МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования
«Уральский государственный экономический университет»
(УрГЭУ)

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА

Тема: Бухгалтерский учёт и анализ дебиторской задолженности

Колледж

Специальность:
38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)

Дата защиты: 16.06.2022

Оценка:_____

Студент

Группа:

Руководитель
преподаватель

Нормоконтролер

ст. преподаватель

Екатеринбург
2022 г.

СОДЕРЖАНИЕ

Введение……..…….3
1 Теоретические аспекты дебиторской задолженности предприятия……...5
1.1 Дебиторская задолженность: понятие, сущность и учет……... 5
1.2 Нормативное регулирование дебиторской и кредиторской задолженности…….. 13
2 Анализ системы учета и управления дебиторской задолженностью в обществе с ограниченной ответственностью частная охранная организация "север-безопасность"…… 20
2.1 Технико-экономическая характеристика предприятия и организация бухгалтерского учета дебиторской задолженности……... 20
2.2. Анализ дебиторской задолженности на предприятии……. 25
2.3 Анализ процесса управления дебиторской задолженностью…… 32
3. Пути совершенствования системы бухгалтерского учета, анализа и управления дебиторской задолженностью в обществе с ограниченной ответственностью частной охранной организации "север-безопасность"……...36
Заключение…….47
Список использованной литературы……... 51

ВВЕДЕНИЕ

В процессе финансово-хозяйственной деятельности у компании непрерывно появляется необходимость в проведении расчетов со своими контрагентами, бюджетом, налоговыми органами. Отгружая продукцию или оказывая услуги, компания не приобретает средства в оплату своевременно, т.е. по сути, оно кредитует личных покупателей. Потому в движение периода от момента отгрузки продукции до момента оплаты поступления платежа средства фирмы омертвлены в облике дебиторской задолженности.

Дебиторская задолженность – это валютные средства, какие обязаны контрагенты данному предприятию. Организации и лица, которые обязаны предоставленной организации - дебиторы. Актуальность выбранной темы обуславливается следующими обстоятельствами.

Во-первых, дебиторская задолженность является собственными средствами предприятия, умение управлять этим компонентом финансовой составляющей экономической безопасности - залог успеха предприятия.

Во-вторых, уровень дебиторской задолженности определяется многими факторами: видом продукции, емкостью рынка, степенью насыщенности рынка данной продукцией, условиями договоров, принятой на предприятии системой расчетов и др. Последний фактор особенно важен для благополучного финансового состояния, экономической безопасности предприятия и планирования текущих денежных потоков.

В-третьих, под воздействием конкуренции компаниям нередко приходится торговать своими продуктами в кредит и достигать соглашения на отсрочку платежей. При этом продукция отправляется клиенту, запасы сокращаются, а дебиторская задолженность возрастает. Потом, когда будет произведена оплата продукта, начинание получит валютные средства и дебиторская задолженность сократится.

В-четвертых, поддержание дебиторской задолженности просит издержек, однако предоставление кредита приносит выгоду в облике роста

размера реализации. Информационная база выпускной квалификационной работы включает: нормативно-правовые акты, статистические материалы, труды ведущих отечественных и зарубежных авторов, а также Интернет ресурсы.

Цель выпускной квалификационной работы - выполнить анализ сложившейся системы бухгалтерского учета дебиторской задолженности на предприятии и по его результатам разработать рекомендации по совершенствованию управления дебиторской задолженностью.

Исходя из поставленной цели, можно сформулировать следующие задачи:

изучить содержание, цель и задачи политики управления дебиторской задолженностью;

рассмотреть методы анализа дебиторской задолженностью;

дать экономическую характеристику объекта исследования и организация учета на нем дебиторской задолженности;

провести анализ дебиторской задолженности в ООО ЧОО «СБ»;

провести анализ процесса управления дебиторской задолженностью;

разработать мероприятия по совершенствованию бухучета и управления дебиторской задолженностью;

оценить экономическую эффективность от предложенных мероприятий.

Объект исследования - дебиторская задолженность открытого акционерного общества ООО ЧОО «СБ».

Предмет исследования - совокупность условий и факторов, формирующих дебиторскую задолженность охранного предприятия.

Материалами для анализа служат: локальные нормативные акты ООО ЧОО «СБ», текущая финансовая и статистическая отчетность, нормативные документы и другие источники.

Работа состоит из введения, трёх глав, заключения и списка использованных источников.

1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ

1.1 ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ: ПОНЯТИЕ, СУЩНОСТЬ И УЧЕТ

Дебиторская задолженность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности является финансовым инструментом.

Под финансовым инструментом принято понимать любой контракт, из которого вытекает финансовый актив одного экономического субъекта и финансовое обязательство или эмиссионный инструмент другого экономического субъекта. Финансовым активом организации признается актив, являющийся: денежными средствами; правом требования денежных средств или другого финансового актива от другой организации; правом требования обмена финансовыми инструментами с другой организацией на потенциально выгодных для данного субъекта условий; эмиссионным инструментом другой организации [9, с.45].

В российском законодательстве в настоящее время нет определения «финансовые инструменты», что объясняет их недавним появлением в деловом обороте. К понятию «финансовый инструмент» более близки юридические категории, получившие отражение в ГК РФ: договор, сделка, ценная бумага. Из определения финансового инструмента вытекает, что он представляет логичный синтез определений договора и ценной бумаги, объединяющий как права, так и обязанности, вытекающие из условий договора (финансовые активы и финансовые обязательства), это и права и обещания, надлежащие ценной бумаге (эмиссионный аппарат и финансовую обязанность). Экономисты рассматривают дебиторскую задолженность, как установку (аппарат) управления оборотным капиталом организации. Следственно дебиторская задолженность представляет собой включение средств и увеличение

реализации в кредит с целью роста объема реализации и капитала [20, с. 52-123].

Дебиторскую задолженность нередко связывают с коммерческим кредитованием, так как, отпуская продукцию и остальные продукты в долг, организация предоставляет клиенту кредит с следующим погашением при оплате. При этом кредит выполняется в форме аванса, предоплаты, предоставления отсрочки либо рассрочки оплаты. Но, в отличие от коммерческого кредита, в пределах срока платежа соответственно договору не взимается процент за внедрение.

Обобщив многообразие терминов и определений, используемых в законодательных актах, научной литературе, разрешено именовать последующие свойства активов, какие разрешают разглядывать их как дебиторскую задолженность: относят права на приобретение потенциальной грядущей выгоды и переход контроля над хозяйственными операциями либо иными событиями, в итоге которых организация приобретает будущий доход от объектов.

Дебиторская задолженность – сумма долгов, причитающихся предприятию со стороны юридических и физических лиц, являющихся его должниками. Дебиторская задолженность является активом (имуществом) предприятия.

Наиболее полное определение дебиторской задолженности является следующее: под дебиторской задолженность понимается право требования организации на поступление финансовых и нефинансовых активов, возникающее из обязательств юридических и физических лиц по договору в ходе хозяйственной деятельности, с целью обеспечения приемлемого уровня финансовой устойчивости [21, с.102]. Для раскрытия экономической природы дебиторской задолженности необходимо привести ее классификацию (таблица 1).

Наиболее распространенной в отечественной учетной практике является классификация дебиторской задолженности по элементам.

Таблица 1 – Классификация дебиторской задолженности[1]

Классификационный знак	Классификационная группа
1	2
Степень ликвидности	Высоколиквидная
	Среднеликвидная
	Неликвидная
Составляющие	Задолженность покупателей и заказчиков
	Векселя к получению
	Авансы выданные
	Задолженность зависимых и дочерних обществ
	Прочие дебиторы
Сроки образования	Краткосрочная
	Среднесрочная
	Долгосрочная
Необходимость образования	Оправданная
	Неоправданная
Богатство гарантий	Обеспеченная
	Необеспеченная
Степень надежности возврата	Надежная
	Сомнительная
	Безнадежная
Соблюдение нормы закона	Соответствующее истребованная
	Неистребованная
Степень подверженности планированию	Планируемая
	Непланируемая
Вероятность осуществления контроля	Контролируемая
	Неконтролируемая

Охарактеризуем некоторые из них:

1. По срокам погашения:

[1] Составлено автором

- Краткосрочная дебиторская задолженность – платежи, по которым ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты.

- Долгосрочная дебиторская задолженность – платежи, по которым ожидается более чем 12 месяцев после отчетной даты.

2. По степени возможности взыскания:

- Текущая дебиторская задолженность – в пределах установленных сроках оплаты

- Сомнительная дебиторская задолженность – срок погашения задолженности нарушен, но предприятие уверенно о поступлении денежных средств на счета предприятия

- Безнадежная дебиторская задолженность – предприятие уверенно о не поступлении денежных средств на свои счета.

3. Сомнительная задолженность.

Пункт 70 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации утвержденной Приказом Минфина России от 29.07.1998 №34н:

- Организация формирует запасы сомнительных заработков в случае признания дебиторской задолженности сомнительной с отнесенным сроком сумм запасов на денежные резервы организации.

- Сомнительной считается дебиторская задолженность организации, которая не погашена либо с высокой ступенью вероятности не станет погашена в сроки, установленные контрактом, и не снабжена надлежащими гарантиями.

4. Безнадежный долг.

Пункт77 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации утвержденной Приказом Минфина России от 29.07.1998 №34н:

Дебиторская задолженность, сообразно которой срок исковой давности истек, остальные долги, нереальные для взыскания, списываются сообразно любому обязательству на основании данных проведенной инвентаризации, письменного обоснования и приказа (постановления) управляющего

организации и относятся поэтому на счет средств запаса сомнительных долгов или на финансовые итоги. Дебиторская задолженность в бухгалтерском балансе предприятия учитывается в разделе II «Оборотные активы» по строке 1230 «Дебиторская задолженность».

В бухгалтерском учете отражается на счетах (Инструкция по использованию Плана счетов, п.73,74 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности, абз.2п.23 ПБУ 18/02):

- 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» в сумме задолженности за проданные товары, продукцию (выполненные работы, оказанные услуги);

- 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» в сумме перечисленной организацией предварительной оплаты (авансов) под поставку товаров, продукции, выполнение работ, оказание услуг;

- 68 «Расчеты по налогам и сборам» в сумме излишние уплаченных (взысканных) налогов и сборов;

- 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» в сумме излишне уплаченных взносов на обязательное социальное страхование, а также в сумме выплаченных пособий;

- 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» в сумме излишне выплаченных работникам сумм оплаты труда, отпускных;

- 71 «Расчеты с подотчетными лицами» в части подотчетных сумм, по которым не представлен отчет об их использовании, или не израсходованных и не возращенных в срок авансов, выплаченных в связи со служебной командировкой;

- 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям» в сумме задолженности работников по беспроцентным займам, по возмещению материального ущерба;

- 75 «Расчеты с учредителями» в сумме не внесенного вклада в уставный капитал;

- 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» в части прочей, не поименованной выше, дебиторской задолженности (в частности, по штрафным санкциям, процентам, начисленным по ценным бумагам, кредитам и займам).

Создание запаса сомнительных долгов:

- Размер запаса определяется отдельно по каждому сомнительному займу в зависимости от денежного состояния (платежеспособности) должника и оценки вероятности погашения долга полностью либо частично.

- Ежели до конца отчетного года, следующего за годом создания запаса сомнительных долгов, этот запас в какой-либо части не будет применен, то неизрасходованные суммы присоединяются при составлении бухгалтерского баланса на конец отчетного года к денежным результатам.

Д 91.02 - К 63

Соотношения данных показателей приведены в таблице 2.

Таблица 2 – Проводки в бухгалтерской отчетности[2]

Бухгалтерская проводка	Резерв сомнительных долгов (БУ)
1	2
Д 62 - К 90.1 100 руб.	Реализация товаров (работ, услуг)
Д 91.02 – К 63 100руб.	Создание резерва сомнительных долгов в момент признания задолженности сомнительной
Д 63- К 91.1 100руб.	Восстановление неизрасходованных сумм резерва отчетного года в случае его неиспользования на основании инвентаризации
Д 91.02 - К 63 100руб.	Создание резерва сомнительных долгов на начало следующего отчетного периода
Д 51 - К 62 30руб.	Частичная оплата ДЗ
Д 63 - К 91.1 30руб.	Восстановление резерва в связи с частичным погашением долга
Д 63 - К 62 70руб.	Безнадежная задолженность списана за счет резерва
Д 007 70руб.	Сумма списанной задолженности учтена за балансом
Д 51 - К 62 70руб	Оплата задолженности после списания

[2] Составлено автором

Продолжение таблицы 2

Д 62-К 91.1 70руб	Ранее правомерно списанная ДЗ учтена в составе прочих доходов
К 007 70руб	Списана с забалансового учета сумма погашенной задолженности
Д 62 - К 90.1 100 руб.	Реализация товаров (работ, услуг)
Д 51 – К 62 30руб.	Частичная оплата ДЗ
Д 91.2- К 62 70руб.	Безнадежная задолженность списана за счет резерва
Д 007 70руб.	Сумма списанной задолженности учтена за балансом
Д 51 - К 62 70руб.	Сумма списанной задолженности после списания
Д 62 - К 91.1 70руб.	Ранее правомерно списанная ДЗ учтена в составе прочих доходов
К 007 70руб.	Списана с забалансового учета сумма погашенной задолженности

В результате размер частичного резерва в бухгалтерском учете числится 70 рублей. Списание безнадежного долга осуществляется за счет числящегося резерва на чете 007.

Проводка забалансового учета. Сомнительный долг в налоговом учете.

Сумма резерва определяется по результатам проведенной на последнее число отчетного (налогового) периода инвентаризации дебиторской задолженности и исчисляется следующим образом:

Сумма резерва определяется по результатам проведенной на последнее число отчетного (налогового) периода инвентаризации дебиторской задолженности и исчисляется следующим образом

Сумма создаваемого резерва не может превышать 10% от выручки отчетного (налогового) периода, определяемой в соответствии со ст.249 НК РФ.

Бухгалтерский учет безнадежной задолженности:

Списание долга в убыток вследствие неплатежеспособности должника не является аннулированием задолженности.

Таблица 3 – Проводки в бухгалтерской отчетности[3]

Срок возникновения сомнительного долга	Отчисления в резерв от суммы сомнительного долга, 5%
1	2
Более 90 календарных дней	100
От 45 до 90 календарных дней (включительно)	50
Менее 45 календарных дней	0

Эта задолженность должна отражаться за бухгалтерским балансом в течение 5 лет с момента списания для наблюдения за возможностью ее взыскания в случае изменения имущественного положения должника (счет 007 «Списание в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов»).

Дт 91.02 - Кт 62

Безнадежный долг в налоговом учете. ОСНО

Безнадежный долг (нереальный к взысканию), если выполняется одно из условий (п.2ст.266 НК РФ):

1. Истек срок исковой давности (ст.196,197 ГК РФ);

2. Обязательство должника прекращено:

- из-за невозможности его исполнения (ст.416 ГК РФ);
- на основании акта государственного органа (ст.417 ГК РФ);
- в связи с ликвидацией организации (ст.419 ГК РФ).

К внереализованным расходам приравниваются убытки, в частности, суммы безнадежных долгов (пп.2п.2ст.265 НК РФ).

[3] Составлено автором

1.2 НОРМАТИВНОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ДЕБИТОРСКОЙ И КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

В Российской Федерации бухгалтерский учет регулируются правовыми нормативными документами, имеющими разный юридический статус.

В настоящее время в России сложилась четырехуровневая система законодательного и нормативного регулирования бухгалтерского учета, которая представлена на рисунке 1.

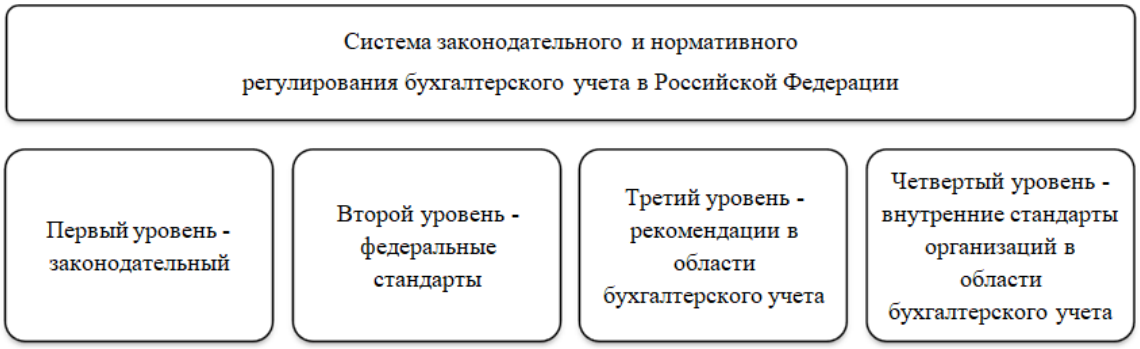

Рисунок 1 – Система законодательного и нормативного регулирования бухгалтерского учета [14]

В Гражданском кодексе (далее – ГК РФ) дано определение сделок, выделены их виды и формы и также условия, при которых сделки являются оспоримыми либо ничтожными.

На основании ст.153 г.9 ГК РФ [Error: Reference source not found] сделками признаются действия граждан и юридических лиц, направленные на установление, изменение или прекращение гражданских прав и обязанностей. Сделки могут совершаться в письменной или в устной форме. ЧОО «СБ» при оформлении сделок использует письменную форму сделок и составляет договор о поставке товара либо об оказании услуг.

В связи с составлением договора о поставке товара или об оказании услуг у организации возникает обязательства перед клиентами. В главе 21 ГК РФ дано следующее понятие обязательства: в силу обязательства одно лицо

(должник) обязано совершить в пользу другого лица (кредитора) определенное действие, как то: передать имущество, выполнить работу, оказать услугу, внести вклад в совместную деятельность, уплатить деньги и т.п., либо воздержаться от определенного действия, а кредитор имеет право требовать от должника исполнения его обязанности [Error: Reference source not found].

В ст. 308.1 и 308.2 выделены виды обязательства:

- альтернативным признается обязательство, по которому должник обязан совершить одно из двух или нескольких действий (воздержаться от совершения действий), выбор между которыми принадлежит должнику, если законом, иными правовыми актами или договором право выбора не предоставлено кредитору или третьему лицу;

- факультативным признается обязательство, по которому должнику предоставляется право заменить основное исполнение другим (факультативным) исполнением, предусмотренным условиями обязательства. В случае, если должник осуществляет свое право на замену исполнения, предусмотренного условиями обязательства, кредитор обязан принять от должника соответствующее исполнение по обязательству [Error: Reference source not found].

В соответствии с разделом 4 «Отдельные виды обязательств» ГК РФ выделяет следующие виды договоров, представленных на рисунке 2.

В своей деятельности ЧОО «СБ» использует договор купли-продажи, поставки и подряда при расчетах с поставщиками и подрядчиками, покупателями и заказчиками.

ЧОО «СБ» использует в своей деятельности типовой договор поставки, в котором ответственность определена в соответствии со статьями главы 25 ГК РФ:

- при несвоевременной оплате поставленного товара Покупатель обязуется уплатить по письменному распоряжению Поставщика неустойку (пеню) в размере 0,01% от суммы просроченного платежа за каждый день

просрочки. Пеня начисляется с даты направления поставщиком покупателю соответствующей претензии;

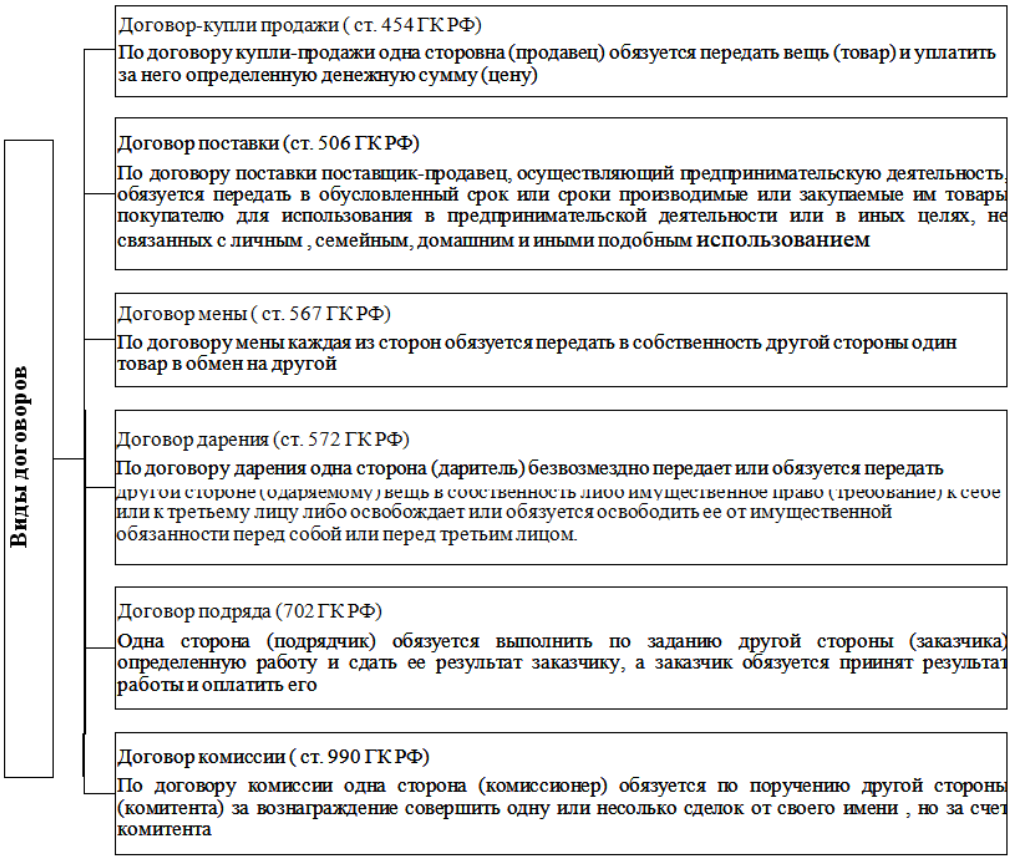

Рисунок 2 – Характеристика видов договоров в соответствии с Гражданским Кодексом РФ [Error: Reference source not found]

- уплата неустойки и возмещение убытков, причиненных ненадлежащим исполнением обязательств, не освобождает стороны от исполнения обязательств по договору и не влечет за собой расторжение договора;

- в случае обнаружения скрытых недостатков в товаре после его приемки, Покупатель должен немедленно информировать об этом Поставщика и вызвать его представителя для составления соответствующего акта;

- за нарушение условий договора стороны несут ответственность в порядке, предусмотренном законом. Возмещению подлежит прямой действительный ущерб, упущенная выгода не возмещается.

Налоговый кодекс Российской Федерации (далее – НК РФ) регулирует налогообложение организаций, занимающихся продажей товаров, в части описания действий по уплате налога (глава 8); сроков уплаты налогов и сборов, а также пеней и штрафов (глава 9); требования по уплате налогов и сборов (глава 10) [1].

В Федеральном Законе «О бухгалтерском учете» [3] даны наиболее общие положения, касающиеся учета обязательств, а именно: организация бухгалтерского учета (статья 7); оформление первичных учетных документов (статья 9), регистров бухгалтерского учета (статья 10); правила проведения инвентаризации обязательств и их отражения в бухгалтерской отчетности (статья 11, 13); хранение документов (статья 29).

Нормативный уровень регулирования бухгалтерского учета также носит обязательный характер, как и законодательный, но более детально рассматривает конкретные вопросы учета.

Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации устанавливает основы к ведению бухгалтерского учета, а точнее оценку имущества и обязательств, и правила проведения инвентаризации имущества и обязательств, правила расчетов с дебиторами и кредиторами и отражении данной информации в бухгалтерской отчетности. В шестой главе определены сроки хранения первичных учетных документов и ответственные лица за хранение данных документов [5].

ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации» определяет состав, содержание и методические основы формирования бухгалтерской отчетности, а именно бухгалтерского баланса, пояснения к бухгалтерскому балансу и отчетности, отчета о финансовых результатах. Также в данном положении указано, что при составлении бухгалтерского баланса в дебиторскую задолженность включаются расчеты с покупателями и заказчиками, векселя к получению, задолженность дочерних и зависимых обществ, задолженность участников (учредителей) по вкладам в уставный капитал, авансы выданные, прочие дебиторы. К кредиторской задолженности относятся: расчеты с

поставщиками и подрядчиками, векселя к уплате, задолженность перед дочерними и зависимыми обществами, задолженность перед персоналом организации, задолженность перед бюджетом и государственными внебюджетными фондами, задолженность участников (учредителями) по выплате доходов, авансы полученные, прочие кредиторы [6].

Положение по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99 позволяет определить, что из дебиторской задолженности признается доходом организации, вид дохода, и ее отражение в бухгалтерской отчетности [7].

«Расходы организации» ПБУ 10/99 также позволяет определить, что из кредиторской задолженности признается расходом организации, вид расхода и отражении его в бухгалтерской отчетности [8].

Расчет наличными денежными средствами между юридическими лицами ограничен, и основные расчеты между организациями проходят безналичным путем. ООО ЧОО «СБ» так же как и все другие юридические лица осуществляют свои безналичные расчеты на основании «Положение о правилах осуществления перевода денежных средств» (утв. Банком России 19.06.2012 № 383-П) [9].

План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкция по его применению устанавливает единые подходы к применению плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и отражению фактов хозяйственной деятельности на счетах бухгалтерского учета. В ней приведена краткая характеристика синтетических счетов и открываемых к ним субсчетов: раскрыты их структура и назначение, экономическое содержание обобщаемых на них фактов хозяйственной деятельности, порядок отражения наиболее распространенных фактов [10].

Приказ Минфина РФ «Об утверждении Методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств» утверждает порядок подготовки, проведения инвентаризации, состав комиссии. Инвентаризация расчетов с бюджетом, покупателями, поставщиками, подотчетными лицами,

работниками, депонентами, другими дебиторами и кредиторами заключается в проверке обоснованности сумм, числящихся на счетах бухгалтерского учета. В соответствии с данным Приказом, проверке должен быть подвергнут счет "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" по товарам, оплаченным, но находящимся в пути, и расчетам с поставщиками по не отфактурованным поставкам. Он проверяется по документам в согласовании с корреспондирующими счетами. В ходе проведения инвентаризации назначенная комиссия, проверяет:

- правильность расчетов с банками, финансовыми, налоговыми органами, внебюджетными фондами, другими организациями, а также со структурными подразделениями организации, выделенными на отдельные балансы;

- правильность и обоснованность числящейся в бухгалтерском учете суммы задолженности по недостачам и хищениям;

- правильность и обоснованность сумм дебиторской, кредиторской и депонентской задолженности, включая суммы дебиторской и кредиторской задолженности, по которым истекли сроки исковой давности [11].

Также в данном документе обозначен порядок регулирования инвентаризационных разниц и оформление результатов инвентаризации.

Организационный уровень нормативного регулирования разрабатывается организацией самостоятельно и не должен противоречить законодательному, нормативному и методическому уровням.

Учетная политика является внутренним документом организации и устанавливает правила ведения в организации бухгалтерского и налогового учета.

Понятие учетной политики содержится в законе о бухгалтерском учете, а также в ПБУ 1/2008, которое дает более подробное описание учетной политики по сравнению с законом.

Под учетной политикой в соответствии с п. 1 ст. 8 Закона «О бухгалтерском учете» понимается совокупность способов ведения экономическим субъектом бухгалтерского учета [3].

Под учетной политикой в соответствии с ПБУ 1/2008 понимается принятая организацией совокупность способов ведения бухгалтерского учета (первичного наблюдения, стоимостного измерения, текущей группировки и итогового обобщения фактов хозяйственной деятельности) к которым относятся способы:

- группировки и оценки фактов хозяйственной деятельности;
- погашение стоимости активов;
- организации документооборота;
- инвентаризации;
- применения счетов бухгалтерского учета;
- организации регистров бухгалтерского учета;
- обработки информации [12].

2 АНАЛИЗ СИСТЕМЫ УЧЕТА И УПРАВЛЕНИЯ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТЬЮ В ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ ЧАСТНАЯ ОХРАННАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ "СЕВЕР-БЕЗОПАСНОСТЬ"

2.1 ТЕХНИКО-ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ПРЕДПРИЯТИЯ И ОРГАНИЗАЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

Организационно-правовая форма предприятия – общество с ограниченной ответственностью (ООО). ООО ЧОО «СБ» образовано полностью как частная компания. Общество является юридическим лицом, имеет самостоятельный баланс, круглую печать, содержащую его полное фирменное наименование на русском языке и указание на его место нахождения, штампы, бланки со своим наименованием.

ООО ЧОО «СБ» осуществляет свою деятельность с 2003 года. Общество создано для предоставления охранных услуг на возмездной договорной основе физическим и юридическим лицам в целях защиты законных прав и интересов своих клиентов.

Юридический адрес предприятия: 628307, Ханты-Мансийский АО - Югра, г. Нефтеюганск, дор. Объездная, здание 20, офис 16-А.

Общество имеет соответствующую лицензию на осуществление своей деятельности.

Предметом деятельности Общества являются:

– защита жизни и здоровья граждан;

– охрана имущества собственников, в т. ч. при его транспортировке;

– проектирование, монтаж и эксплуатационное обслуживание средств охранно-пожарной сигнализации при наличии соответствующей лицензии;

– консультирование и подготовка рекомендаций клиентам по вопросам правомерной защиты от противоправных посягательств;

– обеспечение порядка в местах проведения массовых мероприятий;

– иные виды деятельности, не запрещенные законодательством РФ. Размер уставного капитала ООО ЧОО «СБ» составляет 250 000 рублей.

Учредителями ООО ЧОО «СБ» являются физические лица.

Организационная структура ООО ЧОО «СБ» представлена на рисунке 3.

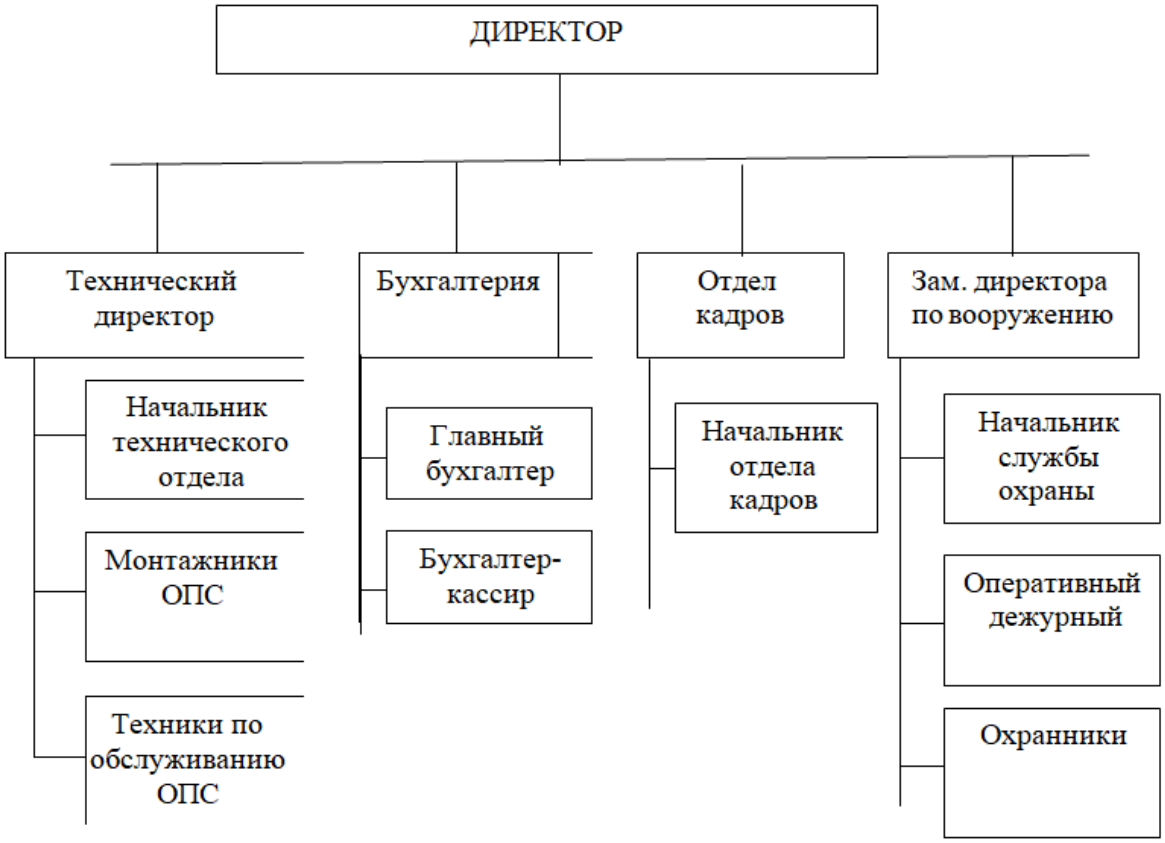

Рисунок 3 – Организационная структура ООО ЧОО «СБ»[4]

Организационная структура ООО ЧОО «СБ» характеризуется тем, что во главе общества находится руководитель – который осуществляет единоличное руководство над подчиненными ему работниками и сосредотачивающий в своих руках все функции управления.

[4] Составлено автором

В общем виде организационную структуру ООО ЧОО «СБ» можно охарактеризовать как линейно - функциональную. Линейная структура предполагает относительную автономность в работе. Данный тип характеризуется в целом простотой, одномерностью связей (только вертикальные) и возможностью самоуправления (относительная автономность).

Бухгалтерский учет ООО ЧОО «СБ» осуществляется бухгалтерией в составе главного бухгалтера и бухгалтера – кассира.

Бухгалтерский учет ведется в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 № 402-ФЗ (ред. от 26.07.2019) «О бухгалтерском учете». [1]

Ежегодно составляется приказ об учетной политике предприятия, утверждаемый директором.

Бухгалтерские проводки по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками представлены в таблице 4.

Таблица 4 – Синтетический и аналитический учет, отражения хозяйственных операций по расчету с поставщиками и подрядчиками[5]

Дебет	Кредит	Содержание хозяйственных операций	Первичные документы
07	60	Приняты к оплате счета поставщиков по приобретенному оборудованию, требующего монтажа.	№ ОС-14 «Акт о приеме (поступлении) оборудования»
08-4	60	Акцептованы счета поставщиков	Договор поставки, Отгрузочные документы поставщика.
08-3	60	Отражены расходы по строительству и монтажу основных средств сторонними организациями.	Договор на строительно- монтажные работы, № КС-2 «Акт о приемке выполненных работ», № КС-3 «Справка о стоимости выполненных работ и затрат».
08-4	60	Отражена стоимость полученного лизингового имущества.	Договор лизинга, № ОС-1 «Акт о приеме-передаче объекта основных средств (кроме зданий, сооружений)».
08-5	60	Акцептованы счета поставщиков за объекты нематериальных активов.	Договор поставки, Отгрузочные документы поставщика.

[5] Составлено автором

Бухгалтерские проводки по учету списания задолженности по истечении исковых сроков представлены в таблице 5.

Таблица 5 – Бухгалтерские проводки по учету списания задолженности по истечении исковых сроков[6]

Дебет	Кредит	Содержание хозяйственных операций	Первичные документы
91-2	60, 62, 76	Списана дебиторская задолженность с истекшим сроком исковой давности.	№ ИНВ-17 «Акт инвентаризации расчетов с покупателями, поставщиками и прочими дебиторами и кредиторами», Приложение к форме № ИНВ-17 «Справка к акту инвентаризации расчетов с покупателями, поставщиками и прочими дебиторами и кредиторами», Приказ (распоряжение) руководителя о списании дебиторской задолженности, Бухгалтерская справка (0504833).
76	68	Начислен к уплате в бюджет НДС по списанной дебиторской задолженности.	Бухгалтерская справка (0504833).
60, 62, 76	91-1	Списана кредиторская задолженность с истекшим сроком исковой давности.	№ИНВ-17 «Акт инвентаризации расчетов с покупателями, поставщиками и прочими дебиторами и кредиторами», Приложение к форме № ИНВ-17 «Справка к акту инвентаризации расчетов с покупателями, поставщиками и прочими дебиторами и кредиторами», Приказ (распоряжение) руководителя о списании дебиторской задолженности, Бухгалтерская справка (0504833).
91-2	19, 19–1, 19–2,19–3,76АВ	Отражен НДС по списанной кредиторской задолженности.	Бухгалтерская справка (0504833).
007	-	Сумма списанной задолженности учтена на забалансовом счете.	Бухгалтерская справка

Предприятие ежегодно в соответствии с утвержденным приказом проводят инвентаризацию дебиторской задолженности. По результатам инвентаризации расчетов выявляются сомнительные и безнадежные долги

[6] Составлено автором

покупателей, заказчиков, персонала перед организацией. Согласно п. 70 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ в бухгалтерском учете сомнительным долгом признается дебиторская задолженность организации, которая не погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена соответствующими гарантиями. Таким образом, по результатам инвентаризации дебиторская (кредиторская) задолженность по каждому обязательству в соответствии с условиями заключенных договоров и с учетом срока погашения может быть классифицирована следующим образом:

- задолженность, по которой срок погашения еще не наступил;
- задолженность, по которой срок погашения уже прошел.

Кроме того, по просроченной дебиторской и кредиторской задолженности определяется срок ее исковой давности, и устанавливаются обстоятельства, прерывающие данный срок. Согласно ст. 196 ГК РФ установлен общий срок исковой давности - три года. При этом срок, исчисляемый годами, истекает в соответствующие месяц и число последнего года срока (ст. 192 ГК РФ). Согласно ст. 200 ГК РФ течение срока исковой давности начинается со дня, когда лицо узнало или должно было узнать о нарушении своего права. И прерывается, согласно ст. 203 ГК РФ при предъявлении иска в установленном порядке, а также при совершении обязанным лицом действий, свидетельствующих о признании долга (например, подписания акта сверки, соглашения о реструктуризации и т.д.). После перерыва течение срока исковой давности начинается заново и время, истекшее до перерыва, не засчитывается в новый срок. Если организация создала резерв по сомнительным долгам, то суммы списываемой задолженности относятся на счет средств резерва сомнительных долгов иначе - на финансовые результаты. Признание дебиторской задолженности убытком - за неплатежеспособности должника не является аннулированием задолженности. Списанная дебиторская задолженность должна учитываться в течение пяти лет на забалансовом счете 007 "Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов" с целью контроля за изменением имущественного положения должника.

Аналитический учет по счету 007 ведется по каждому контрагенту, чья задолженность списана в убыток, и каждому списанному в убыток долгу.

2.2. АНАЛИЗ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ НА ПРЕДПРИЯТИИ

Проведем анализ активов ООО ЧОО «СБ» за 2019-2021 гг.

В процессе анализа активов ООО ЧОО «СБ» в первую очередь следует изучить динамику активов, изменения в их составе и структуре (таблица 1) и дать им оценку.

Таблица 6 – Состав, структура и динамика активов ООО ЧОО «СБ» за 2019-2021гг.[7]

Средства предприятия	2019		2020		2021		Изменение			
	тыс. руб.	доля, %	тыс. руб.	доля, %	тыс. руб.	доля, %	2020/ 2019 тыс. руб.	2020/ 2019, доля, %	2021/ 2020 тыс. руб.	2021/ 2020 доля, %
Внеоборотные активы	232	44,11	348	52,33	526	55,90	116	33,33	178	33,84
Оборотные активы	294	55,89	317	47,67	415	44,10	23	7,26	98	23,61
Итого	526	100,00	665	100,00	941	100,00	139	40,59	276	57,45

Анализируя таблицу 6, можно сделать вывод, что структура активов в ООО ЧОО «СБ» за 2019-2021 гг. изменилась следующим образом.

На протяжении всего анализируемого периода наблюдается увеличение объемов основного капитала, т.е. внеоборотных активов. Так, в 2020 г. он составил 348 тыс. руб., что на 33,33% больше, чем, в 2019 г., а в 2021 г. значение этого показателя составило 526 тыс. руб., что на 33,84% больше, чем в 2020 г. Таким образом, наблюдается положительная динамика в отношении

[7] Составлено автором

внеоборотных активов, причем эту динамику можно охарактеризовать как стабильную.

В рассматриваемом периоде наблюдается положительная динамика и объемов оборотных активов. Так в 2021 г. величина оборотных активов составила 317 тыс. руб., что на 7,26% больше аналогичной величины в 2019 г., а в 2019 г. – 415 тыс. руб., что на 23,61% больше показателя 2020 г.

Общая валюта баланса имеет положительную динамику: если в 2020 г. она составила 665 тыс. руб., что на 40,59% больше аналогичной величины в 2019 г., то в 2020 г. – 941 тыс. руб., что на 57,45% больше показателя 2019 г. В целом это положительно характеризует предприятие, т.к. свидетельствует об увеличении средств предприятия.

На рисунке 4 наглядно отображена структура активов ООО ЧОО «СБ» за 2019-2021 гг.

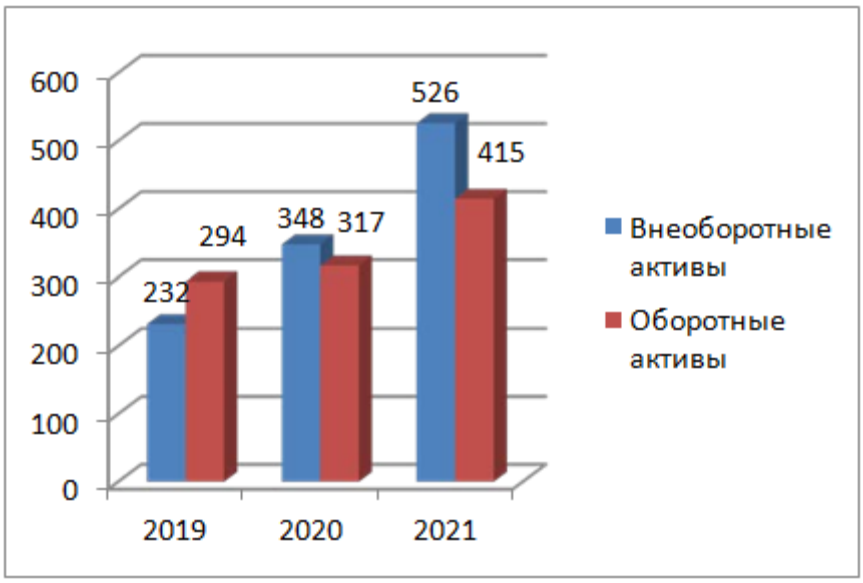

Рисунок 4 – Состав, структура и динамика активов ООО ЧОО «СБ» за 2019-2021 гг. (тыс. руб.)[8]

Одним из важных показателей, используемых для анализа финансового состояния предприятия, является наличие основного капитала. Внеоборотные

[8] Составлено автором

активы или основной капитал – это вложения средств с долговременными целями в недвижимость, основные средства, в совместные предприятия, нематериальные активы.

Особое внимание следует уделить изменению состава и динамики оборотных активов как наиболее мобильной части капитала. От состояния оборотных активов в значительной степени зависит финансовое состояние предприятия. В таблице 4 приведены данные о динамике и составе оборотных активов ООО ЧОО «СБ» за 2019-2021 гг.

Таблица 7 – Анализ динамики и состава оборотных активов ООО ЧОО «СБ» за 2019-2021 гг.[9]

Вид средств	Наличие средств, тыс. руб.				Структура средств, %			Наличие средств, тыс. руб.				Структура средств, %		
	2019	2020	Изм.	Доля %	2019	2020	Изм.	2019	2020	Изм.	Доля %	2019	2020	Изм.
Запасы	19	12	-7	-58,33	6,46	3,79	-2,68	12	32	20	62,50	3,8	7,7	3,9
НДС по приобретенным ценностям	0	0	0	-	0	0,00	0	0	12	12	100	0,0	2,9	2,9
Дебиторская (краткосрочная) задолженность	258	284	26	9,15	87,76	89,59	1,83	284	327	43	13,15	89,6	78,8	-10,8
Денежные средства	17	21	4	19,05	5,78	6,62	0,84	21	44	23	52,27	6,6	10,6	4,0
Итого	294	317	23	7,26	100	100	0	317	415	98	23,61	100	100	0

Как видно из таблицы 7, в составе оборотных активов ООО ЧОО «СБ» в 2020 г. по сравнению с 2019 г. значительно (на 58,33%) уменьшились запасы, тогда как в 2021 г. они увеличились на 62,50% по сравнению с 2020 г., дебиторская задолженность в 2020 г. увеличилась на 9,15% по сравнению с

[9] Составлено автором

2019 г., в 2021 г. – на 13,15% по сравнению с 2019 г., объем денежных средств увеличился в 2020 г на 19,05%%, что является положительной тенденцией, в 2021 г. эта тенденция сохранилась – увеличение денежных средств составило 23% по сравнению с 2019 г.

В целом можно сделать вывод, что структура оборотных активов в 2019-2021 гг. достаточно стабильна.

Таким образом, на основании проведенного анализа активов баланса ООО ЧОО «СБ» можно сделать следующие выводы:

– анализ состава, структуры и динамики активов баланса показал, что наблюдается положительная динамика в отношении внеоборотных активов;

– в рассматриваемом периоде наблюдается положительная динамика объемов оборотных активов;

– общая валюта баланса имеет положительную динамику. В целом это положительно характеризует предприятие, т.к. свидетельствует об увеличении средств предприятия;

– структура баланса стабильна;

– в составе оборотного капитала в 2021 г. произошло увеличение удельного веса запасов, НДС по приобретенным ценностям, по остальным составляющим оборотного капитала наблюдается некоторое уменьшение показателей по сравнению с 2020 г.

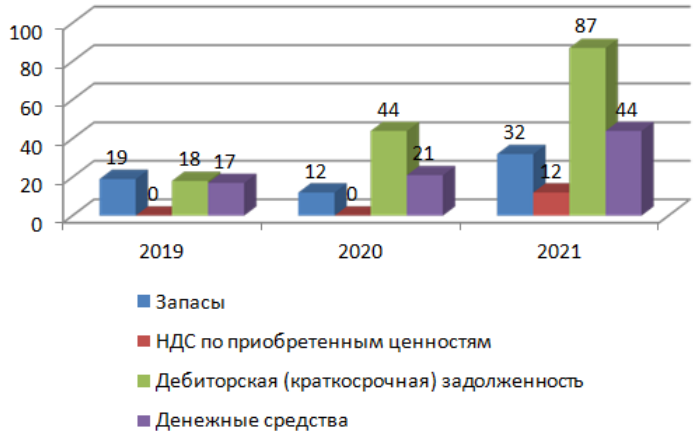

Рисунок 5 – Состав, структура и динамика оборотных активов ООО ЧОО «СБ» за 2019-2021 гг. (тыс. руб.)[10]

[10] Составлено автором

Рассмотрим структуру и динамику структуры источников капитала в ООО ЧОО «СБ» (таблица 8).

Таблица 8 – Анализ динамики и структуры источников капитала ООО ЧОО «СБ»за 2019- 2021 гг.[11]

Источник капитала	Наличие средств, тыс. руб.				Структура средств, %			Наличие средств, тыс. руб.				Структура средств, %		
	2019	2020	Изм.	Доля %	2019	2020	Изм.	2019	2020	Изм.	Доля %	2019	2020	Изм.
Собственный капитал	250	455	205	45,05	56,05	68,42	12,37	455	525	70	13,33	68,42	55,79	-12,63
Заемный капитал	196	210	14	6,67	43,95	31,58	-12,37	210	416	206	49,52	31,58	44,21	12,63
Итого	446	665	219	32,93	100	100	-	665	941	276	29,33	100	100	-

Из таблицы 8 видно, что в ООО ЧОО «СБ» основной удельный вес в источниках формирования активов в 2019 г. составлял собственный капитал (56,05% в общей структуре капитала), т.е. соотношение заемного и собственного капитала составило примерно 1:1, в 2020 г. соотношение заемного и собственного капитала составило примерно 1:2, в 2021 г. доля собственного капитала уменьшилась на почти 13%, соответственно увеличилась доля заемного капитала. Таким образом, в ООО ЧОО «СБ» есть тенденция роста собственного и заемного капитала. Так в 2020 г. величина заемного и собственного капитала выросла по сравнению с 2019 г. соответственно 6,67 и 45,05%, а в 2019 г. – на 49,52 и 13,33% по сравнению с 2019 г.

На рисунке 6 наглядно отображена структура источников капитала.

По результатам анализа наличия, состава и структуры источников средств ООО ЧОО «СБ» можно отметить рост заемного и собственного капитала.

[11] Составлено автором

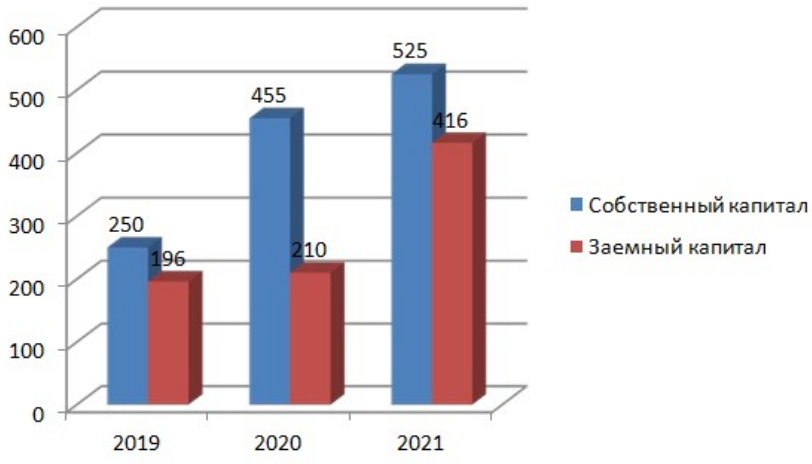

Рисунок 6 – Состав, структура и динамика капитала ООО ЧОО «СБ» за 2019-2021 гг. (тыс. руб.)[12]

В совокупной величине заемных средств соотношение заемных средств и кредиторской задолженности примерно 1:1 в 2020 и 2020 гг., в 2019 г. это соотношение составило 1,6:1, т.е. есть тенденция к увеличению кредиторской задолженности.

Для анализа дебиторской задолженности воспользуемся, кроме бухгалтерского баланса, также приложениями к бухгалтерскому балансу: формой №5 «Дебиторская и кредиторская задолженность» (в частности, 5.1 «Наличие и движение дебиторской задолженности»).

Долгосрочной дебиторской задолженности в ООО ЧОО «СБ» в рассматриваемый период согласно форме №5 не было.

Проанализируем краткосрочную дебиторскую задолженность (таблица 9).

Анализируя данные таблицы 9, можно сделать вывод, что краткосрочная дебиторская задолженность за период 2019-2021 гг. имела положительную динамику. В целом в 2020 г. абсолютная величина дебиторской задолженности увеличилась по сравнению с 2019 г. на 26 тыс. руб. или на 9,2%. Рост дебиторской задолженности в 2021 г. по сравнению с 2020 г. составил в абсолютном выражении 43 тыс. руб., в относительном – 13,1%.

[12] Составлено автором

Таблица 9 – Состав, структура и динамика краткосрочной дебиторской задолженности ООО ЧОО «СБ»[13]

Состав дебиторской задолженности	Наличие средств, тыс. руб.				Структура средств, %			Наличие средств, тыс. руб.				Структура средств, %		
	2019	2020	Изм.	Доля %	2019	2020	Изм.	2019	2020	Изм.	Доля %	2019	2020	Изм.
Расчеты с покупателями и заказчиками	137	189	52	27,5	53,1	66,5	13,4	189	201	12	6,0	66,5	61,5	-5,1
Авансы выданные	98	63	-35	-55,6	38,0	22,2	-15,8	63	85	22	25,9	22,2	26,0	3,8
Прочая	23	32	9	28,1	8,9	11,3	2,4	32	41	9	22,0	11,3	12,5	1,3
Итого	258	284	26	9,2	100	100	0	284	327	43	13,1	100	100	0

Наибольший удельный вес в краткосрочной задолженности занимают расчеты с покупателями и заказчиками. Так, если в 2019 г. удельный вес этого показателя составил 53,1, то в 2020 г. – уже 66,5, увеличившись таким образом, на 13,4. В 2021 г. удельный вес расчетов с покупателями и заказчиками уменьшился на 5 по сравнению с 2020 г., составив 61,5.

Следующая по величине составляющая краткосрочную дебиторскую задолженность предприятия – авансы выданные. В 2019 г. их удельный вес в общей величине краткосрочной дебиторской задолженности составил 38, в 2021 г. – 22,2, в 2021 г. – 26.

Прочая краткосрочная дебиторская задолженность по абсолютной величине увеличивалась на всем рассматриваемом периоде. Так, в 2019 г. она составила 23 000 руб., в 2020 г. – 32 000 руб, в 2021 г. – 41 000 руб. Удельный вес этого показателя в 2019 г. составил 8,9, в 2020 г. – 11,3, в 2021 г. – 12,5.

На рисунке 7 наглядно отражена динамика составляющих краткосрочной дебиторской задолженности.

[13] Составлено автором



Рисунок 7 – Состав и динамика краткосрочной дебиторской задолженности в ООО ЧОО «СБ» за 2019-2021 гг. (тыс. руб.)[14]

Таким образом, по результатам анализа можно сделать вывод, что наиболее отрицательной статьей, оказывающей влияние на конечную величину дебиторской задолженности является статья «расчеты с покупателями и заказчиками». А значит, следует принять меры по ее уменьшению.

2.3 АНАЛИЗ ПРОЦЕССА УПРАВЛЕНИЯ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТЬЮ

Чтобы определить реальную стоимость дебиторской задолженности в условиях меняющейся покупательной способности, необходимо проанализировать ее состояние и оборачиваемость.

Для этого рассчитаем оптимальный срок сокращения оборачиваемости дебиторской задолженности для ООО ЧОО «СБ» (таблица 10).

Анализируя данные таблицы 10, можно сделать следующие выводы.

Состояние расчетов с дебиторами в исследуемый период несколько улучшился: на 25 дней уменьшился средний срок погашения дебиторской

[14] Составлено автором

задолженности в 2020 г. по сравнению с 2019 г. и на 35 дней в 2021 г. по сравнению с 2020 г. Можно отметить, что период просрочки задолженности не очень большой, а значит, и риск ее непогашения также невысок.

Таблица 10 – Анализ оборачиваемости дебиторской задолженности ООО ЧОО «СБ»[15]

Показатели	Годы			Изменение 2019 г. к 2020 г.		Изменение 2021 г. к 2020 г.	
	2019	2020	2021	Абс., тыс. руб.	Относит., %	Абс., тыс. руб.	Относит., %
1. Выручка, тыс. руб.	941	1430	1902	489	34	472	25
2. Средняя величина дебиторской задолженности, тыс. руб.	258	284	327	26	9	43	13
3. Оборачиваемость дебиторской задолженности, раз (стр.2 / стр./1)	0,27	0,20	0,17	-0,07	-35	-0,03	-18
4. Период погашения дебиторской задолженности, Дни (360*стр.2 / стр./1)	97	72	61	-25	-35	-11	-18
5. Средняя величина оборотных активов, тыс. руб.	294	317	415	23	7	98	24
6. Доля дебиторской задолженности в общем объеме оборотных активов (стр. 2/ стр. 5)	88	90	79	2	2	-11	-14

[15] Составлено автором

Доля дебиторской задолженности в общем объеме оборотных средств в 2020 г. по сравнению с 2019 г. увеличилась на 2% и составила 90% (против 88% в 2019%), в 2021 г. доля дебиторской задолженности уменьшилась по сравнению с 2020 г. на 11% и составила 79% (против 90% в 2020 г.).

На рисунке 8 наглядно представлена динамика периода погашения дебиторской задолженности ООО ЧОО «СБ» за период 2019-2021 гг.

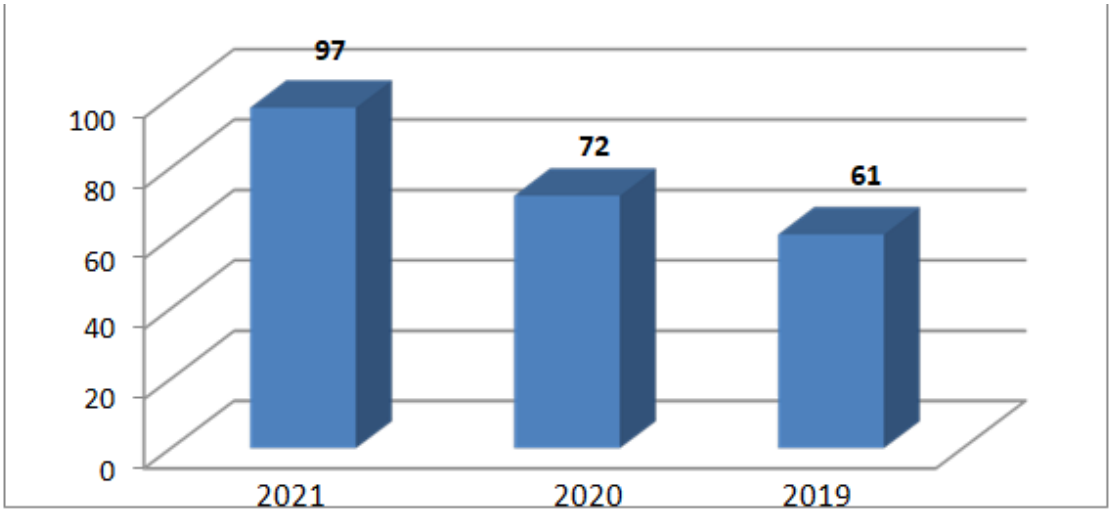

Рисунок 8 – Динамика периода погашения дебиторской задолженности ООО ЧОО «СБ» за период 2019-2021 гг. (дни)[16]

Таким образом, период погашения дебиторской задолженности может быть сокращен при условии применения мероприятий, способствующих совершенствованию процесса управления дебиторской задолженностью в ООО ЧОО «СБ».

Таким образом, во второй главе работы был проведен анализ дебиторской задолженности в ООО ЧОО «СБ» и процесс ее учета и управления.

Дебиторская задолженность в период 2019-2021 гг. имела положительную динамику, что является негативной тенденцией. В целом в 2020 г. абсолютная величина дебиторской задолженности увеличилась по сравнению с 2019 г. на 26 тыс. руб. или на 9,2%. Рост дебиторской

[16] Составлено автором

задолженности в 2021 г. по сравнению с 2020 г. составил в абсолютном выражении 43 тыс. руб., в относительном – 13,1%.

По результатам анализа можно сделать вывод, что наиболее отрицательной статьей, оказывающей влияние на конечную величину дебиторской задолженности, является статья «расчеты с покупателями и заказчиками». А значит, следует принять меры по ее уменьшению.

Процесс управления дебиторской задолженностью в ООО ЧОО «СБ» включает в себя анализ оборачиваемости дебиторской задолженности (мониторинг).

Для контроля дебиторской задолженности в ООО ЧОО «СБ» разработан соответствующий регламент управления дебиторской задолженностью, в котором указаны должностные лица, принимающие участие в данном процессе и описано применение данной процедуры в организации. Управление дебиторской задолженностью включает в себя следующие обязательные процедуры:

- учет расчетов с дебиторами;
- анализ и ранжирование дебиторской задолженности
- регулярную работу с текущей дебиторской задолженностью
- процедуру взыскания просроченной дебиторской задолженности через суд.

3. ПУТИ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ СИСТЕМЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА, АНАЛИЗА И УПРАВЛЕНИЯ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТЬЮ В ОБЩЕСТВЕ С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ ЧАСТНОЙ ОХРАННОЙ ОРГАНИЗАЦИИ "СЕВЕР-БЕЗОПАСНОСТЬ"

По результатам анализа дебиторской задолженности в ООО ЧОО «СБ» можно выявить следующие недостатки:

- краткосрочная дебиторская задолженность увеличилась;
- наибольший удельный вес наблюдается по статье расчеты с покупателями. Однако в 2021 г. произошло снижение его к 2020 г.;
- авансы выданные увеличились;
- увеличилась доля дебиторской задолженности в составе оборотных активов.

В бухгалтерском учете инвентаризация дебиторской задолженности проводиться ежегодно; не в разрезе всех дебиторов.

В целях совершенствования бух.учета, анализа и управления дебиторской задолженности для ООО ЧОО «СБ» предлагаются следующие мероприятия:

1. Политика инкассации - методы, которые ООО ЧОО «СБ» использует для взимания дебиторской задолженности.

Политика инкассации включает в себя процедуру сбора поступлений от дебиторов как пределах, так и за пределами нормального кредитного периода. Основной момент политики инкассации состоит в обеспечении понимания правил, которых следует придерживаться и соблюдать. Если заказчики увидят, что есть правила, на соблюдении которых организация не особо настаивает, они тоже не будут их придерживаться. При наличии у заказчика ограниченных денежных ресурсов и необходимости принятия решения, какие счета оплатить в первую очередь. а какие могут и подождать, на решение будет влиять его восприятие серьезности, с которой каждый из его исполнителей проводит кредитную политику. Если существует представление, что исполнитель

придерживается лояльных взглядов на долги своих заказчиков, то в результате такое отношение может трансформироваться в неуплату по счетам. Тогда как более жесткий поставщик услуг, который прекратит оказывать услуги в случае задержки платежа, получит деньги вовремя.

2. Заключение договоров с заказчиками услуг с гибкими условиями формы и сроков оплаты:

– предоплата;

– частичная предоплата;

– выставление промежуточного счета;

– банковская гарантия;

– гибкое ценообразование.

3. Установление в организации лимита на дебиторскую задолженность по каждому заказчику, при превышении которого должно прекращаться предоставление услуг дебитору.

Оценка выгодности заказчика основывается на анализе его параметров: рентабельности продаж; удельного веса в объеме продаж, а также динамики объема продаж. Чем лучше эти характеристики, тем выгоднее заказчик, тем больше лимит задолженности, который может быть ему предоставлен.

При установлении лимита задолженности по отдельному заказчику необходимо учитывать то, что его доля в дебиторской задолженности должна примерно соответствовать его доле в суммарной выручке организации.

Для установления лимита задолженности по заказчикам рассчитывается коэффициент надежности и выгодности каждого заказчика. Этот параметр отражает соотношение между долей заказчика в задолженности и его доли в общей выручке предприятия. У выгодных и надежных заказчиков доля в дебиторской задолженности должна быть больше их доли в выручке, а у невыгодных и ненадежных заказчиков - значительно меньше. Новым заказчикам услуг лимит, как правило, устанавливается в объеме, не превышающем выручку, полученную предприятием от этого контрагента за месяц.

Лимит дебиторской задолженности по всей организации рассчитывается как сумма доступных для предприятия источников финансирования оборотных активов за минусом прогнозируемой величины запасов, денежных средств, краткосрочных финансовых вложений и НДС по приобретенным ценностям:

$$ДЗлим = СОС + ДО + Кк + КЗ - З - ДЗапр - КФВ - ДС, \quad (1)$$

где ДО - долгосрочные обязательства;

Кк - краткосрочные кредиты и займы;

СОС - собственные оборотные средства;

З - запасы и НДС по приобретенным ценностям;

КЗ - кредиторская задолженность;

КФВ - краткосрочные финансовые вложения;

ДЗапр- дебиторская задолженность в части выданных авансов и прочей задолженности;

ДС - денежные средства.

Рассчитанный лимит по предприятию распределяется по заказчикам в соответствие с их рейтингом надежности и выгодности для организации. Лимит по отдельному i-му заказчику рассчитывается по формуле:

$$ДЗлимi = ДЗлим \times di \times knв \quad (2)$$

где di – доля i-го покупателя в выручке;

knв - коэффициент надежности и выгодности заказчика; для надежных клиентов превышает единицу, для ненадежных - находится в интервале от нуля до единицы; для средних приблизительно равен единице.

С учетом рассчитанного лимита по i-му покупателю рассчитывается срок предоставляемой ему отсрочки по формуле:

$$Тлимі=(ДЗлим/Bi)\times365 \quad (3)$$

4. Поиск новых заказчиков услуг.

5. Наложение штрафных санкций на заказчиков, у которых большой срок просрочки платежа.

6. Стимулирование заказчиков к уменьшению задержек платежей за счет скидок, т.е., если в ООО ЧОО «СБ» нормативный срок оплаты равен 30 дням, то заказчикам, заплатившим сразу или в течение 14 дней после предоставления услуг, можно сделать скидку 5%. Это выгодно и для заказчиков и для ООО ЧОО «СБ», так как уменьшится средний срок погашения дебиторской задолженности и увеличится оборот дебиторской задолженности.

7. Взаимозачетные операции, если это возможно.

8. Факторинг является эффективным средством сокращения потерь от задержки заказчиком расчетов с поставщиками. Он позволяет наиболее быстро восстановить ликвидность активов ООО ЧОО «СБ».

Предоставление отсрочки платежа в российской экономике достаточно распространенное явление. При этом поставщик получает лояльных покупателей, покупатель – возможность заплатить не сразу, а через 2-3 месяца. Однако появляются сопутствующие трудности. Покупатель, как правило, должен доплатить за получение коммерческого кредита, а поставщик сталкивается с кассовыми разрывами и с вероятностью возможной неоплаты услуг, предоставленных заказчику с отсрочкой платежа.

Удачное решение данной проблемы – появление третьей стороны, которая сможет ликвидировать кассовый разрыв, и возьмет на себя риск неоплаты. Такой стороной может выступить факторинговая компания, предоставляющая комплекс услуг, включающий в себя финансирование услуг, гарантирование поступления платежей или покупку дебиторской задолженности. Все услуги сопровождаются управлением дебиторской задолженностью, то есть сопровождением оплаты поставок, начиная с

мониторинга сроков оплаты и заканчивая комплексом мероприятий по возврату дебиторской задолженности.

Основными характеристиками механизма применения факторинга в ООО ЧОО «СБ» являются:

– открытый факторинг с регрессом, с финансированием в день поставки до 90% от ее суммы;

– возможность переводить новых заказчиков на факторинговое обслуживание;

– динамично растущий лимит финансирования;

– отсрочка: по договору с дебитором + период ожидания 30 дней;

– предоставление полного комплекса услуг по администрированию дебиторской задолженности, проверке деловой репутации заказчика и т.д.;

– возможность установления в ООО ЧОО «СБ» специализированного программного обеспечения, детализирующего по каждому договору движение денежных средств: сумму договора, финансирование по договору, оплату дебитора по договору, остаток долга дебитора;

– открытие счета в банке и проведение основных оборотов через банк.

– возможность пересмотра лимита финансирования по желанию заказчика;

– проведение анализа динамики основных финансовых показателей, анализа статистики по дебиторам;

– поручительство собственников бизнеса и генерального директора.

Для управления дебиторской задолженностью в ООО ЧОО «СБ» разработан также регламент управления дебиторской задолженностью, в котором указаны должностные лица, принимающие участие в нем и описано применение этой процедуры в организации. Управление дебиторской задолженностью включает в себя следующие обязательные процессы:

– учет расчетов с дебиторами;

– регулярную работу с текущей дебиторской задолженностью:

– анализ и ранжирование дебиторской задолженности

– процедуру взыскания просроченной дебиторской задолженности через суд.

9. Страхование дебиторской задолженности. Это мероприятие предполагает страхование риска убытков от несвоевременного возврата денежных средств заказчиком или его банкротства. Использование этого метода может быть результативным в том случае, если ООО ЧОО «СБ» не имеет возможности диктовать заказчикам свои условия оплаты или планирует освоение новых рыночных ниш. К достоинствам применения страхования дебиторской задолженности можно отнести увеличение финансовой независимости предприятия. Кроме этого, организациям, застраховавшим свою дебиторскую задолженность, проще получить более выгодные условия по банковским кредитам. Застрахованная дебиторская задолженность при этом может служить предметом залога для банка. Основным недостатком этого метода является достаточно высокая стоимость услуги страхования по сравнению с аналогичными предложениями на зарубежных рынках. Страховая премия может составлять от 0,9% до 9% застрахованного объема продаж с рассрочкой платежа. Это связано с тем, что российские страховые компании, определяя размер премии, учитывают в стоимости страхования становой риск России.

10. Проведение инвентаризации дебиторской задолженности в разрезе дебиторов по полугодиям.

Оценим экономическую эффективность применения в ООО ЧОО «СБ» факторинга.

Рассмотрим возможности факторинга применительно к одному из крупнейших заказчиков ООО ЧОО «СБ» - ООО «Прогресс АВТО» (г. Екатеринбург). Условиями оплаты по договору оказания услуг является 30- ти дневная отсрочка платежа.

Таким образом, у ООО ЧОО «СБ» в течение 30 дней с момента предоставления охранных услуг наблюдается дефицит оборотных средств. Т.е.

до получения выручки нет возможности авансировать денежные средства в увеличение оборота.

Проанализируем дебиторскую задолженность за 2021 г. по ООО «Прогресс АВТО» (таблица 11).

Найдем оборачиваемость дебиторской задолженности (число оборотов) по ООО «Прогресс АВТО»: 8702/418=20,8 (оборотов)

Определим средний срок оборота дебиторской задолженности в днях: 365/20,8=18 дней.

Таблица 11 – Статистика по основному дебитору ООО ЧОО «СБ» за 2021 г.[17]

Дебитор	Доля суммы договоров в общей сумме договоров за 2021 г.	Средняя сумма договоров, руб.	Отсрочка по договору, дни	Средняя просрочка, дни	Фактическая оборачиваемость, дни
ООО «Прогресс АВТО»	0,7091	418	60	18	20,8

Безнадежных долгов в структуре дебиторской задолженности нет, резерв по сомнительным долгам отсутствует. Отсюда коэффициент инкассации дебиторской задолженности равен 1, т.е. предполагается, что вся дебиторская задолженность будет погашена в текущем периоде.

У предприятия ООО ЧОО «СБ» есть возможность увеличения оборота по ООО «Прогресс АВТО», но на условиях отсрочки платежа в 60 дней. Привлечение новых клиентов также связано с предоставлением кредита, т.к. это является одним из главных конкурентных преимуществ ООО ЧОО «СБ».

Применение системы скидок при досрочной оплате не является в данном случае эффективным инструментом управления, т.к. не будет способствовать росту объема продаж, наоборот, у компании ООО ЧОО «СБ» возникнет угроза потерять действующих заказчиков, которые будут искать более удобные условия у конкурентов.

[17] Составлено автором

В связи с этим в качестве инструмента управления дебиторской задолженностью был выбран факторинг.

Для этого организация заключает с выбранным банком договор о факторинговом обслуживании по основному дебитору (или нескольким дебиторам).

В среднем финансирование по дебиторам устанавливается в размере 90% от суммы поставки, по клиенту ООО «Прогресс АВТО» - 85% в виду значительной концентрации дебиторской задолженности на данном клиенте.

Работа по факторингу осуществляется следующим образом: в день предоставления услуг ООО ЧОО «СБ» предоставляет фактору (банку) комплект документов (акты выполненных работ (услуг) по договору), фактор (банк) осуществляет их учет (ввод в программу) и финансирует в рамках указанных лимитов, перечисляя денежные средства со ссудного на расчетный счет клиента. После того, как деньги от дебитора поступили на транзитный счет, банк гасит финансирование, удерживает вознаграждение и перечисляет остаток на расчетный счет ООО ЧОО «СБ» в банке. Если в течение срока ожидания (30 дней сверх срока по договору) дебитор не исполняет свои обязательства, возникает право регресса, т.е. его обязательства должен возместить клиент (ООО ЧОО «СБ»).

Факторинговая схема формирования оборотных средств дает организациям определенные достоинства и экономические результаты, которые в общем виде представлены в таблице 12.

Таблица 12 – Основные преимущества и предполагаемый экономический эффект от использования факторинга

Основные достоинства:		Результат использования:
Покрытие дефицита оборотных средств. Эффективное финансовое планирование	⟶	Ритмичность коммерческой деятельности. Высокая обеспеченность оборотными средствами

Продолжение таблицы 12

Основные достоинства:		Результат использования:
Минимизация рисков, связанных с отсрочкой платежа, процентных и валютных рисков	→	Снижение суммы возможных потерь, рост доходов и прибыли
Эффективное управление дебиторской задолженностью	→	Рост ликвидности и платежеспособности. Снижение соответствующих статей управленческих расходов
Рост масштабов деятельности и доли рынка	→	Увеличение объема товарооборота и рентабельности
Получение конкурентных преимуществ по условиям расчетов за товары (услуги)	→	Рост клиентской базы, объемных и качественных показателей деятельности

В зависимости от выбранного банка расчет факторинга может отличаться, но на стоимость факторинга стабильно влияет ряд определенных факторов: выбранный вид факторинга, качество дебиторской задолженности, срок отсрочки платежа, объем поставок.

Стоимость факторинговой услуги складывается из двух элементов: комиссионного вознаграждения и процентов за кредит (часть комиссионного вознаграждения за предоставление денежных ресурсов). Комиссионное вознаграждение (кроме процентов за предоставление денежных ресурсов) состоит из фиксированного сбора за обработку каждого документа и комиссии за факторинговое обслуживание (взимается в процентах от суммы уступленной задолженности).

Формула для определения платы за факторинговый кредит (Ц) следующая:

$$Ц = С\times(Д\times П\times Т+К), \quad (11)$$

где С - сумма платежного документа (уступленного денежного требования);

Д - величина кредита по отношению к сумме счетов;

П - ставка банковского процента;

Т - средний срок оборачиваемости средств в расчетах;

К - размер комиссионных за услуги, в долях единицы по отношению к сумме счетов-фактур.

Приведем пример расчета факторинга дебиторской задолженности. Например, 15 марта 2020 г. ООО ЧОО «СБ» заключило с организацией ООО «Прогресс АВТО» договор оказания охранных услуг на сумму 600 000 рублей. Согласно договору, покупатель должен внести оплату за поставленную продукцию до 15 апреля.

ООО ЧОО «СБ», испытывая недостаток финансовых средств», 10 апреля заключает договор факторинга с банком ОАО «Банк ВТБ». Предмет договора факторинга - право денежного требования к ООО «Прогресс АВТО».

11 апреля финансовый агент ОАО «Банк ВТБ» осуществляет финансирование ООО ЧОО «СБ» в размере 50% от суммы дебиторской задолженности, передав ему 300 000 рублей.

15 апреля при наступлении срока оплаты по договору поставки финансовый агент ОАО «Банк ВТБ» предъявляет должнику платежное требование.

16 апреля ООО «Прогресс АВТО» перечисляет ОАО «Банк ВТБ» сумму задолженности в размере 600 000 рублей.

ОАО «Банк ВТБ» из полученной суммы удерживает оговоренное договором факторинга вознаграждение, оставшаяся сумма перечисляется им ООО ЧОО «СБ».

При комиссионном вознаграждении в 2% и процентной ставке за кредит в 14% расходы ООО ЧОО «СБ» по факторинговой операции составят:

Ц =600 000×(0,5×0,14×(60/365)+0,02)=18 904 руб.

Таким образом, ОАО «Банк ВТБ» перечисляет ООО ЧОО «СБ» 300 000 -18 904= 281 096 руб.

Итого, ООО ЧОО «СБ» по данной сделке получило сумму в размере 281 096 рублей, при этом 50% от суммы дебиторской задолженности оно получило в тот период, когда испытывало острую нужду в денежных средствах.

Экономический эффект от факторинга складывается из той суммы, которую перечислил ОАО «Банк ВТБ» ООО ЧОО «СБ» за вычетом комиссионного вознаграждения банка (2%) и процентной ставкой по кредиту (14%), учитывается также, что в среднем с ООО «Прогресс АВТО» заключается 8 договоров в год, т.е.:

Э= (300 000-(300 000×0,02+300 000×60/365×0,14)) ×8= 2 248 768 (руб.)

Годовой эффект составил 2 248 768 руб.

Таким образом, в третьей главе работы были предложены мероприятия по совершенствованию процессом бухучета, анализа и управления дебиторской задолженностью в ООО ЧОО «СБ». В качестве таких мероприятий можно предложить следующее:

1. Политика инкассации;

2. Заключение договоров с заказчиками услуг с гибкими условиями сроков и формы оплаты;

3. Установление на предприятии лимит на дебиторскую задолженность по каждому контрагенту, при превышении которого должно прекращаться предоставление услуг предприятию-дебитору;

4. Поиск новых заказчиков услуг;

5. Наложение штрафных санкций на заказчиков, у которых большой срок просрочки платежа;

6. Стимулирование заказчиков к уменьшению задержек платежей за счет скидок;

7. Взаимозачетные операции;

8. Факторинг;

9. Страхование дебиторской задолженности.

10 Проведение инвентаризации дебиторской задолженности в разрезе дебиторов по полугодиям.

Экономический эффект от использования мероприятия составил 2 248 768 руб.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

На основании вышеизложенного можно сделать ряд выводов.

В первой главе данной выпускной квалификационной работы были рассмотрены теоретические аспекты учета, управления и анализа дебиторской задолженностью на предприятиях.

По своей экономической сущности дебиторская задолженность представляет собой средства, временно отвлеченные из оборота предприятия.

Дебиторская задолженность – это обязательства юридических, физических лиц, которые являются частью оборотных средств предприятия, легковесное изъятых из оборота в качестве кредита контрагенту, величина которых способна влиять на финансовое состояние и финансовые результатами деятельности организации, связанных с риском невозврата долга.

Дебиторская задолженность классифицируется по нескольким признакам: источникам образования, видам обязательств, характеру задолженности, по времени возврата, срокам погашения, по степени обеспечения, по возможности взыскания.

Механизм эффективного управления дебиторской задолженностью – это процесс всестороннего воздействия на величину дебиторской задолженности, не позволяющий обеспечить как оптимальное экономическое состояние предприятий, так и наилучший уровень рентабельности, повышаемый за счет роста оборота с отсрочкой платежа.

Всесторонность воздействия – это система взаимодействия (сочетания подходов) всех подсистем управления организации на сокращение риска невозврата долга.

Целями управления дебиторской задолженностью является оптимизация ее размера и структуры, а также стимулирование объема продаж за счет использования эффективной кредитной политики.

Управление дебиторской задолженностью включает в себя следующие направления деятельности:

– контроль за образованием и состоянием дебиторской задолженности;

– определение политики предоставления кредита и инкассации для различных групп покупателей и видов продукции (кредитной политики);

– анализ и ранжирование клиентов (на основе кредитных историй);

– контроль расчетов с дебиторами по отсроченным и просроченным задолженностям (на основе реестра старения дебиторской задолженности);

– прогноз поступлений денежных средств от дебиторов (на основе коэффициентов инкассации);

– определение приемов ускорения востребования долгов и уменьшения безнадежных долгов.

Во второй главе выпускной квалификационной работы был проведен анализ дебиторской задолженности в ООО ЧОО «СБ» и процесс ее управления, а также организация учета ее на предприятии.

Учет дебиторской задолженности видеться в соответствии с нормативными актами по ее учету в РФ и приказом об учетной политики предприятия.

Дебиторская задолженность в период 2019-2021 гг. имела положительную динамику, что является негативной тенденцией. В целом в 2020 г. абсолютная величина дебиторской задолженности увеличилась по сравнению с 2019 г. на 26 тыс. руб. или на 9,2%. Рост дебиторской задолженности в 2021 г. по сравнению с 2020 г. составил в абсолютном выражении 43 тыс. руб., в относительном – 13,1%.

По результатам анализа можно сделать вывод, что наиболее отрицательной статьей, оказывающей влияние на конечную величину дебиторской задолженности, является статья «расчеты с покупателями и заказчиками». А значит, следует принять меры по ее уменьшению.

Процесс управления дебиторской задолженностью в ООО ЧОО «СБ» включает в себя анализ оборачиваемости дебиторской задолженности (мониторинг).

Для контроля дебиторской задолженности в ООО ЧОО «СБ» разработан соответствующий регламент управления дебиторской задолженностью, в котором указаны должностные лица, принимающие участие в данном процессе и описано применение данной процедуры в организации. Управление дебиторской задолженностью включает в себя следующие обязательные процедуры:

– учет расчетов с дебиторами;

– анализ и ранжирование дебиторской задолженности;

– регулярную работу с текущей дебиторской задолженностью:

– претензионную работу с просроченной дебиторской задолженностью;

– процедуру взыскания просроченной дебиторской задолженности через суд.

В третьей главе выпускной квалификационной работы были предложены мероприятия по совершенствованию бухгалтерского учета, анализа и управления дебиторской задолженностью в ООО ЧОО «СБ». В качестве таких мероприятий можно предложить следующее:

1. Политика инкассации;

2. Заключение договоров с заказчиками услуг с гибкими условиями сроков и формы оплаты;

3. Установление на предприятии лимит на дебиторскую задолженность по каждому контрагенту, при превышении которого должно прекращаться предоставление услуг дебитору;

4. Поиск новых заказчиков услуг;

5. Наложение штрафных санкций на заказчиков, у которых большой срок просрочки платежа;

6. Стимулирование заказчиков к уменьшению задержек платежей за счет скидок;

7. Взаимозачетные операции;

8. Факторинг;

9. Страхование дебиторской задолженности.

10. Проведение инвентаризации дебиторской задолженности в разрезе дебиторов по полугодиям.

Был проведен расчет годовой экономической эффективности от использования в ООО ЧОО «СБ» факторинга, который составил 2 248 768 руб.

Совокупность предложенных мероприятий позволит увеличить эффективность по учету, управлению и анализу дебиторской задолженности на предприятии.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ (ред. от 26.07.2019) «О бухгалтерском учете» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://online3.consultant.ru (дата обращения: 25.01.2022).
2. Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99. Утверждено Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 06.07.99 N 43н.−[Электронный ресурс]Режим доступа:// http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_18609/d914c3b 6e6a a1058fbfa77f7a66a2f8d92ea09cf/ (дата обращения: 25.01.2022).
3. Абдукаримов, И.Т., Беспалов, М.В. Финансово-экономический анализ хозяйственной деятельности коммерческих организаций (анализ деловой активности): Учебное пособие / И.Т. Абдукаримов, М.В. Беспалов. - (Высшее образование: Бакалавриат). - М.: Изд-во Инфра-М, 2019. – 215с.
4. Вахрушина, М.А. Анализ финансовой отчетности: учебник. – 4-е изд. / Под общ. ред. М.А. Вахрушиной. – М.: Вузовский учебник: ИНФРА-М, 2020. – 431 с.
5. Герасимова, Е.Б., Мельник, М.В. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия: Учебное пособие – 2-е изд., перераб. И доп. – (Профессиональное образование). – М.: Изд-во Форум, 2019. – 285с.
6. Дербичева, А.А. Анализ состояния дебиторской и кредиторской задолженности и направления их оптимизации / А.А. Дербичева // Калужский экономический вестник. 2019. № 3. С. 24-27.
7. Дербичева, А.А., Белова, Е.Л. Актуализация функциональной роли дебиторской задолженности в достижении устойчивого финансового положения организации / А.А. Дербичева, Е.Л. Белова // Теоретические и практические вопросы развития бухгалтерского учета, анализа и аудита в современных условиях – М: Издательство: ООО «ТРП», 2019. – с. 127-133.

8. Донцова, Л.В. Анализ бухгалтерской (финансовой) отчетности: практикум / Л.В. Донцова, Н.А. Никифорова. – 5 изд., переработ. и доп. – М.: Дело и сервис, 2019. – 160 с.

9. Дружиловская, Э.С. Совершенствование правил оценки дебиторской и кредиторской задолженности в бухгалтерском учете / Э.С. Дружиловская // Бухгалтер и закон. 2019. № 4 (184). С. 2-9.

10. Дядик, А.С. Порядок учета расчетов с дебиторами / А.С. Дядик // Синергия Наук. 2020. Т. 1. № 18. С. 375-381.

11. Евграфова, А.А. Анализ дебиторской и кредиторской задолженности / А.А. Евграфова // Наука через призму времени. 2019. № 6 (6). С. 26-30.

12. Замятина, Т. В. Регламентирование процедуры контроля задолженности контрагентов / Т. В. Замятина // Российский экономический журнал. – 2019. - № 4. – С. 34 – 39.

13. Кнауб, М.А. Бухгалтерский учет и аудит расчетов с покупателями и заказчиками / М.А. Кнауб // Электронный научно-методический журнал Омского ГАУ. 2019. № 3 (10). С. 12.

14. Кондраков, Н.П. Бухгалтерский (финансовый, управленческий) учет: Учебное пособие. – М.: ИНФРА-М, 2020. – 487 с.

15. Лафишева, А.А. Учет расчетов с покупателями: проблемы и пути их решения / А.А. Лафишева // Научный альманах. 2019. № 7-1 (33). С. 27-29.

16. Макарова, О. В. Направления внутреннего контроля дебиторской и кредиторской задолженности / О. В. Макарова // Финансы и кредит. – 2019. – № 7. – С. 89 – 103.

17. Молдован А.А. Комплексное управление дебиторской и кредиторской задолженностями предприятия / А.А. Молдован // Стратегии развития предпринимательства в современных условиях. Сборник научных трудов I международной научно-практической конференции / Научные редакторы: Е. А. Горбашко, В. Г. Шубаева. - 2019. - С. 304-306.

18. Муканова, Л.К. Управление оборачиваемостью дебиторской и кредиторской задолженности / Л.К. Муканова // Вестник Казахского

гуманитарно-юридического инновационного университета. 2019. № 1 (33). С. 121-123.

19. Неведрова, Р.В. Оценка состояния и движения дебиторской и кредиторской задолженности организации / Р.В. Неведрова // Политика, экономика и инновации. 2019. № 7 (17). С. 5.

20. Павлова, А.Н. Понятие дебиторской и кредиторской задолженности: учетный аспект / А.Н. Павлова // Аллея науки. 2019. Т. 3. № -9. С. 174-177.

21. Подгайнова, К.С. Ключевые аспекты анализа дебиторской и кредиторской задолженности: механизм и оценка результатов / К.С. Подгайнова // Синергия Наук. 2018. № 20. С. 44-50.

22. Подсумкова, Л.А. К вопросу о необходимости управления дебиторской и кредиторской задолженностями производственного предприятия / Л.А. Подсумкова // Вестник Саратовского государственного социально-экономического университета. 2019. № 4 (68). С. 64-67.

23. Попова, Д.Н. Учет расчетов с поставщиками и подрядчиками / Д.Н. Попова // Молодежь и наука. 2020. № 4.3. С. 42.

24. Попова, Л.А. Совершенствование учета расчетов с покупателями и заказчиками в коммерческой организации / Л.А. Попова // Актуальные направления научных исследований XXI века: теория и практика. 2019. Т. 5. № 3 (29). С. 197-202.

25. Степанова, Ю.Н. Управление дебиторской задолженностью / Ю.Н. Степанова // Международный студенческий научный вестник. 2018. № 1. С. 46.

26. Топузова, А.Н. Оценка состояния дебиторской и кредиторской задолженности / А.Н. Топузова // Научно-аналитический экономический журнал. 2020. № 4 (15). С. 23.

27. Тычинина, Н. А. Учетно-аналитическое обеспечение управления дебиторской и кредиторской задолженностью как фактор устойчивого развития организации / Н. А. Тычинина // Теория и практика современной науки. – 2019. - № 4. – С. 80 – 90.

28. Фархутдинова, Д.В. Развитие системы финансового контроля дебиторской и кредиторской задолженности коммерческой организации / Д.В. Фархутдинова // Синергия Наук. 2019. Т. 1. № 18. С. 52-57.