

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 Бухгалтерский учет и анализ дебиторской задолженности (на примере ООО «Гильдия Сервис»)

Обучающийся

Р.Н. Дмитриева

(Инициалы Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

д-р экон. наук, профессор, Д.Л. Савенков

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

Тольятти 2023

Аннотация

Тема выпускной квалификационной работы: Бухгалтерский учет и анализ дебиторской задолженности (на примере ООО «Гильдия Сервис»).

Задачи, стоящие перед исследованием, включают в себя:

- изучение теоретических основ и практических аспектов бухгалтерского учета взаиморасчетов с дебиторами;
- анализ нормативных актов, устанавливающих правила ведения учета расчетов с дебиторами;
- выявление методологических подходов к анализу дебиторской задолженности;
- исследование особенностей ведения учета расчетов с дебиторами на примере ООО «Гильдия Сервис»;
- выполнение анализа состояния дебиторской задолженности;
- предложение мер по оптимизации и повышению эффективности учетных процессов в ООО «Гильдия Сервис».

Объектом бакалаврской работы является деятельность ООО «Гильдия-Сервис».

Предметом исследования являются теоретические и методологические аспекты учета и анализа дебиторской задолженности.

Практическая значимость работы состоит в том, что в ней представлены и экономически обоснованы мероприятия, реализация которых позволит повысить эффективность использования дебиторской задолженности в ООО «Гильдия-Сервис».

Выпускная квалификационная работа включает в себя: введение, три основных раздела, заключение, список используемой литературы и приложения.

Содержание

Введение.....	5
1 Теоретические аспекты учета и анализа дебиторской задолженности предприятия	7
1.1 Экономическая сущность и нормативно-правовое регулирование задолженности предприятия	7
1.2 Организация учета дебиторской задолженности, ее отражение в бухгалтерской отчетности.....	14
1.3 Значение, задачи, информационная база и методика анализа дебиторской задолженности	20
2 Бухгалтерский учет и анализ дебиторской задолженности в ООО	25
«Гильдия Сервис».....	25
2.1 Организационно-экономическая характеристика деятельности ООО «Гильдия Сервис»	25
2.2 Бухгалтерский учет дебиторской задолженности в ООО «Гильдия Сервис»	29
2.3 Анализ и оценка уровня дебиторской задолженности в ООО «Гильдия Сервис».....	37
3 Разработка мероприятий по совершенствованию учета и управления дебиторской задолженностью в ООО «Гильдия- Сервис».....	47
3.1 Рекомендации по совершенствованию организации учета, анализа и повышению эффективности дебиторской задолженностью предприятия	47
3.2 Оценка эффективности предлагаемых мероприятий.....	56
Заключение	62

Список используемой литературы	67
Приложение А Организационная структура ООО «Гильдия-Сервис».....	70
Приложение Б Бухгалтерский баланс за 2022 г. (2020, 2021 гг.).....	71
Приложение В Отчет о финансовых результатах за 2022 г. (2021 г.).....	72
Приложение Г Основные технико-экономические показатели деятельности ООО «Гильдия-Сервис» за 2020-2022 гг.	73
Приложение Д Отражения расчетов ООО «Гильдия-Сервис» с покупателями и поавансам полученным	74
Приложение Е Мероприятия, проводимые в ходе внутреннего финансового контроля за деятельностью организации ООО «Гильдия-Сервис» по расчетам с дебиторами.....	75
Приложение Ж Бухгалтерская справка.....	76
Приложение И Показатели первого этапа анализа.....	77

Введение

В рамках финансовых взаимодействий между компаниями обычным явлением является возникновение долговых обязательств. Такая задолженность формируется в период между моментом передачи товара и моментом его оплаты, так как документы на оплату требуют времени для их оформления и утверждения.

Анализировать дебиторскую задолженность – значит изучать финансовую устойчивость предприятия и его неисполненные финансовые претензии к контрагентам и потребителям за товары или услуги, ожидающие оплаты.

В процессе своей деятельности предприятия взаимодействуют с разнообразными субъектами, в числе которых подрядчики, клиенты, государственные органы, финансовые учреждения, сотрудники и прочие.

Отношения с этими сторонами порождают финансовые обязательства, которые выплачиваются как в форме наличных, так и путем безналичных расчетов.

В неустойчивой экономической среде повышается опасность несвоевременных оплат или прекращения платежей, что ведет к увеличению объема долгов перед компанией. Несмотря на это, необходимо понимать, что некоторый уровень долгов является нормальным явлением в рамках хозяйственной деятельности и должен поддерживаться на приемлемом уровне.

Если же дебиторская задолженность переходит в разряд сомнительной или просроченной, это становится признаком проблем с финансовой и платежной дисциплиной у контрагентов, требующих немедленного вмешательства для исправления ситуации. Для предотвращения подобных проблем предприятиям следует регулярно проводить проверки и контрольные процедуры.

Исследование направлено на анализ и усовершенствование процедур бухгалтерского учета и управления дебиторской задолженностью, а также их

специфики в контексте компании ООО «Гильдия Сервис».

В рамках работы предусмотрена разработка предложений по улучшению систем учета и снижению уровня задолженности.

Задачи, стоящие перед исследованием, включают в себя:

- изучение теоретических основ и практических аспектов бухгалтерского учета взаиморасчетов с дебиторами;
- анализ нормативных актов, устанавливающих правила ведения учета расчетов с дебиторами;
- выявление методологических подходов к анализу дебиторской задолженности;
- исследование особенностей ведения учета расчетов с дебиторами на примере ООО «Гильдия Сервис»;
- выполнение анализа состояния дебиторской задолженности;
- предложение мер по оптимизации и повышению эффективности учетных процессов в ООО «Гильдия Сервис».

Объектом бакалаврской является деятельность ООО «Гильдия-Сервис».

Предметом исследования являются теоретические и методологические аспекты учета и анализа дебиторской задолженности.

В данной работе использовались следующие методы: экономико-математический; статистико-экономический; анализ и изучение научной литературы.

Практическая значимость работы состоит в том, что в ней представлены и экономически обоснованы мероприятия, реализация которых позволит повысить эффективность использования дебиторской задолженности в ООО «Гильдия-Сервис».

1 Теоретические аспекты учета и анализа дебиторской задолженности предприятия

1.1 Экономическая сущность и нормативно-правовое регулирование задолженности предприятия

Сегодня многие компании сталкиваются с тем, что в процессе проведения финансовых транзакций возникает задолженность. Она может быть, как дебиторской, так и кредиторской. Дебиторская задолженность формируется, когда услуги, товары или работы предоставляются с отложенным платежом, и в дальнейшем эта сумма должна быть возвращена партнерами по бизнесу. [21, с. 99].

Дебиторская задолженность также представляет суммы, на возврат которых предприятие имеет право от других компаний и организаций за предоставленные товары или услуги. Этот процесс нацелен на восстановление денежных средств, которые причитаются предприятию. Есть несколько аспектов, с которых можно рассмотреть дебиторскую задолженность: Первый - как способ покрытия собственных обязательств перед кредиторами. Второй - как часть отгруженной продукции или выполненных услуг, за которую еще не получена оплата. Третий - как часть оборотных средств фирмы, финансируемая как из заемных, так и из собственных источников. [1, с. 30].

Одной из функций дебиторской задолженности является формирование денежных доходов, что позволяет учитывать специфику дебиторской задолженности как части неполученной выручки компании.

Ее основная задача - аккумулировать денежные средства, не полученные от продажи продукции, товаров, работ, услуг.

Другая функция - перераспределение денежных ресурсов, предполагающее выделение стоимости для временного использования. Этот процесс обусловлен финансовыми обязательствами между различными предприятиями, возникающими в ходе финансово-хозяйственной

деятельности [5, с. 70] .

По признаку формирования дебиторскую задолженность можно разделить на две категории: обычную и недобросовестную. Обычная дебиторская задолженность связана с производственной программой предприятия и сложившимися методами расчетов. К этой категории относятся просроченные платежи, задолженность ответственных лиц, неоплаченные товары, отсроченные платежи.

Недобросовестная же дебиторская задолженность возникает из-за нарушений бухгалтерской и финансовой дисциплины, недостатков в учетном процессе, ненадлежащего контроля за материальными ценностями, случаев недостач и хищений [1, с. 30].

С внедрением нового плана счетов и обновленной системы учета дебиторской задолженности в учете появился целый ряд различных видов дебиторской задолженности. Это торговая дебиторская задолженность, задолженность покупателей и заказчиков, дочерних и зависимых компаний, совместно контролируемых предприятий, а также прочая дебиторская задолженность, такая как расходы будущих периодов и задолженность по выданным авансам [2, с. 10].

Классификацию дебиторской задолженности можно разделить на две категории: дебиторская задолженность покупателей и заказчиков и прочая дебиторская задолженность. Торговая дебиторская задолженность относится к основной деятельности предприятия и отражается по статьям

«Дебиторская задолженность» и «Векселя к получению».

Последняя включает в себя учет стоимости товаров и услуг, проданных в кредит без официального письменного обязательства должника о погашении. Напротив, «Векселя к получению» представляют собой специально оговоренное обязательство погасить определенную сумму на заранее установленную дату, включающую как основную сумму, так и проценты [3, с. 50].

Прочая дебиторская задолженность включает в себя авансы, выданные

сотрудникам и аффилированным лицам, депозиты, выступающие в качестве гарантий по долгам, а также финансовую дебиторскую задолженность, такую как дивиденды и проценты к уплате.

В странах с развитой рыночной экономикой дебиторская задолженность отражается в балансе по чистой стоимости реализации. Это означает, что она оценивается исходя из ожидаемой суммы денежных средств, которая будет получена при окончательном погашении дебиторской задолженности [4, с. 90].

Обсудим различные условия возникновения дебиторской задолженности в компании.

Формирование задолженности: Первый аспект, который необходимо рассмотреть, - это то, как формируется задолженность. Существует две категории: необоснованная дебиторская задолженность и обычная дебиторская задолженность. Обычная задолженность связана с обычной производственной деятельностью компании.

К ней относятся долги, связанные с текущим процессом расчетов, такие как заявленные долги, долги ответственных лиц, отгрузки и платежи, которые еще предстоит произвести. И наоборот, необоснованная задолженность возникает в результате нарушения финансовой и расчетной дисциплины.

Такие случаи возникают из-за недостатков в учете, снижения контроля за расходованием материальных ценностей, невыполнения платежных обязательств [4, с. 90].

Длительность задолженности: Второй аспект связан с разграничением краткосрочной и долгосрочной дебиторской задолженности. Краткосрочная дебиторская задолженность является частью обычного делового цикла и может быть погашена в течение 12 месяцев после отчетной даты.

Такая дебиторская задолженность способствует пополнению оборотного капитала организации. Долгосрочная дебиторская задолженность, напротив, выходит за рамки обычного операционного цикла и имеет срок погашения, превышающий 12 месяцев с даты составления баланса. К ней

относится дебиторская задолженность за оказанные услуги или проданные товары, но не оплаченные в срок, обычно называемая просроченной дебиторской задолженностью [8, с. 90].

Просроченная дебиторская задолженность: Просроченная дебиторская задолженность может быть дополнительно классифицирована на не востребовавшую и дебиторскую задолженность по выставленным счетам.

Просроченная дебиторская задолженность - это задолженность, в отношении которой компания-кредитор предприняла все необходимые действия для своевременного и тщательного взыскания долга.

Эти действия могут включать урегулирование задолженности, предъявление претензий и судебных исков к должнику, предложение вариантов урегулирования или реструктуризации долга [9, с. 30].

С другой стороны, не востребовавшая дебиторская задолженность - это задолженность, по которой компания-кредитор не имеет документального подтверждения конкретных действий, предпринятых для взыскания долга с должника. Учитывая эти различия, становится очевидным, что дебиторская задолженность различается по причинам ее образования, срокам существования и действиям, предпринимаемым для ее взыскания.

С точки зрения обеспечения возврата дебиторская задолженность может быть разделена на два типа: обеспеченную и необеспеченную. Обеспеченная дебиторская задолженность - это та, которая имеет какое-либо обеспечение, неустойку, поручителя или независимую гарантию и подлежит погашению в установленный договором срок. Необеспеченная дебиторская задолженность, напротив, не имеет таких мер обеспечения и сомнительна с точки зрения своевременной оплаты или погашения в оговоренный срок.

С точки зрения классификации, если это возможно, дебиторскую задолженность можно разделить на три группы: надежная, ненадежная и безнадежная. Надежная дебиторская задолженность - это задолженность, по которой ожидается своевременная оплата и по которой приняты необходимые меры обеспечения. Это может быть залог, гарантии или независимые

поручительства. Ненадежная дебиторская задолженность, напротив, может иметь проблемы со своевременной оплатой или погашением в течение срока действия договора и не имеет каких-либо гарантий. Наконец, безнадежная дебиторская задолженность - это задолженность, возврат которой считается невозможным или маловероятным [22, с. 99].

Регулирование учета дебиторской и кредиторской задолженности осуществляется на четырех уровнях, к которым относятся законодательный, нормативный, методологический и уровень предприятия. На законодательном уровне существуют различные документы, определяющие порядок ведения бухгалтерского учета. К ним относится Гражданский кодекс РФ, который устанавливает срок отражения дебиторской и кредиторской задолженности на балансе организации до трех лет [6].

Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 № 402-ФЗ содержит общие правила ведения бухгалтерского учета, в том числе требования к оценке активов и обязательств и проведению инвентаризации [20].

Кроме того, Министерство финансов РФ издает нормативные акты на нормативном уровне. Так, например, существует Приказ Минфина РФ № 19н от 10.03.1999, [10] в котором содержатся указания по заполнению формы, включающей данные о дебиторской и кредиторской задолженности по организации в целом, включая ее филиалы и обособленные подразделения.

Все эти уровни регулирования направлены на обеспечение достоверности и последовательности ведения бухгалтерского учета дебиторской и кредиторской задолженности:

Различные уровни регулирования направлены на обеспечение надежности и последовательности практики учета дебиторской и кредиторской задолженности. Рассмотрим эти уровни регулирования:

Законодательный уровень:

Гражданский кодекс РФ определяет сроки включения кредиторской и дебиторской задолженности в баланс организации, как правило, в пределах не

более трех лет [6].

Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 № 402-ФЗ устанавливает общие правила ведения бухгалтерского учета, подчеркивая важность проведения оценки имущества и обязательств и инвентаризации [20].

Приказом Минфина России от 10.03.1999 № 19н утверждена форма «Расшифровка дебиторской и кредиторской задолженности организации». Данная форма содержит указания по заполнению соответствующей информации, включая показатели дебиторской и кредиторской задолженности по всей организации, включая филиалы и подразделения, независимо от их местонахождения» [10].

Нормативный уровень.

«Положение по бухгалтерскому учету 4/99 «Бухгалтерская отчетность организаций» от 06.07.1999 № 43н (ред. от 08.11.2010, с изм. от 29.01.2018), утвержденное Минфином России, содержит указания по отражению дебиторской и кредиторской задолженности в бухгалтерском балансе и информацию о движении этих счетов в приложении к балансу» [11].

«Положение по бухгалтерскому учету 9/99 «Доходы организации», утвержденное Минфином РФ, № 32н от 06.05.1999 (ред. от 27.11.2020), определяет, что выручка признается исходя из денежной оценки, полученной в денежной форме, в виде иного имущества или дебиторской задолженности» [12].

Положение по бухгалтерскому учету 10/99 «Расходы организации», утвержденное Минфином России, № 33н от 06.05.1999 (ред. от 06.04.2015), определяет порядок признания расходов по обычным видам деятельности, которые должны учитываться исходя из денежной оплаты или суммы кредиторской задолженности [13].

Положение по бухгалтерскому учету 15/2008 «Учет расходов по займам и кредитам», утвержденное Минфином России, № 107н от 06.10.2008, устанавливает принципы отражения обязательств по займам и кредитам в

составе кредиторской задолженности с отражением ее погашения в уменьшение кредиторской задолженности [14].

Методологический уровень:

На методологическом уровне представлены более подробные рекомендации по учету дебиторской и кредиторской задолженности. В этих документах изложены методологические основы точного и последовательного учета этих финансовых элементов.

Соблюдение этих правил на разных уровнях позволяет организациям обеспечить рациональную практику учета дебиторской и кредиторской задолженности [23, с. 99].

На методологическом уровне существует ряд документов, содержащих более конкретные рекомендации по учету дебиторской и кредиторской задолженности. К таким документам относятся следующие.

В «Плане счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций», утвержденном Минфином РФ 31.10.2000 г. № 94н (актуализирован 08.11.2010), указаны конкретные счета, используемые для учета дебиторской (например, счета 62, 71, 73, 75, 76) и кредиторской (например, счета 60, 68, 69, 76) задолженности [15].

В «Методических указаниях по инвентаризации имущества и финансовых обязательств», утвержденных Минфином РФ 13.06.1995 г. № 49 (актуализированы 08.11.2010 г.), содержатся указания по порядку проведения инвентаризации долгов организации и оформления результатов инвентаризации [16].

На уровне предприятия разработка конкретных документов, связанных с дебиторской и кредиторской задолженностью, является обязанностью самой организации. Однако важно отметить, что содержание этих документов должно соответствовать рекомендациям, установленным нормативными документами более высокого уровня.

Это обеспечивает согласованность и соответствие общим принципам ведения бухгалтерского учета. Примерами документов уровня предприятия

являются рабочий план счетов и учетная политика организации. Эти документы могут относиться к уникальным аспектам учета дебиторской и кредиторской задолженности в данной организации [19, с. 20].

Организация учета дебиторской задолженности, ее отражение в бухгалтерской отчетности

На долю дебиторской задолженности в активах компании могут оказывать влияние различные факторы. К таким факторам можно отнести неплатежеспособность или банкротство некоторых клиентов, неосмотрительную кредитную политику в отношении покупателей, бессистемный выбор партнеров, сложности со сбытом продукции, резкий рост объемов продаж. И наоборот, негативные ситуации в отношениях с клиентами, такие как сокращение продаж, в кредит или потеря потребителей, могут привести к резкому снижению дебиторской задолженности [17, с. 40].

Следующим шагом анализа дебиторской задолженности является ее сравнение с кредиторской задолженностью.

Когда кредиторская задолженность превышает дебиторскую, это свидетельствует об эффективном использовании ресурсов компании.

Проще говоря, организация получает больше средств на свои операции, чем расходует. Хотя многие аналитики считают это положительным явлением, бухгалтеры, как правило, воспринимают его негативно, поскольку кредиторская задолженность должна быть погашена независимо от состояния дебиторской [24, с. 99].

Выводы, сделанные при анализе дебиторской задолженности с точки зрения ее формирования, подчеркивают необходимость тщательного изучения кредитной политики компании. Дебиторская задолженность имеет значение только до тех пор, пока существует разумная вероятность ее погашения. Далее дебиторскую задолженность можно разделить на срочную и просроченную.

Срочная дебиторская задолженность возникает в связи с конкретными

условиями оплаты и используемыми методами расчетов.

С другой стороны, просроченная дебиторская задолженность возникает из-за организационных недостатков, таких как задержка оплаты за товары, проданные в кредит, просроченные счета за отгруженные товары или услуги, а также векселя, по которым оплата не была получена в срок.

Такая просроченная дебиторская задолженность представляет собой нарушение финансовой дисциплины и нецелевое использование оборотного капитала [18, с. 20].

На следующем этапе проводится детальный анализ недопустимой дебиторской задолженности, который относится к области внутреннего финансового анализа. Этот анализ направлен на выявление проблемной дебиторской задолженности, требующей внимания и корректирующих действий.

Оценить оборачиваемость дебиторской задолженности позволяют такие ключевые показатели:

- оборачиваемость дебиторской задолженности (Одз) вычисляется по формуле 1:

$$\text{Одз} = \text{В} / \text{ДЗср} \quad (1)$$

где В – выручка от реализации,

ДЗср – средняя дебиторская задолженность.

Используя коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности, можно получить представление о колебаниях объема коммерческого кредита, предоставляемого компанией. Если рассматривать выручку от реализации на момент перехода права собственности, то снижение коэффициента свидетельствует о росте объемов кредитования покупателей. И наоборот, рост коэффициента свидетельствует о снижении объемов продаж в кредит.

– период погашения дебиторской задолженности (ДЗпг) вычисляется по формуле 2:

$$\text{ДЗпг} = 365\text{д}/\text{Одз} \quad (2)$$

где Одз – оборачиваемость дебиторской задолженности.

Риск неплатежа определяется продолжительностью периода погашения. Этот фактор учитывается в зависимости от видов продукции, юридических и физических лиц, а также условий сделок.

– доля дебиторской задолженности в общем объеме текущих активов (ДЗта) вычисляется по формуле 3:

$$\text{ДЗта} = \frac{\text{ДЗ}}{\text{Та}} \cdot 100\% \quad (3)$$

где ДЗ – дебиторская задолженность, Та – текущие активы (раздел II актива баланса).

Значение этого показателя определяет мобильность структуры имущества предприятия, причем более высокие значения свидетельствуют о меньшей мобильности.

Финансовая устойчивость организации зависит от того, насколько быстро вложенные средства могут быть превращены в денежные.

Ускорение оборачиваемости оборотных активов приводит к высвобождению средств и экономии социально необходимого времени.

Это позволяет организации работать с меньшей суммой оборотных средств для реализации продукции, обеспечивая выпуск продукции, или с той же суммой оборотных средств, повышая качество выпускаемой продукции и увеличивая ее объем [7, с. 60].

Анализ кредиторской задолженности является важнейшей частью

оценки ликвидности предприятия и его способности отвечать по обязательствам. Для эффективного проведения такого анализа необходимо оценивать и сравнивать сроки и величину поступления денежных средств, изменения соотношения общей и краткосрочной задолженности, а также соотношения поступающей выручки и краткосрочной задолженности.

Рост этих показателей свидетельствует о потенциальных проблемах с платежеспособностью и ликвидностью предприятия. Аналогичный вывод можно сделать и по увеличению сроков расчетов с кредиторами.

Анализ задолженностей перед кредиторами становится ключевым элементом в структуре бухгалтерии и финансового управления компании, выполняя значимую функцию в поддержании ее операций:

- проанализировать идеальное соотношение между обязательствами перед поставщиками и задолженностями покупателей, выработать стратегии для достижения этого баланса [24, с. 99];
- оценить динамику изменения долговых нагрузок за выбранный период, будь то с начала года или другой временной отрезок;
- найти оптимальное соотношение между объемом задолженностей перед поставщиками и уровнем продаж, определить, стоит ли расширять ассортимент продукции, предоставляемой в кредит, и какие скидки могут стимулировать более быстрый расчет с дебиторами;
- выявить и проанализировать риски, связанные с обязательствами перед поставщиками, и их воздействие на финансовую стабильность компании, установить приемлемые пределы этих рисков и разработать меры по их минимизации.

Также необходимо осуществлять прогнозирование обязательств компании на текущий год для повышения ее финансовых результатов.

Уравновешивание внутренних и внешних источников финансирования играет ключевую роль в поддержании финансовой устойчивости компании, отражая баланс между капиталом, вложенным учредителями, и привлеченными средствами. В случае отказа владельцев вносить

дополнительный капитал, компания может столкнуться с финансовыми трудностями. Участники бизнеса ожидают более высокой рентабельности от акционерного капитала по сравнению с привлеченными средствами, надеясь на доходы, превосходящие банковские проценты.

К внешним источникам финансирования (займы, кредиты, обязательства перед поставщиками) прибегают только после использования всех внутренних ресурсов. Соотношение привлеченного и собственного капитала позволяет оценить, насколько компания зависит от внешнего финансирования по отношению к каждому доллару собственных средств, инвестированных в активы. Важно анализировать как текущее значение этого коэффициента, так и динамику его изменений [25, с. 99].

Для выявления закономерностей задолженности предпочтительнее сравнивать уровень дебиторской и объем кредиторской задолженности за несколько лет.

Позитивистская точка зрения считает благоприятным тот факт, что разница между оборачиваемостью кредиторской и дебиторской задолженности незначительна, в результате чего значение коэффициента немного превышает единицу. При этом важно, чтобы сроки погашения кредиторской задолженности не были меньше средних сроков, на которые рассчитывают дебиторы предприятия.

Анализ задолженности преследует несколько целей, в том числе ранжирование поставщиков и контроль сроков платежей. В условиях дефицита денежных средств крайне важно избегать досрочных платежей, отклоняющихся от договорных условий. Также важно определить очередность кредиторов по погашению задолженности и выявить тех, кому можно отсрочить платеж.

Просрочка платежей по банковским кредитам недопустима, поскольку она не только портит кредитную историю, но и влечет за собой риск досрочного погашения всей суммы кредита. Кроме того, нежелательно задерживать налоговые платежи, поскольку это может привести к

замораживанию расчетных счетов не только на неуплаченную, но и на заявленную сумму. Во многих случаях предприятия проводят сверку расчетов с налоговыми органами и могут обнаружить излишки налоговых платежей, которые могут быть использованы для зачета в счет погашения других неисполненных обязательств [26, с. 99].

В периоды экономических нестабильностей предприятия могут вносить коррективы в графики выплат трудовых вознаграждений. При этом первая часть заработной платы может быть перенесена ближе к концу месяца, а оставшаяся часть – к середине следующего.

Помимо этого, критически важно классифицировать поставщиков на основе их значимости для деятельности предприятия. Для ключевых поставщиков, предоставляющих уникальное сырье и продукцию, которая подвержена рыночным колебаниям, задержки в платежах не должны превышать 3-5 дней.

Зависание средств в форме задолженностей от покупателей замедляет скорость оборота капитала, а нехватка финансов на покупку необходимых для производства запасов и на выплату заработной платы приводит к образованию просроченной задолженности перед поставщиками, что может вызвать финансовые проблемы у компании [27, с. 99].

Неоплаченная дебиторская задолженность представляет собой риск, поскольку увеличивает вероятность невозврата долга и снижает прибыль. Поэтому в интересах каждой компании необходимо минимизировать сроки погашения просроченных платежей.

При проведении анализа важно изучить различные аспекты дебиторской задолженности, такие как ее динамика, причины возникновения, состав и возраст. Это позволяет определить наличие сумм, которые вряд ли будут взысканы или по которым истек срок исковой давности.

Для оценки ликвидности баланса важно, чтобы дебиторская задолженность превышала или хотя бы соответствовала краткосрочным кредитам и займам. Это один из ключевых критериев определения

ликвидности.

Эффективное управление дебиторской задолженностью не только повышает платежеспособность компании, но и улучшает ликвидность баланса, что в конечном итоге способствует общей финансовой устойчивости.

Значение, задачи, информационная база и методика анализа дебиторской задолженности

Дебиторская задолженность включает не только остатки по расчетам с покупателями и поставщиками, также входят работники, учредители, бюджет и внебюджетные фонды (таблица 1).

Таблица 1 – Финансовый анализ дебиторской задолженности информационная основа

Данные для анализа бухгалтерского баланса	
Строка 1230	Краткосрочная дебиторская задолженность
Строка 1190	Долгосрочная дебиторская задолженность
Строка 1520	Краткосрочная кредиторская задолженность
Строка 1450	Долгосрочная кредиторская задолженность
Пояснение к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах	
Строка 5540	Просроченная дебиторская задолженность
Строка 5590	Просроченная кредиторская задолженность
Строка 5500 и 5520	Дебиторская задолженность, списанная на финансовый результат
Строка 5800	Обеспечение обязательств полученных
Строка 5810	Обеспечение обязательств выданная
Отчет о финансовых результатах	
Строка 2110	Выручка

Продолжение таблицы 1

Данные для анализа бухгалтерского баланса	
Строка 2120	Себестоимость продаж
Строка 2210	Коммерческие расходы
Строка 2220	Управленческие расходы

Рассмотрим этапы финансового анализа в теории.

Анализ структуры дебиторской задолженности (таблица 2).

Таблица 2 – Виды задолженности

Название	Характеристика
Долго-и краткосрочные	«К долгосрочной задолженности относятся задолженности, срок исполнения которой превышает 12 месяцев на отчетную дату. Краткосрочная задолженность, задолженность срок исполнения которой менее 12 месяцев» [4].
Текущие и просроченные	Просроченная задолженность — это любая задолженность, не погашенная вовремя; Текущая – это значит, что срок выплаты долга не может превышать 12 месяцев.
Обеспеченные и без обеспечения	Обеспеченный долг – это те долги, по которым заемщик предоставил какой-либо актив. Необеспеченный долг — это долг, который не защищен гарантом или не обеспечен залогом.
Сомнительные и безнадежные	«Сомнительный долг – любая задолженность, которая возникла в связи с реализацией товара, не погашенный в срок, не имеет залога. Безнадежный долг – долг, по которой истек срок исковой давности» [5].

Чтобы оценить отклонение от идеала и всю сложность ситуации с расчетом на предприятии, считать долю задолженности:

- долгосрочной;
- просроченной;
- необеспеченной;

– безнадежной.

По итогам первого этапа анализа рассчитывается 9 удельных весов. С их помощью можно продвинуться в понимании характера расчета внутри предприятия. Отообразим изложенное выше в рисунке И.1, в Приложении И.

Сравнительный анализ дебиторской задолженности.

Для сравнительного анализа задолженностей используется формула (4).

$$ДЗ = КЗ/ДЗ \approx 1,1 \quad (4)$$

где КЗ – кредиторская задолженность,

ДЗ – дебиторская задолженность

В идеальной ситуации собственные обязательства организации должны превышать задолженность перед ней примерно на 10%. Важно точно рассчитать этот коэффициент, исключив просроченные суммы как из числителя, так и из знаменателя.

Компании, придерживающиеся данного подхода, эффективно используют ресурсы своих контрагентов. Они устанавливают отношения, в рамках которых получают от своих контрагентов материальные товары, услуги и работы, и имеют возможность отсрочить платежи по этим операциям.

Анализ динамики дебиторской и кредиторской задолженности.

«Для анализа динамики необходимо рассчитать темпы роста по всем категориям долга, а затем провести их сравнение. Эти сравнения должны проводиться между:

- самими различными видами долга;
- изменением валюты баланса;
- темпами роста выручки по дебиторской задолженности;
- темпами роста денежных расходов по кредиторской задолженности.

Темп роста рассчитывается по формуле 5» [10].

$$\text{Темп роста (Тр)} = \frac{\text{Показатели тек.периода}}{\text{показатели предыдущ.периода}} \quad (5)$$

«Анализ оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности.

Анализ оборачиваемости предполагает рассмотрение двух типов показателей:

- количество оборотов, произошедших за анализируемый период;
- продолжительность каждого оборота в днях» [11].

Рассчитав один показатель, становится проще определить другой. Остановимся подробнее на показателях, связанных с дебиторской задолженностью.

Оборачиваемость дебиторской задолженности является производной от оборотов по сделкам купли-продажи. По сути, она представляет собой неоплаченный доход продавца, связанный со средствами покупателя. Этот показатель позволяет понять, сколько раз используется каждая денежная единица в расчетах. Рассчитать его можно по следующей формуле (6):

$$\text{Оборач. ДЗ в оборотах} = \frac{\text{Выручка}}{\text{Средняя}} \text{ДЗ за период} \quad (6)$$

Для точного согласования срочной и периодической величин дебиторской задолженности рассчитывается средняя величина. Для определения продолжительности одного оборота используется следующая формула (7):

$$\text{Оборач. ДЗ в днях} = 365(366)/\text{оборач. ДЗ в оборотах} \quad (7)$$

Оборачиваемость кредиторской задолженности, можно посчитать аналогично с дебиторской, только за место выручки используются расходы.

Кредиторская задолженность формируется в связи с формированием затрат или расходов.

Рассмотрим формулу (8) для расчета оборачиваемости кредиторской задолженности в днях.

$$\text{Оборач. КЗ в днях} = 365(366)/\text{оборач. КЗ} \quad (8)$$

Подводя итог проделанной работы необходимо сделать вывод.

Дебиторская задолженность составляет часть оборотных средств предприятия, то есть той части капитала, которая инвестирована в текущие активы. Этот вид активов имеет несколько основных особенностей: Первая заключается в том, что дебиторская задолженность может принести экономическую пользу, если существует достаточное основание полагать, что долги будут возвращены. Если же нет уверенности в возврате средств, такая задолженность может быть признана убытком. Вторая особенность - это ресурсы, управление которыми осуществляет само предприятие, выполняя операции по выставлению счетов, контролю за поступлением платежей и принудительному взысканию просроченных платежей.

Бухгалтерский учет и анализ дебиторской задолженности в ООО Гильдия Сервис»

Организационно-экономическая характеристика деятельности ООО «Гильдия Сервис»

Общество с ограниченной ответственностью «Гильдия-Сервис» является выдающимся представителем строительного сектора, насчитывая более четверти века опыта работы и инновационных разработок, и гордится своим штатом профессионалов высокой квалификации.

С момента своего основания в 2006 году на территории Украины, компания переехала и была перерегистрирована в Российской Федерации в 2014 году. «Гильдия- Сервис» была официально зарегистрирована 14 ноября 2014 года, получив ОГРН 1149204035364, с регистратором в лице Управления Федеральной налоговой службы города Севастополя.

Находясь по адресу проспект Победы, дом 17 в Севастополе, почтовый индекс 299046, компания ведет свою деятельность, основной направленностью которой является строительство жилых и нежилых помещений.

Кроме того, ООО «Гильдия-Сервис» зарегистрировано в ряде категорий ОКВЭД, включая выполнение отделочных работ, различные специализированные строительные работы, аренду и управление недвижимостью, как собственной, так и арендованной, а также розничную торговлю вне стационарных торговых точек.

На данный момент, согласно имеющимся лицензиям и разрешениям, наше предприятие «Гильдия-Сервис» функционирует как квалифицированный генеральный подрядчик в секторе строительства, охватывая широкий спектр объектов: от жилых и офисных зданий до сооружений общественного и производственного назначения. Нашей главной миссией является выполнение всех порученных нам задач на высочайшем

уровне качества. Мы стремимся профессионально и ответственно подходить к каждому этапу работы, чтобы в итоге добиться результатов, которые удовлетворят всех участников процесса: от заказчика до исполнителя и, конечно же, пользователя.

Структура нашей организации «Гильдия-Сервис» подробно описана в документе, в приложении А, на рисунке А.1. Все финансовые отчеты за период с 2020 по 2022 годы мы собрали и предоставили для ознакомления в приложении Б, на рисунке Б.1, приложении В, на рисунке В.1, приложении Г, таблице Г.1. Там же, в приложении Г, вы найдете таблицу с основными технико-экономическими характеристиками нашей деятельности за указанные годы.

На рисунке 1 представлена динамика изменения показателей прибыли ООО «Гильдия-Сервис» за 2020-2022 гг.

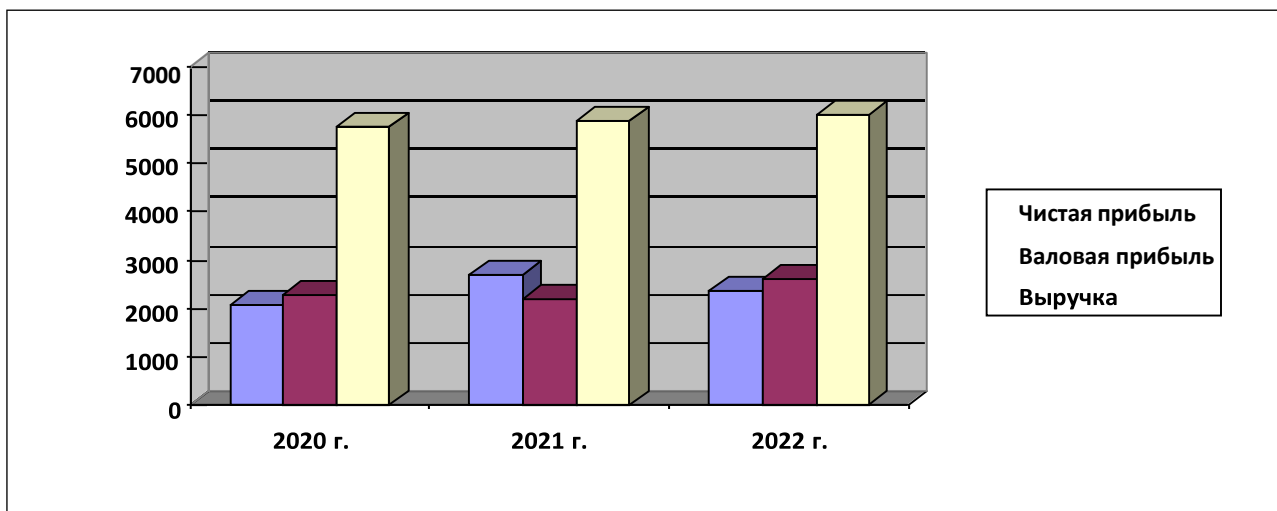


Рисунок 1 – Динамика изменения показателей прибыли ООО «Гильдия-Сервис» за 2020-2022 гг., тыс. руб.

Анализ данных, представленных в приложении Г и на рисунке 1, позволяет сделать вывод о том, что финансовые показатели ООО «Гильдия-Сервис» демонстрируют положительную динамику. Так, в 2022 году доходы компании возросли на 2,5% по сравнению с предыдущим годом, а издержки на производство уменьшились на 7,1%, что является явным признаком

эффективности управления ресурсами. При этом чистая прибыль за 2022 год составила 2379 тыс. руб., что на 12,1% меньше по сравнению с 2021 годом. Касательно численности сотрудников: в 2021 году их было 5, а в следующем году - уже 6.

Основным фактором, способствующим росту доходов, стало увеличение объемов работ в сфере проектирования, монтажа и пусконаладочных работ электроустановок на предприятиях различных отраслей - от промышленности и химии до нефтяного сектора, а также на объектах жилого и общественного назначения.

При этом стоит отметить, что в 2021 году затраты на производство выросли на 4,8% по сравнению с 2020 годом, но уже в следующем году наблюдалось их сокращение на 7,1%. В 2021 году валовая прибыль сократилась на 62 тыс. руб. (2,7%), а в 2022 году она достигла 2609 тыс. руб., что на 18,4% превышает показатель предыдущего года.

Анализируя финансовые и кадровые показатели ООО «Гильдия-Сервис», можно отметить следующие тенденции. В течение 2020 года средняя стоимость основных фондов компании составляла 209 тыс. руб., что значительно сократилось до 103 тыс. руб. в 2021 году, и к 2022 году основные средства отсутствовали на балансе компании вообще. Также наблюдается уменьшение размера оборотных активов за анализируемый период, при этом в 2021 году их средняя стоимость упала до 942 тыс. руб., что на 12% меньше, чем в предыдущем году.

Что касается численности персонала, то в 2021 году она уменьшилась на двух сотрудников, в то время как в 2022 году на предприятии трудились уже 6 человек (рисунок 2).

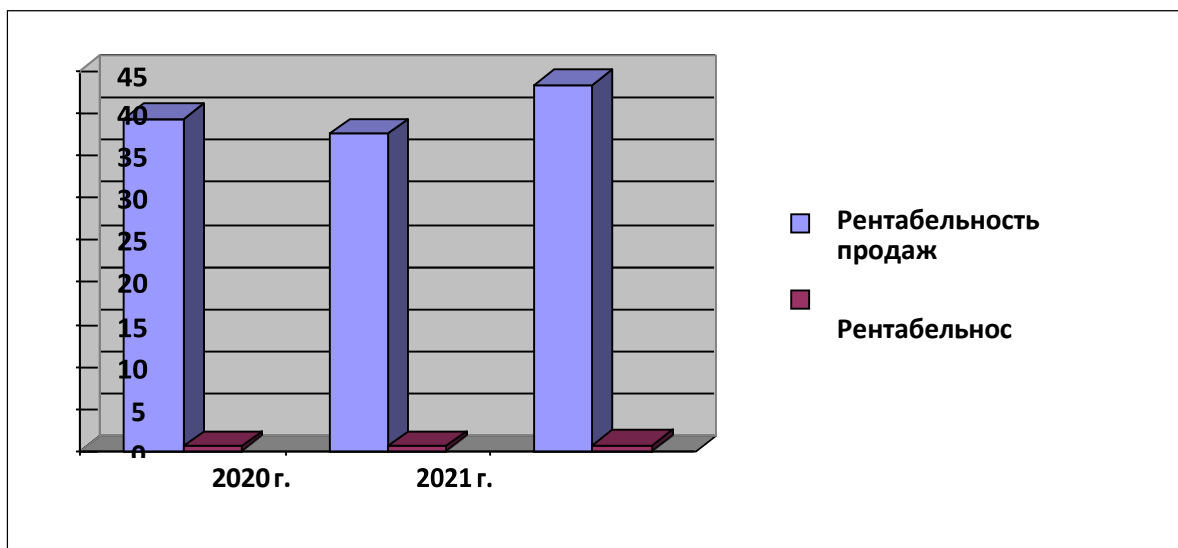


Рисунок 2 – Показатели рентабельности деятельности ООО «Гильдия-Сервис» за 2020-2022 гг., %

Изучив финансовые отчеты и вычислив ключевые коэффициенты эффективности для 2020-2022 гг., приходим к выводу об относительной стабильности показателя рентабельности продаж в анализируемый период: он составил 39,3% в 2020 г., 37,5% в 2021 г. и 43,3% в 2022 г. В то же время, показатели рентабельности производства остаются на сравнительно одном уровне, колеблясь в пределах 0,6-0,8%, на протяжении всех трех лет.

Вывод: ООО «Гильдия-Сервис» работает и ежегодно увеличивает свою выручку. Так, если за 2020 год выручка составляла 5772 тыс. руб., то уже за 2021 год выручка составила 5878 тыс. руб. и за 2022 год выручка увеличилась до 6023 тыс. руб. Рентабельность продаж предприятия в 2022-м году значительно увеличилась по сравнению с 2020-м годом с 39,3% и до 43,3%, а в сравнении с 2021-м годом рентабельность продаж за 2022 год увеличилась с 37,5% и до 43,3%. Таким образом, ООО «Гильдия-Сервис» рентабельно и работало в 2022-м году более эффективно, чем за период 2020-2021 гг. Рентабельность производства тоже за 2022 год увеличилась в сравнении с периодом 2020-2021 гг. с 0,6% и до 0,8%.

2.2 Бухгалтерский учет дебиторской задолженности в ООО

Как упоминалось ранее, ООО «Гильдия-Сервис» выступает одновременно в роли строителя и заказчика, совмещая эти функции в рамках одного юридического лица. За бухгалтерский учет в этой компании отвечает бухгалтерская служба под руководством главного бухгалтера. Согласно

«Приказу по учетной политике», в ООО «Гильдия-Сервис» действует система учета на основе журналов, которая автоматизирована и соответствует требованиям статьи 10 Федерального закона № 402-ФЗ от 6 декабря 2011 года «О бухгалтерском учете» [12].

Для автоматизации процессов учета и управления в компании применяется программный продукт «1С: Предприятие 8. Бухгалтерия строительной организации», нацеленный на облегчение выполнения задач на всех этапах управленческого процесса: от планирования до анализа результатов и контроля выполнения планов.

Долги перед ООО «Гильдия-Сервис», возникающие из-за договорных отношений с различными контрагентами, называются дебиторской задолженностью и представляют собой часть активов компании. Эти долги могут возникнуть в результате продажи товаров, предоставления услуг, выполнения работ и других видов деятельности, и они отражают сумму денег, которую предприятие ожидает получить в будущем за уже совершенные операции. Эти средства, фиксируемые на определенную дату, являются важным инструментом в финансовой стратегии предприятия.

Ведение учета дебиторской задолженности в «Гильдия-Сервис» начинается с момента заключения договора, который определяет характер сделки, обязательства сторон и ответственность за нарушение этих обязательств. При этом, в зависимости от условий заключенного хозяйственного соглашения, предприятие может предоставить отсрочку платежа за поставленные товары, выполненные работы или услуги, причем

период этой отсрочки является ключевым условием договора.

Договор считается действительным после его подписания всеми сторонами соглашения или в случае его заверения нотариусом.

По данным на конец 2021 года, наибольшую долю в общем объеме дебиторской задолженности ООО «Гильдия-Сервис» занимает долг инвесторов (заказчиков), составляющий 83,5% от всей суммы, что равно 1 271 128 тыс. рублей.

В бухгалтерской отчетности строительной компании «Гильдия-Сервис» задолженность со стороны инвесторов или заказчиков учитывается в составе дебиторской задолженности и отражается на отчетную дату в сумме, определенной условиями договора строительного подряда.

«К первичной документации, используемой для учета дебиторской задолженности в ООО «Гильдия-Сервис», относятся товарные и товаротранспортные накладные, налоговые накладные, счета, акты реализации, приходные и расходные кассовые ордера, банковские выписки, накопительные ведомости и другие документы. Использование векселей для оформления дебиторской задолженности на предприятии не практикуется» [8].

В ООО «Гильдия-Сервис» для обеспечения порядка и контроля при обработке информации, полученной из первичных документов, создаются итоговые учетные документы. В компании используется определенная система бухгалтерских счетов для отражения операций по дебиторской задолженности, детали которой изложены на рисунке 3.

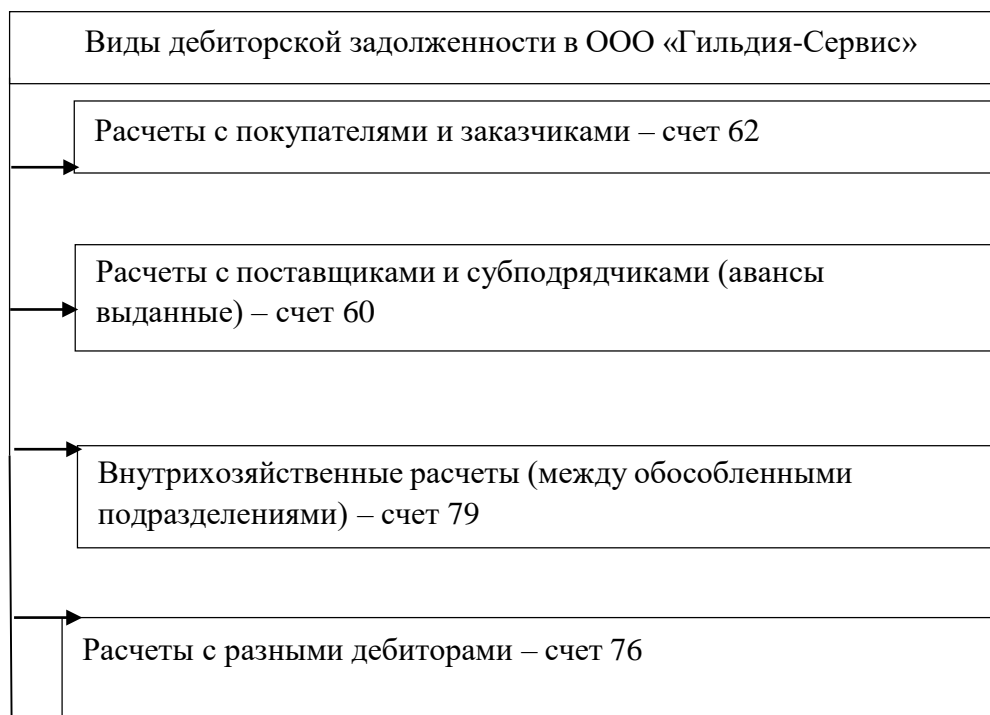


Рисунок 3 – Структура дебиторской задолженности ООО «Гильдия-Сервис»

В ООО «Гильдия-Сервис» применяется развернутый метод учета по каждому отдельному инвестору (заказчику), а также по отдельности для каждого выставленного им счета, что регистрируется на счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками». В дополнение к этому, специализированным образом аккумулируется информация о счетах, отправленных инвесторам (заказчикам), которые не были оплачены в установленный срок. Для долгов перед отчетными лицами, перед бюджетом по различным видам платежей и прочей задолженности также ведется детализированный учет по каждому отдельному случаю и дебитору.

Так, например, по 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».

20 февраля 2022 года между ООО «Гильдия-Сервис» и ООО «Аванта» (покупатель) был подписан контракт на поставку строительного бетона на общую сумму 650 тыс. руб., из которых 108,33 тыс. руб. приходится на НДС (20%). Себестоимость продукции составила 299 тыс. руб. Согласно условиям заключенного договора, платеж за бетон покупатель должен произвести после его отгрузки.

Для отображения выручки от продажи бетона применяется соответствующая корреспонденция счетов: дебет 62.1 и кредит 90.1 на сумму 650 тыс. руб., что подтверждено товарной накладной. Затем производится запись для списания себестоимости бетона, отраженная по дебету 90.2 и кредиту 41 на общую сумму 299 тыс. руб., что подкреплено калькуляцией себестоимости.

Процесс начисления НДС в размере 20%, равного 108,33 тыс. руб., ведется посредством записи по дебету счета 90.2 и кредиту счета 68 (НДС). Полученные от клиента средства за отправленную продукцию фиксируются в бухгалтерии по дебету счета 51 и кредиту счета 62, о чем свидетельствует банковская выписка. В приложении Д, таблица Д.1 детально представлены расчеты ООО «Гильдия-Сервис» с покупателями.

Затем обсудим учет полученных авансов в ООО «Гильдия-Сервис» на счете 62. 25 февраля 2022 года компания заключила соглашение с ООО «Строй-проект» (покупатель) на поставку строительного бетона на общую сумму 780 тыс. руб., из которых 130 тыс. руб. составляет НДС (20%), с условием предварительной оплаты.

Полученный аванс от ООО «Строй-проект» в соответствии с условиями договора поставки отображается в бухгалтерии по дебету счета 51 и кредиту счета 62.2 на сумму 780 тыс. руб., что подтверждается банковской выпиской.

В бухгалтерском учете отражается начисление налога на добавленную стоимость (НДС) по поступившему авансу, который записывается дебетом по счету 76 (полученные авансы) и кредитом по счету 68 согласно НДС на сумму

в 130 тыс. руб., что также подтверждается банковскими документами. Доходы от продажи бетона отображаются дебетом по счету 62.1 и кредитом по счету 90.1 в бухгалтерском учете. Затем проводится зачет аванса, полученного от клиента, по дебету счета 62.2 и кредиту счета 62.1, и начисляется НДС, который затем будет переведен в государственный бюджет. Долги ООО «Гильдия-Сервис», которые не были погашены в срок или которые с большой вероятностью не будут погашены вовремя и не имеют должного обеспечения, относятся к категории сомнительных долгов.

«Процесс создания резерва под сомнительные долги предполагает выделение в расходах суммы неоплаченной дебиторской задолженности еще до того, как истечет срок исковой давности, и долг будет признан безнадежным к взысканию» [12].

В 2022 году ООО «Гильдия-Сервис» зафиксировала доходы на общую сумму 6023 тыс. руб. Это дает предприятию возможность выделить под резервирование максимальную сумму в 602,3 тыс. руб., что составляет 10% от выручки. Однако компания имеет право создать резерв на меньшую сумму. Критерии, которыми руководствуется предприятие при создании резерва, должны быть четко прописаны в учетной политике для налоговых нужд.

Сумма, которую компания решает зарезервировать под сомнительные долги, базируется на оценке и определяется ООО «Гильдия-Сервис» самостоятельно для каждого конкретного случая. В расчет берутся финансовое состояние должника и вероятность того, что долг будет погашен полностью или хотя бы частично.

В 2022 году ООО «Гильдия-Сервис» зафиксировала доходы на общую сумму 6023 тыс. руб. Это дает предприятию возможность выделить под резервирование максимальную сумму в 602,3 тыс. руб., что составляет 10% от выручки. Однако компания имеет право создать резерв на меньшую сумму. Критерии, которыми руководствуется предприятие при создании резерва, должны быть четко прописаны в учетной политике для налоговых нужд.

Сумма, которую компания решает зарезервировать под сомнительные

долги, базируется на оценке и определяется ООО «Гильдия-Сервис» самостоятельно для каждого конкретного случая. В расчет берутся финансовое состояние должника и вероятность того, что долг будет погашен полностью или хотя бы частично.

Резерв под сомнительные долги в ООО «Гильдия-Сервис» формируется на основании результатов проведенной инвентаризации дебиторской задолженности на конец отчетного периода. Состав резерва включает в себя следующее:

- включение в резерв 100% задолженности, которая считается сомнительной и имеет период просрочки более 90 дней;
- резервирование 50% от суммы долгов, просроченных от 45 до 90 дней.

Долги, возникшие менее чем за 45 дней до момента инвентаризации, в резерв на предприятии ООО «Гильдия-Сервис» не включаются. Зарезервированные средства учитываются как внереализационные расходы, что позволяет снизить налогооблагаемую базу по налогу на прибыль (согласно пункту 7 статьи 265 и пункту 3 статьи 266 Налогового кодекса РФ). Давайте рассмотрим, как происходит определение размера резерва под сомнительные долги на ежеквартальной основе в ООО «Гильдия-Сервис». На момент окончания первого квартала 2022 года в компании не было ни резерва, созданного в предыдущем году, ни безнадежных долгов.

В таблице 3 представлены сомнительные долги покупателей на 31.03.2022.

Таблица 3 – 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

ООО «Гильдия-Сервис» задолжало ООО «СтройГрад» по договору займа 300 тыс. руб. Ограничение на создание резерва под обесценение долгов составляет 10% от доходов за предыдущий год или за текущий отчетный период, в зависимости от того, какая сумма окажется больше, согласно пункту 4 статьи 266 Налогового кодекса РФ. Из двух задолженностей дебиторов необходимо выбрать более старую, которая составляет 708 тыс. руб., и уменьшить ее на сумму встречной задолженности в размере 300 тыс. руб.

Резерв составит:

1234000 руб. $((708000 - 300000) \times 100\% + 354000 \times 50\% + 649000 \times 100\%)$.

В налоговой отчетности за первый квартал 2022 года бухгалтер ООО «Гильдия-Сервис» указал расходы на создание резерва под сомнительные долги в размере 1 234 000 рублей, при этом соответствующий расчет был также внесен в налоговый регистр.

Для корректного учета операций по формированию или корректировке резерва сомнительных долгов используется бухгалтерская справка-расчет. В бухгалтерском учете эти операции отражаются с использованием определенных бухгалтерских проводок, перечень которых представлен в таблице 4.

Таблица 4 – 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

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.

Вывод: бухгалтерский учет дебиторской задолженности в ООО «Гильдия Сервис» ведется в соответствии с законодательными документами и учетной политикой предприятия. Все хозяйственные операции подтверждены договорами и первичными документами. Ежегодно на конец года проводится инвентаризация расчетов на основании приказа руководителя предприятия. По последней инвентаризации, которая проведена на 01.01.2023 г. нарушения не выявлены. Организация учета дебиторской задолженности в ООО «Гильдия-Сервис» осуществляется с учетом специфики строительной отрасли, в которой функционирует предприятие.

Отмечены следующие нарушения: не со всеми поставщиками и подрядчиками, покупателями и заказчиками проводится акт сверки расчетов; имеются случаи несвоевременной оплаты за товарно-материальные ценности; один раз в год проводится инвентаризация расчетов.

Таким образом, исследован бухгалтерский учет дебиторской задолженности в ООО «Гильдия Сервис» и далее представлены анализ и оценка уровня дебиторской задолженности в ООО «Гильдия Сервис».

Анализ и оценка уровня дебиторской задолженности в ООО

Для того, чтобы понимать, как ведется контроль за дебиторской задолженностью в ООО «Гильдия Сервис», следует провести ее анализ.

Анализ дебиторской задолженности проведен по данным бухгалтерского баланса ООО «Гильдия Сервис» за 2020-2022 гг. Анализ структуры и динамики дебиторской задолженности представлен в таблице 5.

Таблица 5 – Анализ структуры и динамики дебиторской задолженности ООО «Гильдия Сервис» за 2020-2022 гг.

Показатель	2020 год		2021 год		2022 год		Отклонение, тыс. руб.		Отклонение уд. веса, %	
	тыс. руб.	уд. вес, %	тыс. руб.	уд. вес, %	тыс. руб.	уд. вес, %	2021/2020	2022/2021	2021/2020	2022/2021
Авансы выданные	12	8,45	9	6,82	6	6,13	-3	-3	-1,63	-0,69
Покупатели и заказчики	129	90,85	120	90,91	85	86,73	-9	-35	0,06	-4,18
Прочие дебиторы	1	0,70	3	2,27	7	7,14	2	4	1,57	4,87
Общая сумма дебиторской задолженности	142	100	132	100	98	100	-10	-34	-	-

Согласно данным, представленным в таблице 3, можно проследить динамику изменения дебиторской задолженности, которая включает в себя выданные авансы, расчеты с клиентами и другие дебиторские средства. В 2021 году общий объем дебиторской задолженности сократился на 10 тыс. рублей по сравнению с предыдущим годом. В следующем году, 2022-м, наблюдается дополнительное уменьшение этой суммы на 34 тыс. рублей в сравнении с 2021 годом, что также отражено на графике 4.

В частности, выданные авансы уменьшились на 3 тыс. рублей в 2021 году и еще на столько же в 2022 году по сравнению с предыдущими годами. Сумма долгов от покупателей и заказчиков сократилась на 9 тыс. рублей в 2021 году по сравнению с 2020 годом и еще на 35 тыс. рублей в 2022 году по

сравнению с 2021 годом.

Расчеты с прочими дебиторами за 2021 год увеличились на 2 тыс. руб. по сравнению с 2020-м годом, и на 4 тыс. руб. за 2022 год по сравнению с 2021-м годом (рисунок 4).

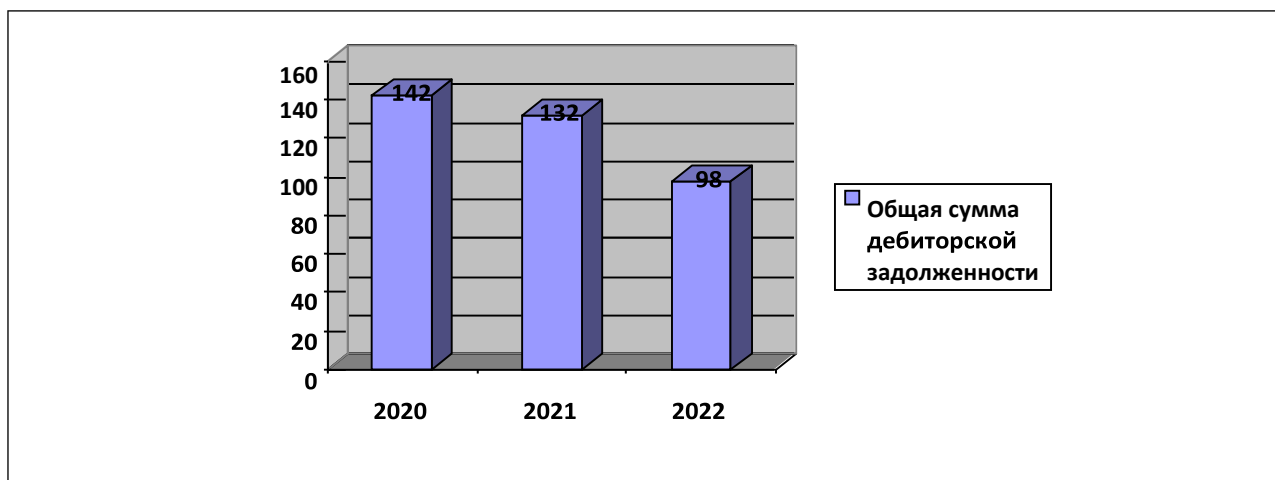


Рисунок 4 – Динамика общей суммы дебиторской задолженности ООО «Гильдия Сервис» за 2020-2022 гг., тыс. руб.

На рисунке 5 представлена динамика дебиторской задолженности ООО «Гильдия Сервис» за 2020-2022 гг.



Рисунок 5 – Динамика дебиторской задолженности ООО «Гильдия Сервис» за 2020-2022 гг., тыс. руб.

В структуре дебиторской задолженности за 2021 год основную часть составили расчеты с покупателями и заказчиками, а именно 90,85%. При этом авансы, выданные составили 8,45% и расчеты с прочими дебиторами составили всего 0,70%. За 2021 год по сравнению с 2020-м годом в структуре дебиторской задолженности произошли изменения. При этом основную часть задолженности также составили расчеты с покупателями и заказчиками в размере 90,91%, что на 0,06% больше чем за 2020 год. Авансы, выданные составили 6,82%, что на 1,63% меньше чем за 2021 год. Расчеты с прочими дебиторами составили 2,27%, что на 1,57% больше чем за 2020 год.

За 2022 год в структуре дебиторской задолженности произошли более значительные изменения по расчетам с покупателями и заказчиками, которые составили 86,73%, что на 4,18% меньше по сравнению с 2021-м годом. Расчеты с покупателями и заказчиками также составили основную часть в структуре дебиторской задолженности ООО «Гильдия Сервис». Авансы, выданные составили 6,13%, что на 0,69% меньше чем за 2021 год и расчеты с прочими дебиторами составили 7,14%, что на 4,87% больше по сравнению с 2021-м годом.

Доля дебиторской задолженности ООО «Гильдия Сервис» в составе оборотных активов представлена в таблице 6.

Таблица 6 – Доля дебиторской задолженности ООО «Гильдия Сервис» в составе оборотных активов за 2020-2022гг.

Показатель	2020 год	2021 год	2022 год	Отклонение, 2021/2020 тыс. руб.	Отклонение, 2022/2021 тыс. руб.
Денежные средства и денежные эквиваленты	784	826	423	42	-403
Дебиторская задолженность	142	132	98	-10	-34
Общая сумма оборотных активов	926	958	521	32	-437

Из таблицы 6 наглядно видно, что за 2020-2022 гг. дебиторская задолженность ООО «Гильдия Сервис» в составе оборотных актив занимает наименьшую их часть. ■

Если за 2020 год дебиторская задолженность ООО «Гильдия Сервис» составила 142 тыс. руб., то при этом денежные средства и денежные эквиваленты составили 784 тыс. руб. За 2021 год аналогично, если дебиторская задолженность составила всего 132 тыс. руб. в составе оборотных активов, то денежные средства и денежные эквиваленты составили 826 тыс. руб. ■

За 2022 год в составе оборотных активов дебиторская задолженность ООО «Гильдия Сервис» всего составила 98 тыс. руб., то денежные средства и денежные эквиваленты составили 423 тыс. руб.

На рисунке 6 представлен состав оборотных активов ООО «Гильдия Сервис» за 2020-2022 гг.

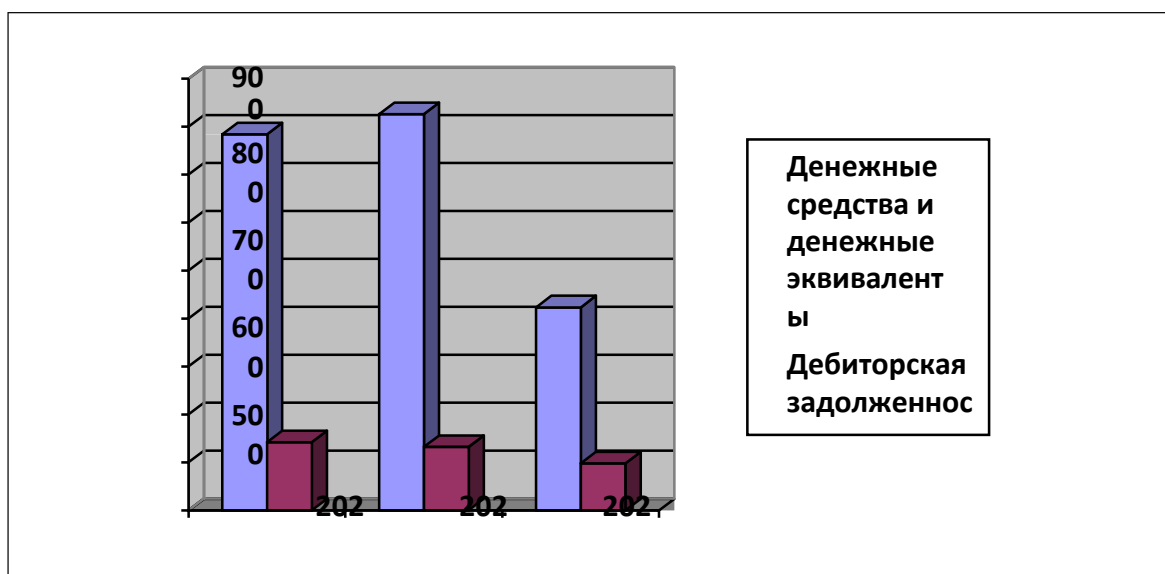


Рисунок 6 – Состав оборотных активов ООО «Гильдия Сервис» за 2020-2022гг., тыс. руб.

Из рисунка 6 наглядно видно, что наибольшую часть в составе оборотных активов занимают денежные средства и денежные эквиваленты, а наименьшую часть составляет дебиторская задолженность.

Анализ оборачиваемости дебиторской задолженности ООО «Гильдия

Сервис» за 2020-2022 гг. представлен в таблице 7.

Таблица 7 – Показатели оборачиваемости дебиторской задолженности ООО «Гильдия Сервис» за 2020-2022 гг.

Показатель	2020 год	2021 год	2022 год	Отклонение, 2021/2020	Отклонение, 2022/2021
Дебиторская задолженность, тыс. руб.	142	132	98	-10	-34
Выручка, тыс. руб.	5772	5878	6023	106	145
Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности, кол.об.	40,65	44,53	61,46	3,88	16,93
Продолжительность оборота дебиторской задолженности, дн.	8,98	8,20	5,94	-0,78	-2,26

Из таблицы 5 наглядно видно, что коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности ООО «Гильдия Сервис» ежегодно увеличивается.

Так, например, если за 2020 год показатель составил 40,65 об., то уже за 2021 год составил 44,53 об., что на 3,88 об. больше по сравнению с 2020-м годом. В 2022 году показатель увеличился до 61,46 об., что на 16,93 об. больше чем за 2021 год. Это связано с ростом выручки за 2020-2022 гг. и с уменьшением дебиторской задолженности за 2020-2022 гг.

При этом продолжительность оборота дебиторской задолженности уменьшается. Если за 2020 год показатель составил 8,98 дн., то уже за 2021 год составил 8,20 дн., что на 0,78 дн. меньше по сравнению с 2020-м годом. В 2022 году показатель уменьшился до 5,94 дн., что на 2,26 дн. меньше чем за 2021 год.

Данные таблицы 5 свидетельствуют о повышении эффективности использования дебиторской задолженности ООО «Гильдия Сервис» по итогам 2020-2022 гг.

Анализ соотношения дебиторской задолженности ООО «Гильдия Сервис» представлен в таблице 8.

Таблица 8 – Анализ соотношения дебиторской задолженности ООО «Гильдия Сервис» за 2020-2022 гг.

Показатель	2020 год	2021 год	2022 год	Абсолютное отклонение, тыс. руб.		Тем роста, %	
				2021/ 2020	2022/ 2021	2021/ 2020	2022/ 2021
Дебиторская задолженность, тыс. руб.	142	132	98	-10	-34	92,96	74,24
Кредиторская задолженность, тыс. руб.	58	125	81	67	-44	215,52	64,80
Коэффициент соотношения дебиторской и кредиторской задолженности, об.	2,45	1,06	1,21	-1,39	0,15	43,27	114,15

Из таблицы 8 наглядно видно, что коэффициент соотношения дебиторской и кредиторской задолженности менялся за 2020-2022 гг. Если за 2020 год показатель составил 2,45 об., то уже за 2021 год всего 1,06 об., что на 1,39 об. меньше чем за 2020 год, а за 2022 год показатель составил 1,21 об., что на 0,15 об. больше по сравнению с 2021-м годом.

Рекомендуемое минимальное значение соотношения дебиторской и кредиторской задолженности составляет – 1.

Поэтому, исходя из норматива, в 2020 году такое соотношение было значительно выше нормы и составило 2,45 об. Это говорит о том, что дебиторская задолженность значительно превышала кредиторскую задолженность, а это в свою очередь означает отвлечение средств из хозяйственного оборота, что в дальнейшем может привести к необходимости привлечения дорогостоящих кредитов банка или займов для поддержки текущей производственно-хозяйственной деятельности ООО «Гильдия Сервис».

За 2021 год ситуация улучшилась в благоприятную сторону, так как наблюдается сопоставимость темпов роста дебиторской и кредиторской задолженности. Показатель составил 1,06 об.

За 2022 год ситуация чуть ухудшилась по сравнению с 2021-м годом.

Показатель увеличился и составил 1,21 об.

На рисунке 7 представлена динамика коэффициента соотношения дебиторской и кредиторской задолженности ООО «Гильдия Сервис».

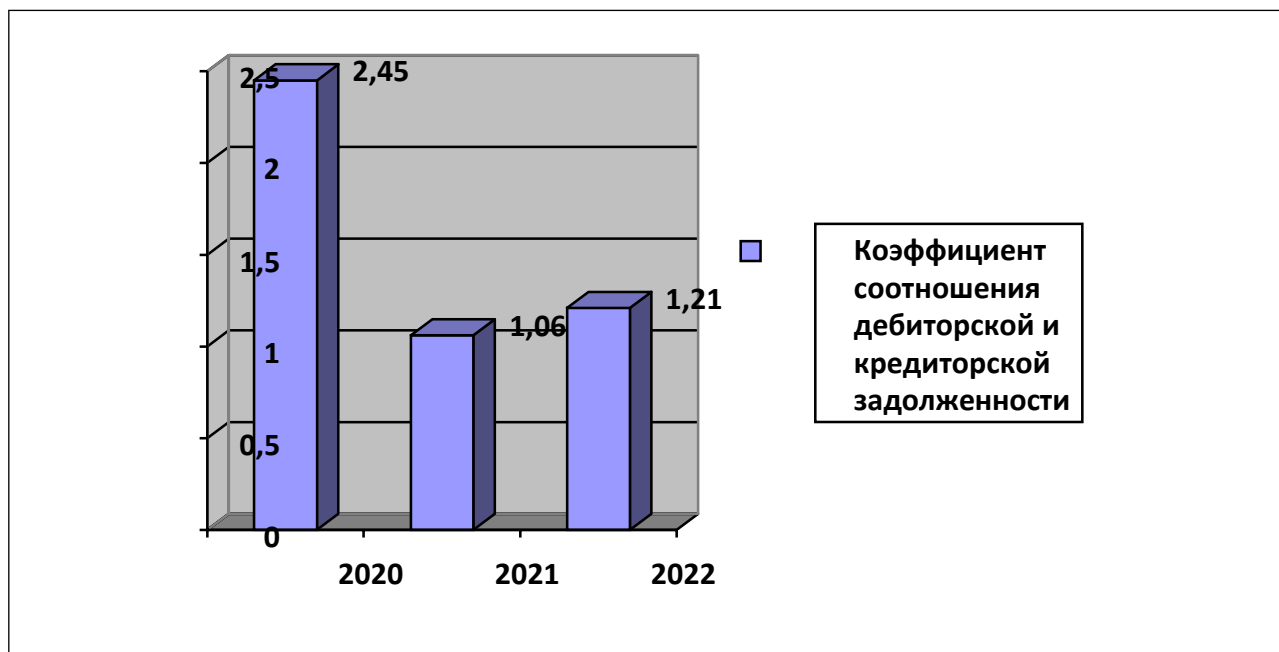


Рисунок 7 – Динамика коэффициента соотношения дебиторской и кредиторской задолженности ООО «Гильдия Сервис», об.

Из рисунка 6 наглядно видно, что показатель увеличился за 2022 год по сравнению с 2021-м годом.

Таким образом, предприятию следует постоянно отслеживать соотношение дебиторской и кредиторской задолженности, так как значительное превышение кредиторской задолженности над дебиторской задолженностью может создать угрозу финансовой устойчивости ООО «Гильдия Сервис».

Вывод: дебиторская задолженность представлена авансами выданными; расчетами с покупателями и заказчиками; прочими дебиторами. Общая сумма дебиторской задолженности за 2021 год уменьшилась на 10 тыс. руб. по сравнению с 2020-м годом. За 2022 год общая сумма дебиторской задолженности уменьшилась еще на 34 тыс. руб. по сравнению с 2021-м годом. Стоит отметить, что просроченной дебиторской задолженности

предприятие не имеет. В структуре дебиторской задолженности основную часть составили расчеты с покупателями и заказчиками: за 2020 год – 90,85%; за 2021 год – 90,91%; за 2022 год – 86,73%. В составе оборотных активов дебиторская задолженность занимает наименьшую их часть.

Показатель оборачиваемости дебиторской задолженности составил: за 2020 год – 40,65 об.; за 2021 год – 44,53 об.; за 2022 год – 61,46 об. Это связано с ростом выручки за 2020-2022 гг. и с уменьшением дебиторской задолженности за 2020-2022 гг. При этом продолжительность оборота дебиторской задолженности составила: за 2020 год – 8,98 дн.; за 2021 год – 8,20 дн., за 2022 год – 5,4 дн. Таким образом, данные свидетельствуют о повышении эффективности использования дебиторской задолженности ООО «Гильдия Сервис» по итогам 2020-2022 гг.

Коэффициент соотношения дебиторской и кредиторской задолженности менялся за 2020-2022 гг.: за 2020 год составил 2,45 об.; за 2021 год составил 1,06 об.; за 2022 год составил 1,21 об. Исходя из норматива, в 2020 году такое соотношение было значительно выше нормы и составило 2,45 об. За 2021 год ситуация улучшилась в благоприятную сторону, так как наблюдается сопоставимость темпов роста дебиторской и кредиторской задолженности. Показатель составил 1,06 об. За 2022 год ситуация чуть ухудшилась по сравнению с 2021-м годом. Показатель увеличился и составил 1,21 об. Таким образом, в целях недопущения снижения финансовой устойчивости предприятию следует постоянно отслеживать соотношение дебиторской и кредиторской задолженности.

Выполнен анализ и дана оценка уровня дебиторской задолженности в ООО «Гильдия Сервис».

Во втором разделе рассмотрены бухгалтерский учет и анализ дебиторской задолженности в ООО «Гильдия Сервис».

Вывод по 2 разделу

По итогам работы над вторым разделом выпускной квалификационной работы можно сделать следующие выводы: ООО «Гильдия-Сервис» работает

и ежегодно увеличивает свою выручку. Рентабельность продаж предприятия в 2022-м году значительно увеличилась по сравнению с 2020-м годом с 39,3% и до 43,3%, а в сравнении с 2021-м годом рентабельность продаж за 2022 год увеличилась с 37,5% и до 43,3%. Таким образом, ООО «Гильдия-Сервис» рентабельно и работало в 2022-м году более эффективнее, чем за период 2020-2021 гг. Рентабельность производства тоже за 2022 год увеличилась в сравнении с периодом 2020-2021 гг. с 0,6% и до 0,8%. Данный факт также подтверждает, что предприятие работало в 2022-м году эффективнее.

Бухгалтерский учет дебиторской задолженности в ООО «Гильдия Сервис» ведется в соответствии с законодательными документами и учетной политикой предприятия. Все хозяйственные операции подтверждены договорами и первичными документами. Ежегодно на конец года проводится инвентаризация расчетов на основании приказа руководителя предприятия. По последней инвентаризации, которая проведена на 01.01.2023 г. нарушения не выявлено.

Непосредственно дебиторская задолженность представлена авансами выданными; расчетами с покупателями и заказчиками; прочими дебиторами.

Общая сумма дебиторской задолженности за 2021 год уменьшилась на 10 тыс. руб. по сравнению с 2020-м годом. За 2022 год общая сумма дебиторской задолженности уменьшилась еще на 34 тыс. руб. по сравнению с 2021-м годом.

Стоит отметить, что просроченной дебиторской задолженности предприятие не имеет.

Показатель оборачиваемости дебиторской задолженности составил: за 2020 год – 40,65 об.; за 2021 год – 44,53 об.; за 2022 год – 61,46 об. При этом продолжительность оборота дебиторской задолженности составила: за 2020 год – 8,98 дн.; за 2021 год – 8,20 дн., за 2022 год – 5,4 дн.

Таким образом, данные свидетельствуют о повышении эффективности использования дебиторской задолженности ООО «Гильдия Сервис» по итогам 2020-2022 гг.

Коэффициент соотношения дебиторской и кредиторской задолженности менялся за 2020-2022 гг.: за 2020 год составил 2,45 об.; за 2021 год составил 1,06 об.; за 2022 год составил 1,21 об.

Наблюдается увеличение показателя за 2021-2022 гг.

Таким образом, в целях недопущения снижения финансовой устойчивости предприятию следует постоянно отслеживать соотношение дебиторской и кредиторской задолженности.

Отмечен следующий недостаток: дебиторская и кредиторская задолженность не анализируется своевременно на предприятии.

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

Рекомендации по совершенствованию организации учета, анализа и повышению эффективности дебиторской задолженностью предприятия

На данный момент вопросы связанные с расчетами с дебиторами становятся все более сложными и проблемными, что проявляется в больших объемах неоплаченных долгов и затянутых сроках их возврата. Полная ликвидация дебиторской задолженности является практически невозможной и не всегда оправданной, поскольку она является естественной частью экономических взаимоотношений с партнерами. В настоящее время долги со стороны дебиторов продолжают оставаться сложной задачей для финансового управления многих компаний.

Частые изменения в законодательной сфере и недостаточный уровень профессионализма сотрудников создают дополнительные трудности в процессе учета расчетов с дебиторами, которые мы рассмотрим далее. Эффективная организация учета дебиторской задолженности поможет предотвратить просрочку платежей и перевод долгов в категорию безнадежных, оказывая положительное влияние на финансовое положение компании.

К наиболее распространенным нарушениям и ошибкам в области первичного учета при учете расчетов с дебиторами в исследуемом предприятии ООО «Гильдия Сервис», можно отнести следующие (рисунок 8).

Считаем указанные нарушения в учете расчетов с дебиторами значительными.



Рисунок 8 – Нарушения в учете расчетов с дебиторами в ООО «Гильдия Сервис»

В ходе выявленных нарушениях можно говорить о том, что организация внутреннего финансового контроля за деятельностью ООО

«Гильдия Сервис», которую проводят руководитель и главный бухгалтер, в организации действует не постоянно. Такие проверки носят не систематический характер. Рекомендуем составить график (Приложение Е, таблица Е.1) таких проверок и строго его придерживаться.

Мероприятиями по совершенствованию бухгалтерского учета расчетов с дебиторами и одновременно с кредиторами в организации могут быть следующими:

Мероприятие 1. С постоянными поставщиками и подрядчиками, покупателями и заказчиками осуществлять сверку расчетов один раз в квартал. Данное мероприятие способствует своевременному выявлению ошибок и их исправлению, дает возможность убедиться в правильном ведении учета. Акты сверок можно формировать не только в разрезе контрагентов, но

и в разрезе заключенных договоров- это дает более точную возможность найти и зафиксировать расхождения. Акты сверок формируются на основе отработанной в отчетном периоде первичной документации, перечисленной оплаты за товары и услуги (п.73, п.74 ПБУ от 29.07.98 №34н). Такая возможность так же важна и удобна при выявлении расхождений и установлении причин их возникновения. Выявленные, после проведения сверки, расхождения нужно обязательно исправить. После подписания актов сверок двумя сторонами, необходимо произвести исправления выявленных ошибок.

Согласно п.п 5-14 ПБУ 22/2010 ошибки исправляются:

- в текущем календарном году – датой выявления;
- после окончания календарного года, но до составления бухгалтерской отчетности – последним днем отчетного года;
- после составления и сдачи отчетности – в месяце выявления.

Учитывая вышеизложенное, предложенная мною квартальная периодичность сверки, так же влияет на корректность составления годовой отчетности.

Предложено утвердить график проведения таких сверок (Приложение Е, таблица Е.1).

Для внесения исправлений в бухгалтерскую базу необходимо составить справку, в которой будет содержаться наглядная информация о том, когда и какая ошибка допущена, дате ее обнаружения, сумма корректировки и исправительные проводки. Существует разработанная форма составления бухгалтерской справки ОКУД 0504833. После необходимо произвести сторно неправильных проводок и отразить правильные.

Так, например, составлена сверка расчетов ООО «Гильдия Сервис» с ООО «Перспектива», в результате выявлено, что по данным бухгалтерского учета ООО «Гильдия Сервис» дебиторская задолженность закрыта, а по данным ООО «Перспектива» числится задолженность в размере 400 руб.

Таким образом, несвоевременная сверка расчетов выявила

задолженность. В бухгалтерском учете ООО «Гильдия Сервис» сформированы проводки:

Дт 26 Кт 60-01 – 400 руб. – согласно счета поставщика (ООО «Перспектива» за ремонтные работы по договору № 2 от 10.01.2022 года.

После оплаты сформированы проводки:

Дт 60-01 Кт 51 – 400 руб. – оплачено ООО «Перспектива» за ремонтные работы. Основание: акт сверки расчетов.

Мероприятие 2. Главному бухгалтеру вести контроль за своевременной оплатой за товарно-материальные ценности и оказанные услуги. Это необходимо для корректного исполнения договорных обязательств и избежания начислений пени за просрочку платежа. Этот пример относится к учету кредиторской задолженности, но в анализе выявлено, что кредиторская задолженность влияет на соотношение с дебиторской задолженностью. Поэтому, считаем, что предприятию нужно совершенствовать учет не только с дебиторской, но и одновременно с кредиторской задолженностью.

Предлагаем главному бухгалтеру визировать на обратной стороне каждый счет на оплату, а исполнителю ставить свою подпись на обратной стороне счета и дату проведения оплаты. Так же главному бухгалтеру рекомендуется произвести аналитическое планирование остатков денежных средств на счете предприятия для обеспечения своевременной оплаты, составить график платежей с учетом выплаты заработной платы сотрудникам и начислений на заработную плату.

Так, за несвоевременную оплату по договору № 5 от 06.11.2022 за ТМЦ была начислена неустойка ООО «Гильдия Сервис» в размере 520 руб.

В бухгалтерском учете ООО «Гильдия Сервис» были сформированы проводки:

Дт 91-2 Кт 76-2 – 520 руб. – отражена неустойка за несвоевременную оплату за ТМЦ.

Дт 76-2 Кт 51 – 520 руб. – оплачена неустойка.

Составлена бухгалтерская справка (Приложение Ж).

Мероприятие 3. Главному бухгалтеру следует контролировать участок заработной платы. Считаем, что участку учета расчетов с работниками по оплате труда не уделяется должного внимания со стороны главного бухгалтера. Следует более внимательно контролировать учет расчетов с работниками по оплате труда. Так, например, выявлено на 01.07.2023 года, что в программе не погашена дебиторская задолженность по заработной плате в сумме 11 руб., которая образовалась в результате арифметической ошибки бухгалтера и неверной разности сумм в программу за июль 2023 года.

Сегодня за не удержание и не перечисление НДФЛ законодательство предусматривает штраф в размере 20% от суммы, которую необходимо было удержать и перечислить в бюджет (ст. 123 НК РФ). Согласно ст. 122 НК РФ, неумышленная неуплата страховых взносов предусматривает 20% от суммы недоимки. Умышленная неуплата страховых взносов предусматривает 40% от суммы недоимки. Поэтому, должен производиться своевременный контроль главным бухгалтером данного вида учета.

По окончании начислений и перечислений заработной платы и начислений на заработную плату необходимо проанализировать правильность и своевременность произведенных выплат, сформировав оборотно-сальдовые ведомости по счетам:

- 68 «Расчеты по налогам и сборам»;
- 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»;
- 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»;
- 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям»;
- 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

Предложено проверять расчеты по оплате труда ежемесячно (Приложение Е, таблица Е.1).

Мероприятие 4. Следует проводить инвентаризацию расчетов с ежеквартально, а сверять расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами ежемесячно, так как недостаточно проводить инвентаризации расчетов только в конце года, так как дебиторская и кредиторская задолженность

своевременно не анализируется ООО «Гильдия Сервис», поэтому могут быть случаи перехода такой задолженности в просроченную или непогашенную. «Для правильного, полного и своевременного перечисления в бюджет налогов и страховых взносов во внебюджетные фонды необходимо проводить инвентаризацию не реже чем четыре раза в год, то есть каждый квартал. Также каждый квартал нужно сверять расчеты с бюджетом» [15].

Можно утвердить приказом руководителя ответственного сотрудника за ее проведение. Ответственный сотрудник также может составлять на год график проведения инвентаризации.

Проведение инвентаризации ежеквартально позволит совершенствовать бухгалтерский учет расчетов с персоналом и непосредственно расчетов по налогам и сборам и страховым взносам. Таким образом, началом ежеквартальной инвентаризации будет приказ (распоряжение) руководителя.

Все члены инвентаризационной комиссии должны присутствовать при инвентаризации. Ответственное лицо за инвентаризацию должно проследить за тем, чтобы в период инвентаризации все сотрудники находились на рабочем месте.

Также ответственное лицо должно ознакомить всех членов комиссии с приказом (распоряжением) о проведении инвентаризации. Все документы по итогам инвентаризации ответственное лицо точно в срок (согласно приказа (распоряжения руководителя)) передает в бухгалтерию.

Комиссия должна провести сверку расчетов по налогам и сборам, страховых взносов, начиная с итогов последней инвентаризации и по период окончания текущей инвентаризации (согласно приказа (распоряжения руководителя)).

При этом комиссия проверяет:

- выписки с расчетного счета,
- оборотно-сальдовые ведомости,
- главную книгу и т.д.

Работникам бухгалтерии организации следует сверять расчеты с

бюджетом и внебюджетными фондами ежемесячно. Для этого в программе можно распечатать оборотно-сальдовые ведомости по счетам налогов и сборов, страховых взносов и проанализировать их, сверить все остатки на текущую дату.

Рекомендуем взять под свой контроль главному бухгалтеру данный факт, чтобы избежать в дальнейшем штрафных санкций от налоговой инспекции.

Результаты инвентаризации расчетов в обязательном порядке должны быть рассмотрены инвентаризационной комиссией с целью выявления причин возникновения разногласий, принятия решения о внесении уточнений в регистры бухгалтерского учета.

«Выявленные во время инвентаризации расхождения между фактической суммой задолженности и данными бухгалтерского учета должны быть отражены в том месяце, в котором производилась инвентаризация, а результаты годовой инвентаризации - в годовой бухгалтерской отчетности» [14].

Предложено утвердить график проведения таких проверок (Приложение Е, таблица Е.1).

Мероприятие 5. В связи с ростом коэффициента соотношения дебиторской и кредиторской задолженности за 2021-2022 гг. следует работать с покупателями и заказчиками ООО «Гильдия Сервис» только по 100% предоплате. Это позволит осуществлять текущие платежи своевременно ООО «Гильдия Сервис».

Мероприятие 6. Следует анализировать не только дебиторскую, но и кредиторскую задолженность. Предлагаем делать анализ ежемесячно на основе ревизии наличия дебиторской и кредиторской задолженности (Приложение Е, таблица Е.1).

Мероприятие 7. В ООО «Гильдия Сервис» за счет большого количества покупателей и заказчиков не налажена работа с дебиторской задолженностью сроком свыше 30-ти дней.

Считаем, что следует включить в типовой договор пункт «Неустойка» и в случае нарушения заказчиком срока выполнения договора, ООО

«Гильдия Сервис» вправе потребовать от него уплаты неустойки в размере 0,5% в день от суммы задолженности.

В бухгалтерском учете отражается проводка:

Дт 76 Кт 91 – выставлена неустойка покупателю.

Мероприятие 8. Ежемесячно вести контроль дебиторской и кредиторской задолженности. И дебиторскую, и кредиторскую задолженность следует контролировать своевременно.

В части контроля за дебиторской задолженностью следует ее своевременно анализировать. Аналитические методы управления дебиторской задолженностью исполняются путем проведения всестороннего анализа учетных показателей дебиторской задолженности по ее видам.

Так, с помощью расчета различных показателей определяются:

- доля каждого вида дебиторской задолженности в общей сумме такой задолженности;
- доля дебиторской задолженности в общей сумме оборотных активов организации;
- расчет динамики изменения показателей дебиторской задолженности;
- оценка структуры дебиторской задолженности;
- оценка качества дебиторской задолженности (реестр старения счетов дебиторов);
- оценка оборачиваемости дебиторской задолженности.

Полученные показатели анализа дебиторской задолженности позволяют принимать соответствующие управленческие решения в части политики взаимоотношений с дебиторами.

Кредитная стратегия компании «Гильдия Сервис» играет важную роль в формировании условий договоров с клиентами и покупателями. В случае, если компания «Гильдия Сервис» решит предложить услуги с возможностью

отсрочки оплаты, необходимо выбрать подходящий тип кредитной стратегии, который может быть следующим:

- осторожный вариант;

Этот вариант кредитной стратегии подразумевает предложение услуг с отсрочкой оплаты исключительно надежным клиентам и в ограниченном объеме.

- сбалансированный вариант;

Этот вариант предполагает возможность предоставления услуг с отсрочкой оплаты как проверенным, так и новым клиентам, при этом проводится тщательная проверка их платежеспособности. В случае с физическими лицами возможен анализ текущих платежных обязательств.

- рискованный вариант.

Этот вариант не предполагает различий между клиентами в зависимости от их надежности. Компании, выбирающие эту стратегию, стремятся увеличить свою прибыль за счет расширения клиентской базы, несмотря на высокие риски невозврата долгов.

В компании «Гильдия Сервис» в зависимости от конкретной группы клиентов, поставщиков и исполнителей работ, могут использоваться разнообразные подходы к кредитной политике. В некоторых случаях в рамках системы контроля за дебиторской задолженностью применяется метод страхования данной задолженности. Преимущество такого подхода заключается в снижении кредитных рисков, тогда как недостатком является необходимость страхования общей суммы дебиторской задолженности, включая ту часть, которая принадлежит проверенным и надежным клиентам. Учитывая высокую стоимость страховых премий, использование этого инструмента управления в «Гильдия Сервис» может привести к неоправданным затратам.

Помимо этого, из-за инфляции длительное ожидание выплаты по страховому случаю от страховой компании может обесценить сумму дебиторской задолженности.

Мы рекомендуем обратить внимание на описанные способы управления дебиторской задолженностью в деятельности вашей компании. Мы уверены, что внедрение данных рекомендаций поможет улучшить учет и контроль над расчетами с дебиторами на предприятии, а также повысит эффективность управления дебиторской задолженностью.

Таким образом, мы предлагаем комплексный подход к улучшению бухгалтерского учета, анализа и управления дебиторской задолженностью на вашем предприятии. В следующем разделе представлен анализ эффективности предложенных изменений.

Оценка эффективности предлагаемых мероприятий

Рассмотрим оценку эффективности предлагаемых мероприятий.

В связи с ростом коэффициента соотношения дебиторской и кредиторской задолженности за 2021-2022 гг. предложено работать с заказчиками и покупателями ООО «Гильдия Сервис» только по 100% предоплате. Это позволит осуществлять и текущие платежи своевременно ООО «Гильдия Сервис».

Основная проблема ООО «Гильдия Сервис» в 2020-2022 гг. в течение всего года заключалась в несвоевременной оплате поставщикам за выставленные услуги. Это говорит о том, что плановая работа ООО «Гильдия Сервис», которая заключается и непосредственно в анализе текущих платежей проводится не всегда.

Главный бухгалтер должен вести постоянный контроль за осуществлением текущих платежей ООО «Гильдия Сервис» и, если возникают случаи не своевременной оплаты, анализировать их.

Анализ дебиторской задолженности ООО «Гильдия Сервис» за 2022 год представлен в таблице 9.

Таблица 9 – Анализ дебиторской задолженности ООО «Гильдия Сервис» за 2022 год

Дебиторская задолженность	Дата образования	Сумма, тыс. руб.	Дата погашения
ИП Османкин В.К.	17.01.2022	500	15.03.2022
ИП Киреева Е.С.	21.01.2022	650	06.04.2022
ООО «СТРОЙка»	22.06.2022	1200	24.08.2022

Из таблицы наглядно видно, что период погашения дебиторской задолженности большой. Так, например, по ИП Османкин В.К. образовалась дебиторская задолженность в сумме 500 тыс. руб. от 17.01.2022 года.

В бухгалтерском учете отражены проводки:

Дт 62 Кт 90-1 – 500,00 руб. – выручка по счету.

Согласно договора такая задолженность должна погаситься 26.01.2022 года (в течение 10-календарных дней). Но погашена данная задолженность только 15.03.2022 года.

В бухгалтерском учете отражены проводки:

Дт 51 Кт 62 – 500,00 руб. – получена оплата от покупателя.

По ИП Киреева Е.С. аналогично, образовалась дебиторская задолженность в сумме 650 тыс. руб. от 21.01.2022 года.

В бухгалтерском учете отражены проводки:

Дт 62 Кт 90-1 – 650,00 руб. – выручка по счету.

Согласно договора такая задолженность должна погаситься 30.01.2022 года (в течение 10-календарных дней). Но погашена данная задолженность только 06.04.2022 года.

В бухгалтерском учете отражены проводки:

Дт 51 Кт 62 – 650,00 руб. – получена оплата от покупателя.

Такая дебиторская задолженность – это «живые» денежные средства для ООО «Гильдия Сервис». Именно от оказанных услуг денежные средства идут на развитие ООО «Гильдия Сервис», на осуществление непосредственно хозяйственной деятельности предприятия, в том числе денежные средства идут и на погашение текущих обязательств предприятия.

Поэтому, несвоевременное выполнение дебиторами своих обязательств тормозит и хозяйственную деятельность ООО «Гильдия Сервис».

Организация «Гильдия Сервис» иногда сталкивается с недостатком финансов на счетах для осуществления платежей и покупки необходимых для работы материалов. Это происходит, как правило, из-за задержек в оплате услуг со стороны клиентов. Мы полагаем, что применение 100% предоплаты от всех клиентов и покупателей позволит «Гильдия Сервис» своевременно проводить все необходимые платежи. Такие случаи регулярно возникают в деятельности нашей компании.

В таком случае, полная предоплата за услуги станет гарантией для «Гильдия Сервис» в том, что клиент или покупатель настроен на долгосрочное и ответственное сотрудничество, и готов выполнить все условия договора.

Кроме того, в структуре дебиторской задолженности «Гильдия Сервис» на конец 2022 года числится сумма в 98 тыс. руб., причитающаяся от тех клиентов, которые не выполнили своих обязательств вовремя. Для предотвращения перехода этой задолженности в статус просроченной были заключены дополнительные соглашения, предусматривающие изменение сроков оплаты за оказанные услуги. Эта инициатива исходила напрямую от руководства «Гильдия Сервис».

Учитывая предложенные мероприятия ООО «Гильдия Сервис» могло бы выставить неустойку таким заказчикам в размере – при подсчете берем в среднем 45 дней просрочки:

$$98 \times 0,5\% \times 45 = 22,05 \text{ тыс. руб.}$$

В бухгалтерском учете отражается проводка:

Дт 76 Кт 91 – 22,05 тыс. руб. – выставлена неустойка заказчику. Дт 51 Кт 76 – 22,05 – получена неустойка на расчетный счет.

А направив эти денежные средства на погашение кредиторской задолженности можно было бы ее уменьшить до:

$$81 - 22,05 = 58,95 \text{ тыс. руб.}$$

В бухгалтерском учете отражается проводка:

Дт 60 Кт 51 – 22,05 тыс. руб. – оплачено поставщику с расчетного счета.

Также работая по 100% предоплате предприятие могло бы дополнительно получить аванс по новым договорам в конце 2022 года в сумме 62 тыс. руб.

Рассчитаем соотношение дебиторской задолженности ООО «Гильдия Сервис» с учетом предложенных мероприятий (таблица 10).

Таблица 10 - Анализ соотношения дебиторской задолженности ООО «Гильдия Сервис» с учетом предложенных мероприятий

Показатель	Факт 2022год	Прогноз	Отклонение, тыс. руб.
Дебиторская задолженность, тыс. руб.	98	62	-36
Кредиторская задолженность, тыс. руб.	81	58,95	-22,05
Коэффициент соотношения дебиторской и кредиторской задолженности, об.	1,21	1,05	-0,16

Из таблицы 10 наглядно видно, что за счет предложенных мероприятий коэффициент соотношения дебиторской и кредиторской задолженности уменьшится на 0,16 об., что позволит приблизить показатель к нормативному значению равному 1.

Мероприятия позволят улучшить производственно-хозяйственную деятельность предприятия в благоприятную сторону, так как наблюдается сопоставимость темпов роста дебиторской и кредиторской задолженности.

А такие рекомендации как: с постоянными поставщиками и подрядчиками, с покупателями и заказчиками осуществлять сверку расчетов один раз в квартал; главному бухгалтеру вести контроль за своевременной оплатой за товарно-материальные ценности; главному бухгалтеру следует контролировать участок заработной платы; проводить инвентаризацию расчетов ежеквартально, а сверять расчеты с бюджетом и внебюджетными

фондами ежемесячно; следует анализировать не только дебиторскую, но и кредиторскую задолженность. Предлагаем делать анализ ежемесячно на основе ревизии наличия дебиторской и кредиторской задолженности, позволят совершенствовать учет и анализ дебиторской задолженности.

Таким образом, дана оценка эффективности предлагаемых мероприятий.

В третьем разделе представлена разработка мероприятий по совершенствованию учета и управления дебиторской задолженностью в ООО «Гильдия-Сервис».

Вывод по 3 разделу

По итогам работы над третьим разделом выпускной квалификационной работы можно сделать следующие выводы: выявлены нарушения в учете расчетов с дебиторами в ООО «Гильдия Сервис»: не со всеми поставщиками и подрядчиками, покупателями и заказчиками проводится акт сверки расчетов; имеются случаи несвоевременной оплаты за товарно-материальные ценности; дебиторская и кредиторская задолженность не анализируется своевременно; один раз в год проводится инвентаризация расчетов; рост коэффициент соотношения дебиторской и кредиторской задолженности за 2021-2022 гг.

В свете выявленных проблем предложено следующее: проводить взаиморасчеты с регулярными контрагентами раз в три месяца; задача главного бухгалтера – обеспечивать своевременную оплату товаров и услуг; также главному бухгалтеру необходимо следить за корректностью начисления заработной платы; каждый квартал необходимо инвентаризировать расчеты с дебиторами и кредиторами, а расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами – каждый месяц; из-за возрастания отношения дебиторской к кредиторской задолженности, с клиентами ООО «Гильдия Сервис» следует работать только на условиях полной предоплаты. Это позволит компании своевременно совершать текущие платежи; необходимо анализировать задолженность, так как это влияет на репутацию компании; в ООО «Гильдия Сервис» есть проблемы с дебиторской задолженностью более 30 дней из-за большого числа

клиентов. Рекомендуется включать в стандартный договор штрафные санкции за неисполнение условий контракта, предусматривающие неустойку в размере 0,5% от задолженности за каждый день просрочки; и дебиторскую, и кредиторскую задолженность следует контролировать вовремя. Например, контроль дебиторской задолженности возможен через внутренние процедуры и распределение ответственности среди сотрудников и т.д. Отмечается, что в структуре дебиторской задолженности ООО «Гильдия Сервис» на конец 2022 года числится 98 тыс. руб. от клиентов, которые не уложились в сроки. Если бы предприятие применило предложенные меры, то могло бы начислить штрафы на общую сумму 22,05 тыс. руб., что позволило бы уменьшить кредиторскую задолженность до 58,95 тыс. руб. Плюс, работая с предоплатой, компания могла бы получить дополнительный аванс в конце года на сумму 62 тыс. руб. Благодаря этим мерам соотношение дебиторской и кредиторской задолженности сократилось бы на 0,16 пункта, приблизившись к целевому уровню в 1. Эти шаги способствуют улучшению производственно-хозяйственной деятельности, учитывая, что рост дебиторской задолженности соответствует росту кредиторской.

Заключение

Исходя из результатов проведенного исследования, можно сформулировать следующие заключения.

Процессы покупки и продажи продукции, а также расчеты с контрагентами являются ключевыми аспектами в хозяйственной деятельности, поскольку транзакции между компаниями представляют собой важную часть экономического цикла. Операции по расчетам лежат в основе экономической деятельности предприятий, ведущей к формированию дебиторской и кредиторской задолженности. Дисбаланс между этими двумя видами задолженности может оказать отрицательное влияние на финансовое положение компании.

С учетом существующих теоретических концепций и практики работы отечественных компаний, целесообразно дать следующее определение дебиторской задолженности: это актив, который формируется в результате договорных отношений с физическими и юридическими лицами в связи с реализацией товаров и услуг, проведением работ и другими операциями, предоставляющими право на будущее получение денежных средств за уже выполненные поставки. Этот актив отражает сумму, причитающуюся компании на конкретный момент времени, и является важным инструментом в ее финансовой деятельности.

Кредиторская задолженность представляет собой обязательство организации перед третьими лицами, образовавшееся в ходе хозяйственной деятельности по поставкам товаров, выполнению работ и оказанию услуг. Это обязательство предполагает будущий выход денежных средств или их эквивалентов из компании, отражает долг организации перед кредиторами на конкретную дату и играет важную роль в финансовом управлении компанией.

Структура законодательного регулирования учета дебиторской и кредиторской задолженности в России включает в себя четыре уровня. Законы и кодексы Российской Федерации находятся на первом уровне, бухгалтерские

стандарты на втором, на третьем уровне располагаются методические материалы и инструкции, а на четвертом – внутренние нормативные документы компании.

Учет дебиторской и кредиторской задолженности в организации осуществляется с использованием обширного перечня бухгалтерских счетов, причем основные из них сосредоточены в разделе VI «Расчеты» Плана счетов, предназначенного для отражения хозяйственных операций, связанных с расчетами.

Учет долгов, как дебиторских, так и кредиторских, на предприятии ведется по активно-пассивным счетам. Создание резерва под сомнительные долги, а также актуализация данных по долгам является обязанностью всех компаний, независимо от их юридического статуса. Грамотная работа с расчетами с партнерами и контроль за ними обеспечивают порядок в информации, прозрачность и верность данных, касающихся расчетных транзакций.

Исследование методов учета, а также анализ состояния дебиторской и кредиторской задолженности были проведены на примере компании «Гильдия-Сервис» - крупного участника строительного рынка Республики Крым. Показатели оборота дебиторской задолженности в 2021 году достигли 42, а в 2022 году увеличились до 52. Оборот кредиторской задолженности показал 64 в 2021 и снизился до 58 в 2022 году. Запасы в «Гильдия-Сервис» отсутствуют. Время оборота дебиторской задолженности сократилось с 8 дней в 2021 году до почти 7 дней в 2022, а кредиторской – увеличилось с 5 дней в 2021 до 6 дней в 2022. Период операционного цикла снизился с 8 дней в 2021 году до почти 7 в 2022, а финансового – с почти 3 дней до почти дня за тот же период. Сокращение времени финансового цикла свидетельствует о повышении финансовой стабильности и платежеспособности фирмы.

В ходе анализа были выделены ключевые моменты, требующие внимания при ведении расчетов с дебиторами и кредиторами. Обнаружены недочеты в аналитическом учете долгов покупателей, клиентов, поставщиков

и исполнителей, в том числе нечеткость в разделении долгов на текущие, отсроченные и просроченные. Несмотря на это, в компании «Гильдия-Сервис» бухгалтерский учет дебиторской и кредиторской задолженности ведется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

В условиях обострения экономических трудностей, связанных с мировым экономическим кризисом, колебаниями на глобальных рынках и удорожанием заимствованных средств, важность грамотного управления и мониторинга состояния дебиторской и кредиторской задолженности для обеспечения эффективности бизнес-процессов на предприятиях возрастает. Способность компании своевременно выполнять свои финансовые обязательства напрямую зависит от того, насколько эффективно она управляет своими дебиторской и кредиторской задолженностями.

Это утверждение также относится к финансовому состоянию организации, её привлекательности для инвесторов и репутации на рынке. В этом контексте становится важным не только постоянное мониторинг дебиторской и кредиторской задолженности, но и своевременность, а также корректность в принятии управленческих решений, чтобы избежать конфликтных и сложных ситуаций с дебиторами и кредиторами. Помимо общих методов, полезно обратить внимание на детальный анализ счетов, что становится возможным благодаря четкому разделению дебиторской и кредиторской задолженности в зависимости от временных рамок расчетов с клиентами и поставщиками.

Для улучшения качества учета дебиторской и кредиторской задолженности рекомендуется применять специализированные аналитические таблицы. Это позволяет оценить текущее состояние задолженности по расчетам с клиентами и поставщиками, а также выявить существующие проблемы в обязательствах организации. Такой подход улучшит эффективность внутренней контрольной системы и предоставит более полную картину финансового положения компании.

Для повышения эффективности управления расчетами с подрядчиками и поставщиками предприятию ООО «Гильдия-Сервис» следует внедрить специализированный аналитический инструментарий. Это позволит вести детализированный учет задолженности перед каждым контрагентом, учитывая условия договоров, плановые и реальные сроки платежей. Аналогичный подход предлагается применить для анализа расчетов с клиентами и заказчиками, что обеспечит улучшение методов учета и контроля за дебиторской и кредиторской задолженностью, повысит дисциплину платежей в компании.

Не менее важным аспектом является корректное отображение информации о дебиторской и кредиторской задолженности в бухгалтерском отчете компании. Рекомендуется выделять отдельные строки для сумм, учтенных на счетах 60 и 62, обеспечивая тем самым детализацию информации о дебиторской и кредиторской задолженности.

Для оптимизации управления дебиторской и кредиторской задолженностью в ООО «Гильдия-Сервис» предлагается организовать отдел контроллинга. Это позволит более эффективно координировать процессы взаиморасчетов, контролировать и анализировать текущее состояние задолженности. Дополнительным инструментом для снижения зависимости от краткосрочных заимствований может стать внедрение системы скидок, направленной на стимулирование клиентов и заказчиков к своевременной оплате приобретаемых товаров и услуг.

ООО «Гильдия-Сервис» может значительно выиграть от внедрения факторинга в свою систему управления задолженностью. Этот инструмент позволит создать гармоничное сочетание сроков поступления выручки от продаж и платежных сроков по сырью и материалам, что приведет к синхронизации операционного цикла компании и денежных потоков, а также к укорачиванию финансового цикла. Таким образом, можно добиться более эффективного управления денежными потоками и улучшить финансовое состояние компании.

Использование факторинга как инструмента управления задолженностью предоставит компании возможность оптимизировать объемы дебиторской и кредиторской задолженности, что в свою очередь укрепит финансовое положение ООО «Гильдия-Сервис». Усовершенствование учета и контроля над расчетными операциями, предложенное в данном контексте, будет способствовать улучшению организации расчетов и повышению их прозрачности, что несомненно повлияет на эффективность всего предприятия в целом.

Список используемой литературы

1. Аракелов А.Э. Совершенствование системы управления дебиторской и кредиторской задолженности как фактор повышения экономической эффективности деятельности предприятия (на примере ООО «Туапсинская бункерная компания»): дис. экон. наук: 38.03.01. - Туапсе, 2018. - 54с
2. Агеева О. А. Бухгалтерский учет и анализ в 2 ч. Экономический анализ: учебник для вузов. – Москва: Издательство Юрайт, 2020. – Часть 1.
3. Алисенов А. С. Бухгалтерский финансовый учет: учебник и практикум для вузов. – Москва: Издательство Юрайт, 2020.
4. Башкатов В.В. Дебиторская и кредиторская задолженность: понятие, нормативное регулирование и отражение в бухгалтерском балансе / В.В. Башкатов // Деловой вестник предпринимателя. — 2021. — № 2 (4). — С. 12- 16.
5. Бутакова Н.М. Влияние динамики дебиторской задолженности на финансовую устойчивость предприятия / Н.М. Бутакова // Евразийский союз ученых. — 2018. — № 4-6 (49). — С. 67- 71.
6. Бабаев Ю. А. Бухгалтерский финансовый учет. Учебник / Ю.А. Бабаев, Л.Г. Макарова, А.М. Петров. - М.: Инфра-М, Вузовский учебник, 2023. - 464 с.
7. Богаченко В. М. Основы бухгалтерского учета. Учебник / В.М. Богаченко. - М.: Феникс, 2023. - 336 с.
8. Головина И. В. Анализ дебиторской и кредиторской задолженности предприятия // Молодой ученый. — 2022. — № 3 (398). — С. 159-162.
9. Григорьева Е.С. Управление кредиторской и дебиторской задолженностью предприятий среднего бизнеса: дис. экон. наук: 38.03.01. - Екатеринбург, 2022. - 110с.
10. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая)» от

30.11.1994 N 51-ФЗ (ред. от 24.07.2023) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.08.2023) Собрание законодательства РФ. 05.12.1994. № 32.ст. 3301

11. Герасимова Л. Н. Теория бухгалтерского учета / Л.Н. Герасимова. - М.: Феникс, 2020. - 352 с.

12. Дмитриева И. В. Бухгалтерский учет. Налогообложение. Учебное пособие / И.В. Дмитриева. - М.: Реноме, 2022. - 340 с.

13. Еремина С. В. Основы финансовых расчетов: учебное пособие / С. В. Еремина, А. А. Климов, Н. Ю. Смирнова. — Москва: Дело РАНХиГС, 2016.

14. Курищев Р.В. Особенности управления дебиторской и кредиторской задолженностью/ Р.В. Курищев // Economics. — 2021. — № 1 (48). — С. 45- 47.

15. Лубков В. А. Организационные этапы экономического анализа дебиторской и кредиторской задолженности коммерческой организации

16. А. Лубков, М. В. Сумская, В. И. Радченко // Образование и наука в России и за рубежом. — 2020. — № 1. — С. 19–24.

17. Приказ Минфина РФ от 10.03.1999 N 19н «Об утверждении формы Расшифровка дебиторской и кредиторской задолженности организации» (Зарегистрировано в Минюсте РФ 02.04.1999 N 1745)

18. Приказ Минфина РФ от 06.07.1999 N 43н (ред. от 08.11.2010, с изм. от 29.01.2018) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99)»

19. Приказ Минфина России от 06.05.1999 N 32н (ред. от 27.11.2020) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99» (Зарегистрировано в Минюсте России 31.05.1999 N 1791)

20. Приказ Минфина России от 06.05.1999 N 33н (ред. от 06.04.2015) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99» (Зарегистрировано в Минюсте России 31.05.1999 N 1790)

21. Приказ Минфина России от 06.10.2008 N 107н (ред. от 06.04.2015)

«Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет расходов по займам и кредитам» (ПБУ 15/2008)» (Зарегистрировано в Минюсте России 27.10.2008 N 12523)

22. Приказ Минфина РФ от 31.10.2000 N 94н (ред. от 08.11.2010) «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению»

23. Приказ Минфина РФ от 13.06.1995 N 49 (ред. от 08.11.2010) «Об утверждении Методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств»

24. Семенихин В. В. Денежные расчеты / В. В. Семенихин. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва: ГроссМедиа, 2016.

25. Савчук В. П. Управление финансами предприятия / В. П. Савчук. — 4-е изд. — Москва: Лаборатория знаний, 2020.

26. Торкунова О.В. Классификация и основные признаки управления дебиторской и кредиторской задолженностью / О.В. Торкунова // Трибуна ученого. — 2021. — № 4. — С. 326-334.

27. Федеральный закон от 06.12.2011 N 402-ФЗ (ред. от 05.12.2022) «О бухгалтерском учете» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2023) Собрание законодательства РФ. 12.12.2011. № 50. ст. 7344

28. Юдина Т.А., Щегольская А.А. Оценка дебиторской и кредиторской задолженностей организации и подходы к управлению ими // Экономика и бизнес: теория и практика. - 2018. - № 4. - С. 78-80.

Приложение А

Организационная структура ООО «Гильдия-Сервис»

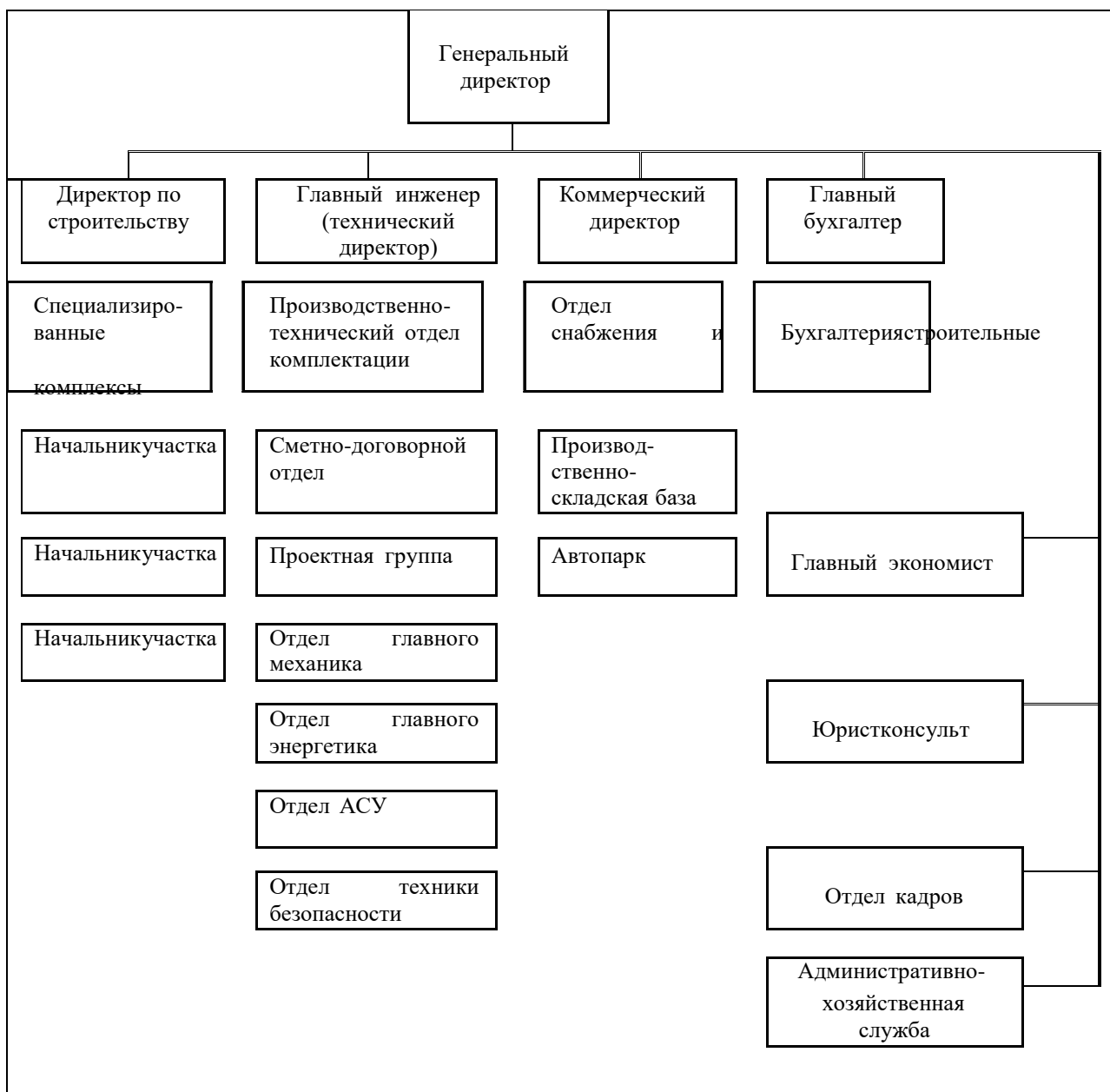


Рисунок А.1 - Организационная структура ООО «Гильдия-Сервис»

Приложение Б

Бухгалтерский баланс за 2022 г. (2020, 2021 гг.)

ИНН 9203005113		Форма по КНД 0710096			
КПП 920301001		Форма по ОКУД 0710001			
Бухгалтерский баланс					
Пояснения ¹	Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2022 года	На 31 декабря 2021 год	На 31 декабря 2020 года
1	2	3	4	5	6
АКТИВ					
	Материальные внеоборотные активы ²	1150	0	-	206
	Нематериальные, финансовые и другие внеоборотные активы ³	1170	0	-	-
	Запасы	1210	0	-	-
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	423	826	784
	Дебиторская задолженность	1230	98	132	142
	БАЛАНС	1600	521	958	1 132
ПАССИВ					
	Капитал и резервы ⁵	1300	440	833	1 074
	Целевые средства	1350	-	-	-
	Фонд недвижимого и особо ценного движимого имущества и иные целевые фонды	1360	-	-	-
	Долгосрочные заемные средства	1410	0	-	-
	Другие долгосрочные обязательства	1450	0	-	-
	Краткосрочные заемные средства	1510	0	-	-
	Кредиторская задолженность	1520	81	125	58
	Другие краткосрочные обязательства	1550	0	-	-
	БАЛАНС	1700	521	958	1 132
¹ Указывается номер соответствующего пояснения к бухгалтерскому балансу. ² Включая основные средства, незавершенные капитальные вложения в основные средства. ³ Включая результаты исследований и разработок, незавершенные капитальные вложения в нематериальные. ⁴ Включая дебиторскую задолженность. ⁵ ** " " " " "					

Рисунок Б.1 - Бухгалтерский баланс за 2022 г. (2020, 2021 гг.)

Приложение В

Отчет о финансовых результатах за 2022 г. (2021 г.)

ИНН 9203005113

КПП 920301001

Форма по КНД 0710096

Форма по ОКУД 0710002

Отчет о финансовых результатах

<i>Пояснения⁶</i>	<i>Наименование показателя</i>	<i>Код строки</i>	<i>На 31 декабря 2022 года.</i>	<i>На 31 декабря 2021 года.</i>
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>5</i>
	Выручка ⁷	2110	6 023	5 878
	Расходы по обычной деятельности ⁸	2120	(3 414)	(3 674)
	Проценты по уплате	2330	(0)	(-)
	Прочие доходы	2340	0	1 000
	Прочие расходы	2350	(109)	(362)
	Налоги и прибыль (доходы) ⁹	2410	(121)	(137)
	Чистая прибыль (убыток)	2400	2 379	2 705

⁶ Указывается номер соответствующего пояснения к отчету о финансовых результатах.

⁷ За минусом налога на прибыль.

⁸ Включая себестоимость продаж, коммерческие и управленческие расходы.

⁹ Включая текущий налог на прибыль, изменение отложенных налоговых обязательств и активов.

Информация сформирована с использованием сервиса «Государственный информационный ресурс бухгалтерской (финансовой) отчетности», размещенного на официальном сайте ФНС России в сети Интернет по адресу: <https://bo.nalog.ru>

Информация о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности из Государственного информационного ресурса бухгалтерской (финансовой) отчетности, подписанная усиленной квалифицированной электронной подписью, равнозначна информации о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на бумажном носителе, подписанной собственноручной подписью должностного лица налогового органа и заверенной печатью налогового органа (пункты 1 и 3 статьи 6 Федерального закона от 6 апреля 2011 г. № 63-ФЗ «Об электронной подписи»).

Рисунок В.1 - Отчет о финансовых результатах за 2022 г. (2021 г.)

Приложение Г

Основные технико-экономические показатели деятельности ООО

Таблица Г.1 – Основные технико-экономические показатели деятельности ООО «Гильдия-Сервис» за 2020-2022 гг.

Показатели	2020 г.	2021 г.	2022 г.	Изменение			
				2021-2020 гг.		2022-2021 гг.	
				Абс. Изм. (+/-)	Темп прироста, %	Абс. Изм. (+/-)	Темп прироста, %
1	2	3	4	5	6	7	8
1. Выручка, тыс.руб.	5772	5878	6023	106	1,8	145	2,5
2. Себестоимость продаж, тыс. руб.	3506	3674	3414	168	4,8	-260	-7,1
3. Валовая прибыль (убыток), тыс. руб.	2266	2204	2609	-62	-2,7	405	18,4
4. Прибыль (убыток) от продаж, тыс. руб.	2266	2204	2609	-62	-2,7	405	18,4
5. Чистая прибыль, тыс. руб.	2063	2705	2379	642	31,1	-326	-12,1
6. Основные средства, тыс. руб.	209	103	0	-106	-50,7	-103	-100,0
7. Оборотные активы, тыс. руб.	1071,5	942,0	739,5	-129,5	-12,1	-202,5	-21,5
8. ЧисленностьППП, чел.	7	5	6	-2	-28,6	1	20,0
9. Фондоотдача (стр1/стр8)	27,6	57,1	0,0	29,5	106,6	-57,1	-100,0
10. Оборачиваемость активов, раз (стр1/стр9)	209	103	0	-106	-50,7	-103	-100,0
11. Рентабельность продаж, %	39,3	37,5	43,3	-1,8	-4,5	5,8	15,5
12. Рентабельность производства, %	0,6	0,6	0,8	0,0	-7,2	0,2	27,4

Приложение Д

Отражения расчетов ООО «Гильдия-Сервис» с покупателями и по авансам полученным

Таблица Д.1 – 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 20%	90.3	68 НДС	108333	Товарная накладная
От покупателя поступила оплата за отгруженный товар	51	62	650000	Банковская выписка
Отражена прибыль от поставки ТМЦ	90.9	99	242667	Товарная накладная, калькуляция себестоимости

Приложение Е

Мероприятия, проводимые в ходе внутреннего финансового контроля за деятельностью организации ООО «Гильдия-Сервис» по расчетам с дебиторами

Таблица Е.1 – Мероприятия, проводимые в ходе внутреннего финансового контроля за деятельностью организации ООО «Гильдия-Сервис» по расчетам с дебиторами

Наименование мероприятия	Периодичность проведения
Контроль и обработка оформляемых первичных документов по расчетам с дебиторами	Ежедневно, по мере составления
Проведение инвентаризации кассы	20 числа каждого месяца
Проверка поступления и расходования денежных средств согласно Плану финансово – хозяйственной деятельности	Ежемесячно
Ревизия наличия дебиторской кредиторской задолженности	Ежемесячно
Сверка счетов с контрагентами	Ежеквартально
Проверка исполнения статей Плана финансово – хозяйственной деятельности, внесение необходимых корректировок	Ежеквартально
Проверка расчетов по оплате труда	Ежемесячно
Проведение инвентаризации имущества и финансовых обязательств	В конце года
Проведение инвентаризации расчетов с дебиторами и кредиторами	Ежеквартально

Приложение Ж
Бухгалтерская справка

Бухгалтерская справка № 4 от 06.12. 2022

Согласно приказу от 06.12.2022 № 123 оплатить неустойку ООО «Солнце» занесвоевременную оплату (ТМЦ) по договору № 5 от 06.11.2022 в сумме 520 рублей.

В бухгалтерском учете отразить следующие проводки:

Дт 91-2 Кт 76-2 – 520 руб. – отражена неустойка за несвоевременную оплату за
ТМЦ.

Бухгалтер

Кандеева Т.В.

Приложение И

Показатели первого этапа анализа

Для дебиторской задолженности

- Доля в активе.
- Доля долгосрочной.
- Доля просроченной.
- Доля обеспеченной.
- Доля безнадежной.

Для кредиторской задолженности

- Доля пассива.
- Доля долгосрочной.
- Доля просроченной.
- Доля обеспеченной.

Рисунок И.1 - Показатели первого этапа анализа