисунок 17 - Рекомендованные меры по повышению эффективности управления дебиторской и кредиторской задолженностью в ООО «Мега»

Представленные мероприятия будут способствовать росту эффективности управления дебиторской и кредиторской задолженности, снизить риски неоплаты долгов дебиторами.

### **3.2 Оценка экономического эффекта от реализации предложенных мер**

Дебиторская задолженность - важный компонент оборотного капитала, размер и состояние которой определяет не только структуру оборотных средств, но и уровень показателей финансовой устойчивости предприятия, их соответствие нормативным значениям.

Эффективной считается та политика управления дебиторской задолженностью, которая максимизирует денежные поступления за некоторый период, позволяет обеспечить высокое качество дебиторской задолженности, минимизирует размер безнадежных и просроченных долгов.

Важным элементом политики управления дебиторской и кредиторской задолженностью является кредитная политика предприятия, содержание которой сводится к выбору типа кредитной политики по отношению к покупателю и выбору форм кредитования потребителей при условии оптимального соотношения дебиторской и кредиторской задолженности предприятия.

На основании проведенного исследования предложены меры по росту эффективности управления дебиторской и кредиторской задолженностью в ООО «Мега».

Первая мера направлена на внедрение эффективной кредитной политики в ООО «Мега», которая предполагает:

- «клиент-ориентирование, то есть каждому покупателю создаются условия, позволяющие соблюдать финансовую дисциплину, предоставляются кредитный лимит и кредитный период, ценовые скидки и наценки, стимулирующие покупателя к уменьшению периода расчета за приобретенные товары и услуги;
- лимитирование величины дебиторской задолженности объемом качественной дебиторской задолженности, что снижает риск замедления ее оборачиваемости;

- стимулирование дебиторов к сокращению периодов расчетов за товары, приобретенные в кредит, то есть применяются ценовые скидки за досрочное исполнение договорных обязательств» [22];
- предварительную и последующую (на период договорных обязательств) оценку платежеспособности дебитора;
- установление действий сотрудников, принимающих участие в инкассации дебиторской задолженности;
- профилактику появления просроченной дебиторской задолженности.

Вторая мера предполагает закрепление ответственного за контролем дебиторской и кредиторской задолженности. «Необходимо вменить сотруднику бухгалтерии обязанности за контролем дебиторской и кредиторской задолженности.

Данные обязанности должны включать выявление динамики, состава и качества дебиторской и кредиторской задолженности, на регулярной основе проводить сверки расчетов и устанавливая просроченную задолженность» [22]. Кроме этого, данный специалист должен регулярно оценивать соотношение дебиторской и кредиторской задолженности предприятия для их последующей оптимизации.

Первая и вторая меры позволят сократить дебиторскую задолженность на 40%, что составит 33118 т. р. Третья мера предполагает заключение договора факторинга и продажу дебиторской задолженности на сумму 29500 т. р. Предложенные меры направлены на повышение эффективности управления дебиторской и кредиторской задолженностью. Они позволят улучшить качество дебиторской задолженности, оптимизировать соотношение дебиторской и кредиторской задолженности, повысить их оборачиваемость и снизить периода оборота

Рассчитаем в таблице 8 экономический эффект от предложенных мер в ООО «Мега».

Таблица 8 – Расчет экономического эффекта от внедрения предложенных мер по повышению эффективности управления дебиторской и кредиторской задолженности в ООО «Мега».

Показатель	2021	Прогнозируемый период	Отклонение
1	2	3	4
Выручка, т. р.	280	29780	29500
Дебиторская задолженность, т. р.	82796	20178	62618
Кредиторская задолженность, т. р.	521	521	0
Оборачиваемость дебиторской задолженности	0,003	1,476	1,473
Период оборота дебиторской задолженности, дни	107930,50	247,31	-107683,19
Оборачиваемость кредиторской задолженности	0,537	57,159	56,622
Период оборота кредиторской задолженности, дни	679,16	6,39	-672,77
Коэффициент соотношения дебиторской и кредиторской задолженности	158,92	38,73	-120,19

На рисунке 18 представим изменение выручки, дебиторской и кредиторской задолженности после внедрения предложенных мер в ООО «Мега».

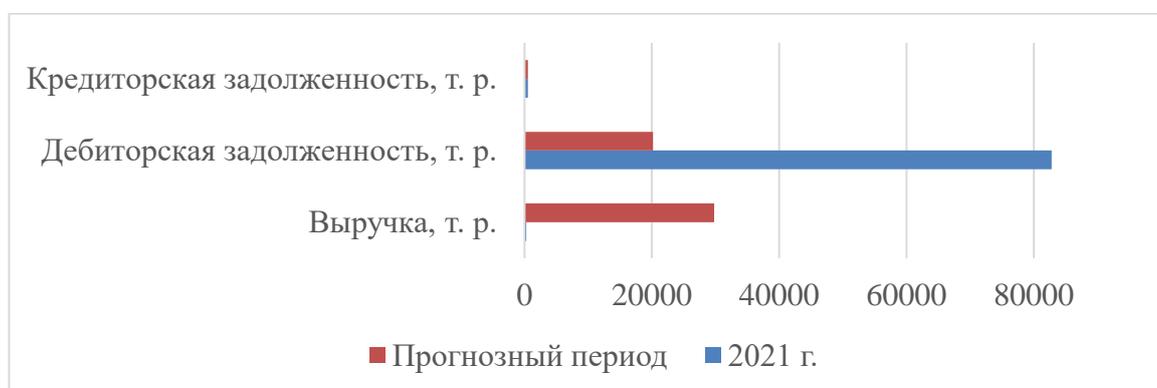


Рисунок 18 – Изменение выручки, дебиторской и кредиторской задолженности после внедрения предложенных мер в ООО «Мега»

В результате внедрения предложенных мер, видно, что выручка увеличилась на 29500 т. р., дебиторская задолженность снизилась на 62618 т. р.

На рисунке 19 представим изменение оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности после внедрения мер в ООО «Мега».

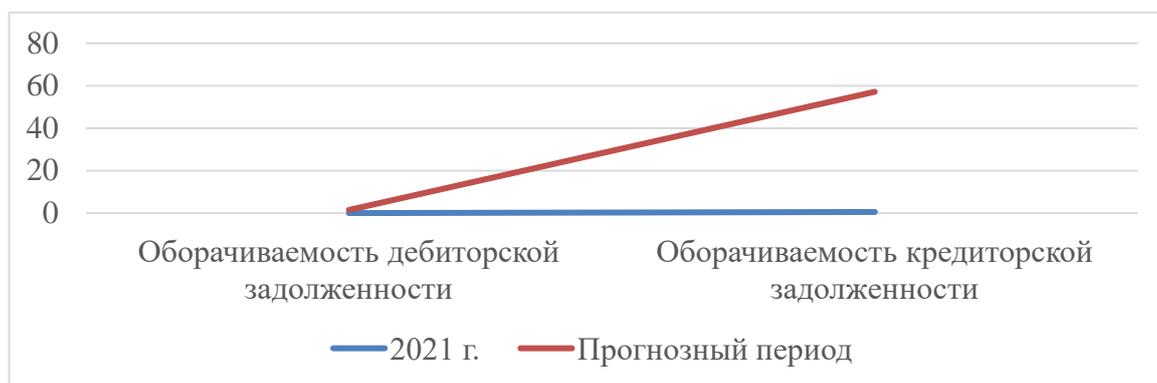


Рисунок 19 – Изменение оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности после внедрения мер в ООО «Мега»

Из рисунка 19 видно, что после реализации предложенных мер оборачиваемость дебиторской задолженности выросла на 1,473 пункта, а оборачиваемость кредиторской задолженности увеличилась на 56,622 пункта.

На рисунке 20 отображено изменение периодов оборота дебиторской и кредиторской задолженности после реализации предложенных мер в ООО «Мега».

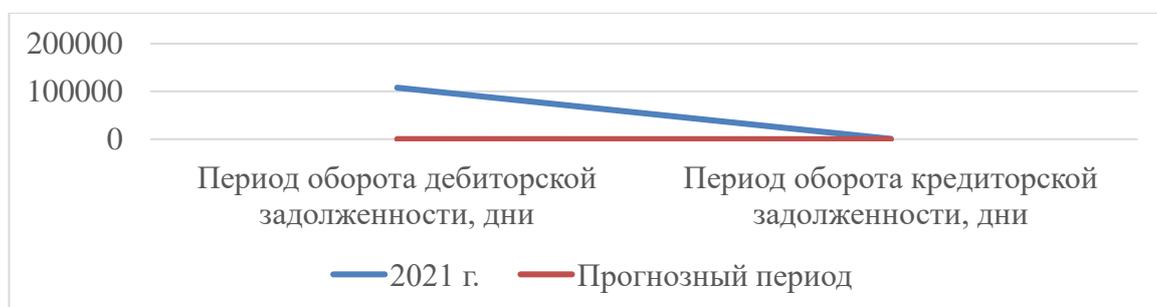


Рисунок 20 – Изменение периодов оборота дебиторской и кредиторской задолженности после внедрения мер в ООО «Мега»

После реализации указанных мер периоды оборота дебиторской и кредиторской задолженности сокращаются на 107683,19 дней и 672,77 дней соответственно.

На рисунке 21 представлено изменение коэффициента соотношения дебиторской и кредиторской задолженности ООО «Мега».

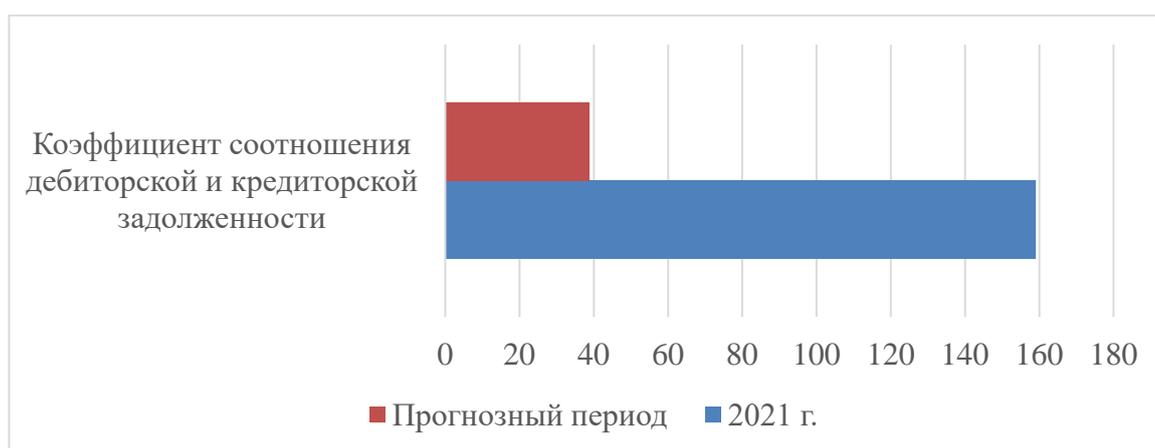


Рисунок 21 – Изменение коэффициента соотношения дебиторской и кредиторской задолженности ООО «Мега»

Из рисунка 21 видно существенное сокращение коэффициента соотношения дебиторской и кредиторской задолженности, что является положительным фактором.

В третьем разделе бакалаврской работы представлены основные меры по повышению эффективности управления дебиторской и кредиторской задолженностью. В данном разделе подробно описано содержание каждой меры, которые позволяют устранить выявленные проблемы в управлении дебиторской и кредиторской задолженностью в ООО «Мега». В третьем разделе проведена экономическая оценка всех предложенных мер, спрогнозированы показатели дебиторской и кредиторской задолженности, их оборачиваемость и периоды оборота после внедрения рекомендаций. В результате был рассчитан прогнозный коэффициент соотношения дебиторской и кредиторской задолженности, который показал положительную динамику.

Таким образом, оценка показала, что предложенные мероприятия направлены на повышение эффективности управления дебиторской и кредиторской задолженности являются экономически обоснованными.

## Заключение

В первом разделе бакалаврской работы изучены теоретические основы управления дебиторской и кредиторской задолженностью предприятия. В первом разделе бакалаврской работы исследованы основные понятия дебиторской и кредиторской задолженности. Особое внимание уделено описанию их основных видов, которые классифицируются по различным признакам. В данном разделе раскрыты ключевые методы управления дебиторской и кредиторской задолженностью, представлены важные показатели, позволяющие оценить эффективности использования данных видов задолженности и установить насколько действенна система управления ими. К таким показателям относятся коэффициенты оборачиваемости, дебиторской и кредиторской задолженности и период их оборота. Важное значение имеет коэффициент соотношения дебиторской и кредиторской задолженности.

Успешная работа предприятия зависит от эффективного управления дебиторской и кредиторской задолженностями. В современных условиях в деятельности каждой организации образуется дебиторская и кредиторская задолженности, существенно влияющие на ее финансовое положение.

Дебиторская задолженность является активом организации, концентрирующим в себе средства, которые отвлечены из оборота из-за отгрузки проданных товаров, передачей выполненных работ, услуг, оплата за которые не наступила. Несмотря на то, что данные ресурсы временно отсутствуют в компании, они должны вернуться в организации после исполнения обязательств дебиторами. Рост дебиторской задолженности провоцирует недостаток в оперативных оборотных средствах организации из-за того, что данная задолженность отвлекает средства из оборота. При этом предприятие вынуждено привлекать дополнительные финансовые ресурсы. В таком случае могут расти риски образования неоправданной кредиторской задолженности, и кредитов.

Средства в дебиторской задолженности являются будущей экономической выгодой, связанной с заключенными контрактами. Согласно ГК РФ дебиторская задолженность представляет собой имущество предприятия. Оценивая объем дебиторской задолженности, вероятность возврата и невозврата средств в организацию можно определить состояние оборотных средств организации и наметить пути дальнейшего ее развития.

Предприятие должно регулярно оценивать список дебиторов и предъявлять претензии на уплату долга, если выявляется просроченная дебиторская задолженность. Нельзя допускать сомнительную и безнадежную дебиторскую задолженность в составе оборотных активов организации.

Проблемой управления дебиторской и кредиторской задолженностью является грамотная разработка в организации приемлемого уровня и активов и источников их формирования для стабильной и эффективной работы предприятия. В настоящее время выработана методика установления потребности в текущих активах и обязательствах, которая способствует сохранению финансовой устойчивости в изменяющихся условиях внешней среды. Тем не менее организации в силу специфики деятельности имеют различные показатели, направления выживания, которые необходимо учитывать при управлении.

Эффективность управления дебиторской и кредиторской задолженностью определяется правильной кредитной политикой.

Индивидуальность кредитной политики организации, учитывающей управление дебиторской и кредиторской задолженностью должна опираться на:

- грамотное использование правовых норм для повышения скорости оборота данных активов;
- активное воздействие на дебиторскую и кредиторскую задолженности по их оптимальному соотношению;
- корректное формирование допустимых расходов и соответствующую

экономии на затратах по формированию этих задолженностей.

Правильное управление дебиторской и кредиторской задолженностями позволяет рационально распределять активы предприятия по группам, чтобы обеспечить эффективное управление ими. Качество дебиторской и кредиторской задолженности, эффективное управление ими прямо влияют на конечные результаты хозяйственной деятельности предприятия.

Во втором разделе бакалаврской работы проведен анализ системы управления дебиторской и кредиторской задолженностью в ООО «Мега». Во втором разделе бакалаврской работы представлена технико-экономическая характеристика деятельности ООО «Мега». Установлено, что данное предприятие работает согласно законодательству РФ. В данном разделе проведен анализ дебиторской и кредиторской задолженности. Существенное внимание уделено оценки состава, динамики этих задолженностей. Кроме этого, проведен анализ структуры дебиторской и кредиторской задолженности. Во втором разделе оценена система управления дебиторской и кредиторской задолженностью, выделены основные проблемы, связанные с их контролем и использованием неэффективной кредитной политики организации, что привело к большому необоснованному объему дебиторской задолженности в 2021 г. Также было выявлено, что в организации нет ответственного лица, который ведет непосредственную работу с дебиторами, контролирует качество, динамику и структуру дебиторской задолженности. Это привело к появлению просроченной, сомнительной и безнадежной задолженности.

Объектом исследования выбрано ООО «Мега».

Основной вид деятельности ООО «Мега» - ОКВЭД 70.10.1 – Деятельность по управлению финансово-промышленными группами.

Дополнительный вид деятельности ОКВЭД 46.69.5 – Торговля оптовая производственным электротехническим оборудованием, машинами, аппаратурой и материалами.

Проведенный анализ показал, что в ООО «Мега» в 2020 г. в сравнении с

2019 г. краткосрочная дебиторская задолженность снизилась на 29,48%, а в 2021 г. в сравнении с 2020 г. увеличилась 1,85%. В свою очередь, долгосрочная дебиторская задолженность в 2020 г. в сравнении с 2019 г. увеличилась на 43,20%, а в 2021 г. в сравнении с 2020 г. сократилась на 32,21%.

В целом за рассматриваемые периоды дебиторская задолженность в организации имеет тенденцию к снижению:

- в 2020 г. в сравнении с 2019 г. на 5,33%;
- в 2021 г. в сравнении с 2020 г. на 15,27%.

Проведенные расчеты показали, что кредиторская задолженность ООО «Мега» включает задолженность перед поставщиками и подрядчиками и прочими кредиторами. При этом задолженность перед поставщиками и подрядчиками в динамике снижается: в 2020 г. в сравнении с 2019 г. на 22,36%, а в 2021 г. в сравнении с 2020 г. на 97,83%. Задолженность перед прочими кредиторами в 2020 г. в сравнении с 2019 г. увеличилась на 432,67%, а в 2021 г. в сравнении с 2020 г.

В целом кредиторская задолженность в 2021 г. существенно сократилась и составила 521 т. р. против показателя 25099 т. р. за 2019 г.

Проведенные расчеты показали, что в ООО «Мега» в 2021 г. имеется большой объем дебиторской задолженности, который отвлекает денежные средства из оборота. Однако исследование показало, что в 2021 г. произошло существенное снижение кредиторской задолженности, что может положительно сказаться на платежеспособности организации.

Оценку эффективности управления дебиторской и кредиторской задолженностью необходимо начинать с анализа эффективности их использования. От того насколько эффективно используются данные виды задолженностей, зависит в целом благополучное развитие компании, взаимоотношения с бизнес-партнерами.

Оборачиваемость дебиторской задолженности в 2021 г. по сравнению с 2020 г. сократилась на 0,010 пункта, а период оборота вырос на 79623,88 дней. Такая ситуация свидетельствует о неэффективном использовании

дебиторской задолженности.

Оборачиваемость кредиторской задолженности в рассматриваемые периоды увеличивается, но остается на очень низком уровне. Так в 2021 г. она составила 0,537. Следует отметить, что период оборота кредиторской задолженности в 2021 г. в сравнении с 2020 г. сократился на 6809,71 дней, что является положительной динамикой.

В ООО «Мега» в рассматриваемые периоды коэффициент соотношения дебиторской и кредиторской задолженности превышает норматив (норматив равен единице). Наибольшее превышение данного коэффициента приходится на 2021 г., когда его значение составляло 158,92.

В организации не соблюдаются основные принципы формирования дебиторской и кредиторской задолженности, что может негативно сказаться на ее текущей и перспективной деятельности. В ООО «Мега» имеются проблемы по работе с дебиторской задолженностью, что спровоцировало ее большой рост. Поведенные расчеты показывают неэффективность управления дебиторской и кредиторской задолженностью.

В третьем разделе бакалаврской работы представлены основные меры по повышению эффективности управления дебиторской и кредиторской задолженностью ООО «Мега». В данном разделе подробно описано содержание каждой меры, которые позволяют устранить выявленные проблемы в управлении дебиторской и кредиторской задолженностью в ООО «Мега». В третьем разделе проведена экономическая оценка всех предложенных мер, спрогнозированы показатели дебиторской и кредиторской задолженности, их оборачиваемость и периоды оборота после внедрения рекомендаций. В результате был рассчитан прогнозный коэффициент соотношения дебиторской и кредиторской задолженности, который показал положительную динамику.

Конкуренция провоцирует организации для привлечения клиентов предоставлять им большие рассрочки, которые в последующем отвлекают денежные средства из оборота. Организации вынуждены наращивать

дебиторскую задолженность для достижения своих экономических выгод и выживания в конкурентной борьбе. Однако, получение таким образом экономических выгод становится затруднительным, поскольку из-за отвлечения средств из оборота приходится искать пути пополнения оборотными средствами текущей деятельности предприятия. Кроме этого, дебиторская задолженность всегда несет риски невозврата долгов дебиторами.

С целью улучшения управления дебиторской задолженностью в ООО «Мега» рекомендуем внедрить эффективную политику кредитования, которая должна опираться на обоснованность предоставления дебиторам рассрочки и предварительной оценки их платежеспособности. Отдачу от внедрения эффективной кредитной политики можно измерить качественно и количественно. Качественную оценку будет давать состав дебиторской задолженности и отсутствие просроченной, сомнительной и безнадежной задолженности. Количественная оценка будет выражаться в росте выручки, прибыли и снижении расходов на дебиторскую задолженность в части истребования безнадежных долгов и необоснованного привлечения кредитных средств для обеспечения текущей оборотной деятельности компании.

Первоочередные мероприятия по сокращению размера текущей дебиторской задолженности должны быть связаны с реализацией направлений совершенствования политики управления дебиторской задолженности.

К таким мероприятиям необходимо отнести следующие меры по реструктуризации и рефинансированию дебиторской задолженности:

- прекратить предоставлять товары и услуги злостным неплательщикам;
- активизировать меры психологического воздействия на организации-должники. Активнее звонить руководству этих компаний, рассылать предупреждения о возможности обратиться в судебные инстанции;
- осуществить анализ возможности инкассировать дебиторскую

задолженность не только в виде денежных средств, но и за счет поставки продукции или оказания встречных услуг (в счет бартера);

– в случае отказа от бартера на сумму просроченного долга этим предприятием начинать подготовку финансовых документов для подачи иска в судебные инстанции.

Проведенное исследование показало, отсутствие работы с дебиторами и отсутствие ответственного лица за контроль дебиторской задолженности. Это привело к избыточному объему дебиторской задолженности. В этой связи, предлагаем закрепить ответственного за контроль дебиторской задолженности в ООО «Мега».

Для снижения объема дебиторской задолженности и ее финансирования предлагаем заключить договор факторинга и продать часть дебиторской задолженности. Это позволит снизить ее объемы, ускорить оборачиваемость, сократить период оборота.

В результате внедрения предложенных мер, видно, что выручка увеличилась, дебиторская задолженность снизилась, эффективность ее использования повысилась.

Проведенные расчеты подтвердили эффективность предложенных мер по управлению дебиторской и кредиторской задолженностями.

## Список используемой литературы и используемых источников

1. Васильев А.Ю. Особенности оценки вероятности банкротства предприятия // Инновации и инвестиции. 2019. № 9. С. 372-377.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30 нояб. 1994 г. № 51-ФЗ (ред. от 12.05.2020) [Электронный ресурс]: // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». URL: <http://www.consultant.ru/> (Дата обращения 13.02.2022).
3. Диденко А. В. Оценка финансово-экономического состояния предприятия и пути его улучшения // Молодой ученый. 2018. №40. С. 126-127.
4. Жилкина А.Н. Финансовый анализ. Учебник и практикум для прикладного бакалавриата. М.: ЮРАЙТ, 2019. 285 с.
5. Ковалев В.В., Ковалев Вит.В. Корпоративные финансы: учебник. / В.В. Ковалев, Вит. В. Ковалев. - 2-е изд., перераб. и доп. М.: Проспект, 2021. 656 с.
6. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993 с изменениями, одобренными в ходе общероссийского голосования 01.07.2020) // СПС КонсультантПлюс
7. Косолапова М.В. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: Учебник / М.В. Косолапова, В.А. Свободин. М.: Дашков и К, 2018. 248 с.
8. Левчаев П.А. Финансовый менеджмент: Учебное пособие / П.А. Левчаев. - М.: Инфра-М, 2020. 247 с.
9. Лисицына Е.В. Финансовый менеджмент: Учебник / Е.В. Лисицына, Т.В. Ващенко, М.В. Забродина, Ек. - М.: Инфра-М, 2021. 184 с.
10. Морозко Н.И. Финансовый менеджмент: Учебное пособие / Н.И. Морозко, И.Ю. Диденко. - М.: Инфра-М, 2018. 224 с.
11. Никандрова Р.С. Пути укрепления финансового состояния организации // В сборнике: Государство и общество России в контексте современных геополитических вызовов: новации, экономика, перспективы.

Материалы XII Всероссийской научно-практической конференции. Чебоксары, 2021. С. 154-158.

12. Пивень И.Г., Литвинова А.С. Управление задолженностью покупателей и заказчиков в современных условиях/ И.Г. Пивень, А.С. Литвинова // Экономика и бизнес: теория и практика. 2020. №12-3. С. 21-23

13. Погодина Т. В. Финансовый менеджмент: учебник и практикум для СПО / Т. В. Погодина. – Москва: Издательство Юрайт, 2019. – 351 с.

14. Поляк Г.Б. Финансовый менеджмент: учебник для академического бакалавриата / Г. Б. Поляк [и др.]; отв. ред. Г. Б. Поляк. – 4-е изд., перераб. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2019. – 456 с.

15. Румянцева Е. Е. Экономический анализ: учебник и практикум для вузов / Е. Е. Румянцева. – Москва: Издательство Юрайт, 2021. – 381 с.

16. Тарасенко Е.А. Методы анализа финансового состояния предприятия и организация его информационного обеспечения //Актуальные вопросы современной экономики. 2021. № 1. С. 325-331.

17. Толпегина О. А. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: учебник и практикум для вузов / О. А. Толпегина. – 4-е изд., перераб. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2021. – 610 с.

18. Федеральный закон от 08.02.98 г. № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» (ред. от 31.07.2020 г.) [Электронный ресурс] // Справочная правовая система «КонсультантПлюс».

19. Федеральный закон от 24.07.2007 № 209 ФЗ (ред. от 27.10.2020) «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» - // СПС КонсультантПлюс.

20. Филатова Т.В. Финансовый менеджмент: Учебное пособие / Т.В. Филатова. - М.: Инфра-М, 2018. 236 с.

21. Финансовый анализ : учебник / Д.А. Ендовицкий, Н.П. Любушин, Н.Э. Бабичева. — 3-е изд., перераб. — Москва : КНОРУС, 2018. 300 с.

22. Чараева М.В. Финансовый менеджмент: Учебное пособие / М.В. Чараева. - М.: Инфра-М, 2019. 240 с.
23. Чечевицына Л.Н., Чечевицын К.В. Анализ финансово-хозяйственной деятельности: Учебник / Л.Н.Чечевицына, К.В. Чечевицын. М: Феникс, 2018. 367 с.
24. Шадрина Г. В. Анализ финансово-хозяйственной деятельности: учебник для среднего профессионального образования / Г. В. Шадрина. – 3-е изд., перераб. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2021. – 461 с.
25. Шеремет А.Д., Козельцева Е.А. Финансовый анализ: Учебно-методическое пособие / А.Д. Шеремет, Е.А. Козельцева. М: Экономический факультет МГУ имени М.В. Ломоносова, 2020. 200 с.
26. Яковлева Л.Я. Финансовая и управленческая отчетность как инструмент информационного обеспечения экономической безопасности хозяйствующего субъекта //Иновационное развитие экономики. 2019. № 5-2 (53). С. 285-289.
27. Alexander J. (Ed.) Financial Planning & Analysis and Performance Management. New Jersey: Wiley Finance, 1 edition, 2018. 640 p.
28. European Academy of Business in Society (EABIS) "Sustainable Value – EABIS Research Project –Corporate Responsibility, Market Valuation and Measuring the Financial and Non-Financial Performance of the Firm [Электронный ресурс]. URL: <http://www.investorvalue> (Дата обращения 29.03.2021).
29. Libby R., Libby P., Hodge F. Financial Accounting. New-York: McGraw-Hill Education, 12th Edition, 2019. 800 p.
30. Varian H.R. Intermediate Microeconomics: A Modern Approach. W. W. Norton & Company. 2014. 739 p.
31. W. Steve Albrecht, Earl K. Stice, James D. Stice, «Financial Accounting, 11th edition». Southern Western College P-b. 2015. 832 p.

Приложение А  
Бухгалтерский баланс ООО «Мега» за 2021 г.

Таблица А.1 - Бухгалтерский баланс ООО «Мега» за 2021 г.

<b>Бухгалтерский баланс</b>		Коды		
на <u>31 декабря</u> <u>20 21</u> г.		0710001		
		31	12	21
Организация _____	ООО «Мега»			
Идентификационный номер налогоплательщика _____		3702550593		
Вид экономической деятельности _____				
Организационно-правовая форма/форма собственности _____	ООО/частная			
Единица измерения: тыс. руб.				
Местонахождение (адрес) _____				

Пояснения 1	Наименование показателя 2	31	На 31 декабря	На 31 декабря
		На <u>декабря</u> 20 <u>21</u> г. 3	20 <u>20</u> г. 4	20 <u>19</u> г. 5
	<b>АКТИВ</b>			
	<b>I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>			
	Нематериальные активы	-	-	-
	Результаты исследований и разработок	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	-	-	-
	Материальные поисковые активы	-	-	-
	Основные средства	-	48327	49225
	Доходные вложения в материальные ценности	-	-	-
	Финансовые вложения	25581	2450	2450
	Отложенные налоговые активы	-	-	-
	Прочие внеоборотные активы	-	-	-
	Итого по разделу I	25581	50777	51675
	<b>II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>			
	Запасы	15	15	15
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	-	-	-
	Дебиторская задолженность	82796	97716	103219
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	-	-	-
	Денежные средства и денежные эквиваленты	168	354	667
	Прочие оборотные активы	-	-	-
	Итого по разделу II	82979	98085	103901
	<b>БАЛАНС</b>	108560	148862	155576

Продолжение приложения А

Продолжение таблицы А.1

Пояснения 1	Наименование показателя 2	31	31 декабря	31 декабря
		На <u>декабря</u> 20 <u>21</u> г.3	20 <u>20</u> г.4	20 <u>19</u> г.5
	<b>ПАССИВ</b>			
	<b>III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ 6</b>			
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	23111	23111	23111
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	( - )7	( - )	( - )
	Переоценка внеоборотных активов	-	-	-
	Добавочный капитал (без переоценки)	-	-	-
	Резервный капитал	-	-	-
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	65281	74316	83025
	<b>Итого по разделу III</b>	<b>88392</b>	<b>97427</b>	<b>106136</b>
	<b>IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
	Заемные средства	19327	19467	19467
	Отложенные налоговые обязательства	-	-	-
	Оценочные обязательства	-	-	-
	Прочие обязательства	-	-	-
	<b>Итого по разделу IV</b>	<b>19327</b>	<b>19467</b>	<b>19467</b>
	<b>V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
	Заемные средства	320	6116	4874
	Кредиторская задолженность	521	25852	25099
	Доходы будущих периодов			
	Оценочные обязательства			
	Прочие обязательства			
	<b>Итого по разделу V</b>	<b>841</b>	<b>31968</b>	<b>29973</b>
	<b>БАЛАНС</b>	<b>108560</b>	<b>148862</b>	<b>155576</b>

Руководитель \_\_\_\_\_  
(подпись) (расшифровка подписи)

“ 31 ” \_\_\_\_\_ декабря 20 21 г.

Примечания

1. Указывается номер соответствующего пояснения.  
2. В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" ПБУ 4/99, утвержденным Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 6 июля 1999 г. № 43н (по заключению Министерства юстиции Российской Федерации № 6417-ПК от 6 августа 1999 г. указанным Приказ в государственной регистрации не нуждается), показатели об отдельных активах, обязательствах могут приводиться общей суммой с раскрытием в пояснениях к бухгалтерскому балансу, если каждый из этих показателей в отдельности несущественен для оценки заинтересованными пользователями финансового положения организации или финансовых результатов ее деятельности.

3. Указывается отчетная дата отчетного периода.

4. Указывается предыдущий год.

5. Указывается год, предшествующий предыдущему.

6. Некоммерческая организация именуется указанный раздел "Целевое финансирование". Вместо показателей "Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)", "Собственные акции, выкупленные у акционеров", "Добавочный капитал", "Резервный капитал" и "Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)" некоммерческая организация включает показатели "Паевой фонд", "Целевой капитал", "Целевые средства", "Фонд недвижимого и особо ценного движимого имущества", "Резервный и иные целевые фонды" (в зависимости от формы некоммерческой организации и источников формирования имущества).

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



## Приложение В

### Отчет о финансовых результатах ООО «Мега» за 2020 г.

Таблица В.1 - Отчет о финансовых результатах ООО «Мега» за 2020 г.

<b>Отчет о финансовых результатах</b>		Коды		
за <u>31 декабря</u> 20 <u>20</u> г.		0710002		
		31	12	20
Организация _____	ООО «Мега»			
Идентификационный номер налогоплательщика _____	ИНН	3702550593		
Вид экономической деятельности _____	ОКВЭД 2			
Организационно-правовая форма/форма собственности _____	ООО/частная			
		по ОКПО		
		по ОКФС/ОКФС		
		по ОКЕИ		
Единица измерения: тыс. руб.				

Пояснения 1	Наименование показателя 2	За <u>31 декабря</u> 20 <u>20</u> г.3	За <u>31 декабря</u> 20 <u>19</u> г.4
	Выручка 5	1260	800
	Себестоимость продаж	( 9009 )	( 12284 )
	Валовая прибыль (убыток)	(7749)	(11484)
	Коммерческие расходы	( - )	( - )
	Управленческие расходы	( - )	( - )
	Прибыль (убыток) от продаж	(7749)	(11484)
	Доходы от участия в других организациях	-	-
	Проценты к получению	-	-
	Проценты к уплате	( 291 )	( 245 )
	Прочие доходы	-	11225
	Прочие расходы	( 49 )	( 1289 )
	Прибыль (убыток) до налогообложения	(8089)	1793
	Налог на прибыль 7		
	в т.ч. текущий налог на прибыль	( - )	( - )
	отложенный налог на прибыль	-	-
	Прочее	(620)	(703)
	Чистая прибыль (убыток)	(8709)	(2496)

Руководитель \_\_\_\_\_ (подпись) \_\_\_\_\_ (расшифровка подписи)

“ 31 ” декабря 2020 г.