Частное образовательное учреждение высшего образования

«АКАДЕМИЯ УПРАВЛЕНИЯ И ПРОИЗВОДСТВА»
кафедра «Экономика и управление»

Направление «Экономика»

Профиль «Учет, анализ, аудит»

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА

на тему: Анализ дебиторской и кредиторской задолженности организации (на примере ООО "Кетер")

«____» _____20___г.

Москва 2023 г.

Частное образовательное учреждение высшего образования
«АКАДЕМИЯ УПРАВЛЕНИЯ И ПРОИЗВОДСТВА»

З А Д А Н И Е

на выполнение выпускной квалификационной работы

Студент(ка)__ _____

фамилия, имя, отчество

направление подготовки_____Экономика. Учет, анализ, аудит_____

наименование

1 Тема _Анализ дебиторской и кредиторской задолженности организации (на примере ООО "Кетер")

2 Дата выдачи темы «_17__» _октября 2022__г.

3 Содержание 1. Теоретические аспекты бухгалтерского учета, контроля и анализа дебиторской и кредиторской задолженности в организации. 1.1. Нормативное регулирование учета дебиторской и кредиторской задолженности в организации. 1.2. Методика анализа дебиторской и кредиторской задолженности в организации. 1.3. Порядок отражения дебиторской и кредиторской задолженности в бухгалтерской отчетности. 2. Анализ дебиторской и кредиторской задолженности ООО «Кетер». 2.1. Организационно-экономическая характеристика организации. 2.2. Учет дебиторской и кредиторской задолженности в ООО «Кетер». 2.3. Анализ дебиторской и кредиторской задолженности в организации. 2.4. Рекомендации по совершенствованию дебиторской и кредиторской задолженности в ООО «Кетер»

Руководитель _ _

(ученая степень, ученое звание, ФИО)

Научный руководитель _____
(подпись)
Студент (ка) _____ (подпись)

Содержание

Введение…….....3

1. Теоретические аспекты бухгалтерского учета, контроля и анализа дебиторской и кредиторской задолженности в организации…….6

1.1. Нормативное регулирование учета дебиторской и кредиторской задолженности в организации…….6

1.2. Методика анализа дебиторской и кредиторской задолженности в организации……..13

1.3. Порядок отражения дебиторской и кредиторской задолженности в бухгалтерской отчетности……..20

2. Анализ дебиторской и кредиторской задолженности ООО «Кетер»…..26

2.1. Организационно-экономическая характеристика организации……..26

2.2. Учет дебиторской и кредиторской задолженности в ООО «Кетер».....29

2.3. Анализ дебиторской и кредиторской задолженности в организации...41

2.4. Рекомендации по совершенствованию дебиторской и кредиторской задолженности в ООО «Кетер»…….48

Заключение…….…...55

Список использованных источников……...58

Приложения……...……62

Введение

Неотъемлемым элементом финансовых ресурсов компании, естественными компонентами ее бухгалтерского баланса являются кредиторская и дебиторская задолженности. Их появление связано с несовпадением даты возникновения обязательств с датой их оплаты. Важной частью оборотного капитала является дебиторская задолженность – это задолженность иных предприятий, физических лиц и персонала этой компании. К текущим обязательствам относят кредиторскую задолженность, которая выступает как один из источников формирования имущества компании. Кредиторская задолженность – это задолженность данного предприятия перед другими юридическими и физическими лицами.

Главным условием стабильности экономики является финансовая устойчивость компании. Устойчивость зависит от разных факторов: положение компании на рынке товаров, ее потенциал в деловом сотрудничестве, уровень зависимости от внешних инвесторов и кредиторов, наличие неплатежеспособных дебиторов, эффективность финансовых и хозяйственных операций и др.

В основном, деятельность компании зависит от внутренних факторов, особое значение среди которых имеют дебиторская и кредиторская задолженности.

Если правильно организовать расчетные операции, то это обеспечит устойчивость оборачиваемости средств компании, улучшение ее финансового положения и укрепление расчетной и договорной дисциплины. Также, благодаря рациональной организации расчетных операций и правильности постановки их учета можно предупредить отрицательные последствия от данных операций.

Управлять кредиторской и дебиторской задолженностью нужно не только при создании имиджа надежного заемщика, но и с позиции обеспечения успешной оперативной работы компании.

При оценке того, как балансовые остатки кредиторской и дебиторской задолженности воздействуют на финансовое положение компании, следует учитывать уровень платежеспособности (коэффициент общей ликвидности) и соответствия периодичности превращения дебиторской задолженности в деньги периодичности погашения кредиторской задолженности.

Сегодня создание методик управления дебиторской и кредиторской задолженностью имеет большую значимость, так как одна из наиболее актуальных тем субъектов хозяйствования развивающейся рыночной экономики – это проблема задолженностей.

Успешное управление и анализ дебиторской и кредиторской задолженности компании является довольно главным аспектом изучения как для размещения средств, так и развития финансовых взаимоотношений компании с ее компаньонами по разным хозяйственным операциям. От того насколько правильно компания распоряжается кредиторской и дебиторской задолженностью зависят все стороны ее деятельности. В связи с этим, сотрудникам финансового управления нужно уметь эффективно распоряжаться кредиторской и дебиторской задолженностью для сохранения имеющихся средств, полученной прибыли и снижения риска финансовых потерь. Именно все вышеприведенное обуславливает *актуальность* выпускной квалификационной работы.

Объектом исследования является ООО «Кетер».

Предметом исследования является учет, контроль и анализ дебиторской и кредиторской задолженности: формирование показателей в бухгалтерской отчетности на примере ООО «Кетер».

Целью выпускной квалификационной работы является анализ дебиторской и кредиторской задолженности предприятия с разработкой рекомендаций по их совершенствованию.

Задачи выпускной квалификационной работы:

- рассмотреть теоретические аспекты бухгалтерского учета, контроля и анализа дебиторской и кредиторской задолженности на предприятии;

- изучить бухгалтерский учет и контроль дебиторской и кредиторской задолженности ООО «Кетер» ;

- проанализировать состояние дебиторской и кредиторской задолженности ООО «Кетер» ;

- разработать рекомендации по совершенствованию дебиторской и кредиторской задолженности на предприятии.

В настоящее время существует множество литературных источников, с помощью которых можно определить *степень разработанности проблемы*. И так, можно с уверенностью сказать, что политике управления дебиторской и кредиторской задолженностями на сегодняшний день оказывается большое внимание. Данному вопросу посвящены как российские, так и зарубежные издания следующих авторов: Сайгидмагометов А.М., Акаева А.С., Шеремет А.Д., Старовойова Е.В..

Теоретическая часть данной работы была написана на основании нормативно-законодательной базы по изучаемому вопросу, научной литературы, учебных пособий, периодических изданий.

В качестве информационной базы данной работы явились данные бухгалтерской финансовой отчетности рассматриваемой компании за 2019 - 2021 года.

В процессе написания работы были использованы следующие научные методы исследования: статистический, сравнительный, способ абсолютных и относительных величин, балансовый метод, табличный и другие.

Данная работа включает в себя введение, две главы, заключение, список использованных источников и приложения.

1.Теоретическиеаспекты бухгалтерского учета, контроля и анализа дебиторской и кредиторской задолженности в организации

1.1. Нормативное регулирование учета дебиторской и кредиторской задолженности в организации

Сегодня в России выделяют четыре уровня системы нормативного регулирования бухгалтерского учёта.

Предлагаем рассмотреть основные документы, регламентирующие бухгалтерский учёт кредиторской и дебиторской задолженности.

Первый уровень состоит из:

- Федерального закона N 402-ФЗ «О бухгалтерском учёте», регулирующий положения, которые касаются обязательств, включая между различными дебиторами и кредиторами по проданной продукции, товарам, оказанным услугам, проведенным работам;[1]

- Гражданского кодекса РФ, в соответствии с которым, обязательства исполняются согласно договору, требованиям закона, другим правовым актам, а если нет данных требований и условий – согласно обычаям делового оборота либо другим требованиям, которые обычно предъявляются.[2]

Договор определяет порядок исполнения сторонами денежных обязательств и лишь, если недостаточно либо неясны установленные условия, то порядок их исполнения определяют иные дополнительные условия.

В соответствии с российским Гражданским кодексом валютой денежных обязательств должен являться рубль.

Также, может быть сказано, что по сделке валютой оплаты денежных обязательств является рубль, а сумма эквивалентна конкретному размеру в иностранной валюте либо в условных денежных единицах. Вместе с этим

[1] Федеральный закон от 06.12.2011 №402-ФЗ (ред. от 26.07.2019) «О бухгалтерском учете» // Собрание законодательства РФ, 12.12.2011, N50, ст.7344.

[2] Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 N51-ФЗ (ред. от 18.07.2019)//Собрание законодательства РФ, 05.12.1994, N32, ст.3301.

дебиторскую задолженность всегда оценивают в размере выручки от реализации товара.

Условия, оговоренные Гражданским кодексом России:

- граничный период требования дебиторской задолженности, срок исковой давности составляет не более 3-х лет, после которого ее необходимо списать;

- полученный размер в качестве погашения, который меньше самой дебиторской задолженности, в первую очередь должен быть направлен на покрытие процентов, на погашение издержек кредитора по получению исполнения, а оставшаяся сумма – на погашение основного долга;

- за использование денежных средств кредитора из-за уклонения от оплаты, полученного им товара, другой просрочки в его оплате получатель товара должен уплатить процент, величина которого определена учетной ставкой банковского процента на дату исполнения обязательства. Следует учитывать, что основной долг в этой части растет в бухгалтерской отчетности и учёте лишь на величину процентов, который был признан судом либо должником, по иску кредитора;

- компанией-кредитором может быть передано право взыскания третьим лицам.

- НК РФ определяется порядок налогового учета доходов в виде пеней, штрафов либо других санкций за нарушение договорных обязательств.[3]

Вместе с этим оговорены ситуации отнесения к прочим расходам (потери от чрезвычайных ситуаций, затраты, которые связаны с их предупреждением либо устранением, расходы организации на создание резерва по сомнительным долгам, безнадежные долги) и прочим доходам (кредиторская задолженность с истекшим сроком). В налоговом учете списание безнадежной дебиторской задолженности – это расход, снижающий налогооблагаемую прибыль.

[3] Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 N117-ФЗ (ред. от 29.09.2019)//Собрание законодательства РФ, 07.08.2000, N32, ст.3340.

В России второй уровень нормативного регулирования бухгалтерского учета включает систему национальных бухгалтерских стандартов – положений

по бухгалтерскому учету, которые утверждены приказами Минфина России.

Основная цель стандартов заключается в выработке общего содержания главных принципов и терминов бухгалтерского учета, достижении одинакового содержания определения бухгалтерского учета, разработке общего подхода к созданию форм и пониманию показателей финансовой отчетности. Также, как и документы 1-го уровня положения по бухгалтерскому учету обладают строго обязательным характером.

Третий уровень нормативного регулирования бухгалтерского учета состоит из:

- Плана счетов бухгалтерского учета и инструкция по его использованию, который утвержден приказом Минфина РФ N 94н от 31.10.2000;[4]

- Счета 60-76 VI раздела «Расчеты» плана счетов предусмотрены для расчетов с кредиторами и дебиторами. Согласно плану счетов и его инструкции, организациям рекомендуется утверждать рабочий план счетов бухгалтерского учета с полным перечнем аналитических и синтетических счетов, в том числе субсчета, принимая во внимание особенности организации;

- Приказа Минфина РФ от 2 июля 2010 года N 66н (ред. от 19 апреля 2019 года); [5]

- Письма Минфина РФ от 31.10.1994 № 142;[6]

Четвертый уровень состоит из:

- Приказа по учетной политике, где рабочим планом счетов предусмотрен раздел «Расчеты», субсчета и аналитические счета с учетом специфики, порядок осуществления инвентаризации, расчетов, формы учетных

[4] Приказ Минфина РФ от 31.10.2000 N94н (ред. от 08.11.2010) «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению».
[5] Приказ Минфина России от 02.07.2010 №66н (ред. от 19.04.2019) «О формах бухгалтерской отчетности организаций» (Зарегистрировано в Минюсте России 02.08.2010 N18023).
[6] Письмо Минфина РФ от 31.10.1994 N142 (ред. от 16.07.1996) «О порядке отражения в бухгалтерском учете и отчетности операций с векселями, применяемыми при расчетах организациями за поставку товаров, выполненные работы и оказанные услуги».

документов (при отсутствии типовых форм), технология обработки учетной информации, методы оценки обязательств и активов.

По графику документооборота предусмотрен список работ по формированию, проверке и обработке документов, которые выполняет каждое подразделение по части расчетов, где указывает сроки и исполнителей.

В должностных инструкциях прописан процесс регулирования и контроля за вопросами организации учета расчетов с кредиторами и дебиторами.

Руководитель компании утверждает документы 4-го уровня, а формируют их бухгалтерские, финансовые и экономические службы компании. В документах содержатся: выбранные организацией способы бухгалтерского учета согласно документам по регуляции бухучета, чьего не описывают документы вышестоящих уровней; особенности использования принятых в организации способов бухучета согласно специфике условий хозяйствования (размеров, структуры, отраслевой принадлежности и пр.).

Согласно Разделу VI «Расчеты» Плана счетов и его инструкции ведение аналитического и синтетического учета дебиторской задолженности компании происходит на таких счетах как:[7]

- 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» (компания выдает аванс в счет поставки продукции);

- 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» (осуществление поставки товаров, услуг, работ по отсрочки платежа);

- 68 «Расчеты по налогам и сборам» (переплата сборов и налогов в бюджет);

- 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» (переплата при расчетах по пенсионному обеспечению, соцстраху и прочее);

- 70 «Учет расчетов с персоналом по оплате труда» ;

- 71 «Расчеты с подотчетными лицами» (не возврат денежных средств,

[7] Приказ Минфина РФ от 31.10.2000 N94н (ред. от 08.11.2010) «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению».

выданных подотчетному лицу);

- 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям» (появление задолженности, связанной с возмещение материального ущерба);

- 75 «Расчеты с учредителями»;

- 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» (если имеется задолженность по претензиям в пользу компании, по положенным дивидендам, по возмещению ущерба по страховому случаю).

Основные записи по бухучету расчетов с кредиторами и дебиторами, которые могут привести к возникновению дебиторской задолженности в компании (табл. 1).

Таблица 1

Типовые проводки по учету дебиторской задолженности

Содержание операции	Дебет счета	Кредит счета
Перечислен аванс поставщику	60	51 «Расчетные счета, 52 «Валютные счета» и пр.
Отгружен товар потребителю	62	90 «Продажи», субсчет «Выручка»
Начислено пособие по временной нетрудоспособности за счет ОСС	69	70 «Учет расчетов с персоналом по оплате труда»
Выдан аванс сотрудникам	70	50 «Касса», 51 «Расчетные счета»
Выданы сотрудникам денежные средства под отчет на командировочные расходы	71	50 «Касса», 51 «Расчетные счета»
Выдан заем сотруднику	73	50 «Касса», 51 «Расчетные счета»
Отражена задолженность учредителей по оплате уставного капитала	75	80 «Уставный капитал»
Начислены % по выданному займу	76	91 «Прочие доходы и расходы», субсчет «Прочие доходы»

Следует различать бухгалтерские проводки по списанию дебиторской задолженности от ее погашения. Поскольку погашением дебиторской задолженности принято считать процесс выполнения обязанности дебитора погасить долг, а списанием – отнесение такой дебиторской задолженности на

финансовые результаты либо иные источники, которую уже не погасят. Например, погашение задолженности потребителей за отгруженные им товары отразится следующим образом:

- Дебет счетов 51, 52 и пр. – Кредит счета 62.

В то время как ее списание по предоставленному сотруднику займу по причине прощения долга:

- Дебет счета 91, субсчет «Прочие расходы» — Кредит счета 73.

При списании дебиторской задолженности, предварительно признанной как сомнительная и по ней уже имеется резерв, запись будет следующей:

Дебет счета 63 «Резервы по сомнительным долгам» — Кредит счетов 62, 60 и пр.

Актив бухгалтерского баланса отражает дебиторскую задолженность, поскольку она является частью имущества организации. Ее сумма указывается за вычетом резерва по сомнительным долгам.

Информация о движении и наличии кредиторской и дебиторской задолженностей расшифрована в разделе 5 «Дебиторская и кредиторская задолженность» пояснений к бухгалтерскому балансу.

Сведения о дебиторской задолженности по видам и периоду погашения отображены в подразделе 5.1 «Наличие и движение дебиторской задолженности», где ее подразделяют на краткосрочную и долгосрочную. Каждый вид задолженности должен отображать информацию за 2 года.

Сведения о просроченной дебиторской задолженности на отчетную дату, на 31 декабря прошлого года и 31 декабря года, который предшествовал прошлому, отображаются в подразделе 5.2 «Просроченная дебиторская задолженность». Информацию следует приводить по всем видам дебиторской задолженности в оценке, которая предусмотрена по балансовой стоимости и договором.

Кредиторскую задолженность относят к обязательствам компании. Как объект бухучета под кредиторской задолженностью понимают денежную оценку величины долга организации перед кредиторами. Она учтена на активно-пассивных счетах учета расчетов: 60, 62, 68, 69, 70, 71, 75, 76.

Обычно, кредиторская задолженность уменьшается, когда ее погашают. В таком случае дебетуются счета учета кредиторской задолженности и кредитуются счета учета денежных средств:

- Дебет счетов 60, 62, 70, 68 и пр. – Кредит счетов 50 «Касса», 51, 52 и пр.

Списывают же ее, когда истекает срок исковой давности либо в других случаях, если ее нереально погасить (к примеру, если кредитора исключили из ЕГРЮЛ). Тогда проводка будет иметь вид:

- Дебет счетов 60, 62, 71 и пр. – Кредит счета 91.

Таблица 2

Типовые бухгалтерские проводки, которые связаны с появлением кредиторской задолженности

Содержание операции	Дебет счета	Кредит счета
Приобретены товары	41 «Товары»	60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»
Получен аванс от потребителей	51 «Расчетные счета»	62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»
Начислен налог на имущество	91 «Прочие доходы и расходы»	68 «Расчеты по налогам и сборам»
Начислены страховые взносы с заработной платы	20 «Основное производство»	69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»
Начислена зарплата сотрудникам	44 «Расходы на продажу»	70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»
Получен аванс на сумму, большую, чем выдана в подотчет	44 «Расходы на продажу»	71 «Расчеты с подотчетными лицами»
Признан штраф к уплате поставщику	91 «Прочие доходы и расходы»	76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»

Бухгалтерский баланс показывает кредиторскую задолженность в краткосрочных обязательствах, поскольку она относится к обязательствам компании. По видам и периоду погашения сведения о кредиторской задолженности отображены в подразделе 5.3 «Наличие и движение кредиторской задолженности», где она бывает краткосрочной и долгосрочной.

Подраздел 5.4 «Просроченная кредиторская задолженность» отображает данные о просроченной кредиторской задолженности на отчетную дату, на 31 декабря прошлого года и 31 декабря отчетного года по ее видам.

1.2. Методика анализа дебиторской и кредиторской задолженности на предприятии

Кредиторская и дебиторская задолженности – естественные составляющие бухгалтерского баланса компании. Они появляются при несовпадении даты возникновения обязательств с датой их погашения.

Дебиторской задолженностью называют величину имеющихся долгов у компании, организации от физических и юридических лиц в результате хозяйственных взаимоотношений с ними.[8]

Ее относят к краткосрочным активам компании, так как она является той частью имущества компании, принадлежащей ей по праву, однако находящейся у других лиц. Обычно, доля дебиторской задолженности в среднестатистической компании равна примерно 30-50% от всех активов. Принято считать, что она, как обязательство, через определенный период времени должна нейтрализоваться благодаря уплате должником денежных средств либо передаче, поставке товаров в зачет долга.

[8] Любушин Н.П. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности. 3-е изд., перераб. и доп.– М.: ЮНИТИ-Дана, 2018.-448с.

Дебиторская задолженность является одновременно как частью оборотных активов, так и неполученной частью выручки компании, которая выражает задолженность юридических и физических лиц в пользу данной компании, вызванную финансово-хозяйственными операциями между ними.

В связи с наличием большого множества подходов к пониманию термина «дебиторская задолженность», ее классифицируют по ряду критериев.

1. По причине возникновения. Она определяется на основании видов дебиторской задолженности, которые отображены в нормативно правовом акте РФ ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации».[9] В ее составе приведены следующие виды задолженности и по каким причинам они возникли.

2. Второй классификацией, является «продолжительность» дебиторской задолженности.

По данным бухгалтерской отчетности она представлена такими группами как:

- краткосрочная (период погашения не более 1 года);

- долгосрочная (период погашения больше 1 года).

Причины, по которым следует разделить дебиторскую задолженность на краткосрочную и долгосрочную:

- для обозначения порядка ликвидности активов в балансе согласно п.19 ПБУ 4/99.

- для предоставления возможности выявления источников ее финансирования.

- для снижения риска ее невозврата. При росте долгосрочной дебиторской задолженности финансовые службы должны усиливать меры по отношению к ее погашению.

3. По своевременности исполнения предусмотренных договором обязательств, дебиторская задолженность бывает:

[9] 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)».

- срочная (непросроченная) – ее период погашения, согласно договору, еще не настал.

- просроченная – возникает после окончания периода, определенного в договоре. Этот вид нуждается в повышенном внимании со стороны компании, поскольку она лежит в основе формирования сомнительной и безнадежной дебиторской задолженности.

- отсроченная.

На рисунке 1 на стр. 15 приведен состав дебиторской задолженности. [10]

Кредиторской задолженностью называют денежные средства, которые временно привлекло учреждение, предприятие, организация и их необходимо вернуть соответствующим юридическим либо физическим лицам.



Рис. 1. Состав дебиторской задолженности

[10] Абрютина, М. С. Финансовый анализ/М.С. Абрютина. - М.:Дело и сервис, 2018.-192с.

Обычно, она появляется в результате: незаконченных расчетов с сотрудниками, бюджетом; привлечения заемных средств у банков, сторонних компаний; получения продукции от контрагентов по отсрочке платежа; задолженности по налогам.

По периоду погашения кредиторскую задолженность в бухгалтерском балансе подразделяют на 2 группы: [11]

а) Краткосрочную (которую необходимо погасить в течение 1 года).

б) Долгосрочную (срок ее погашения составляет более 1 года).

Кредиторская задолженность – это задолженность данного предприятия другим компаниям, персоналу и лицам, то есть кредиторам (рисунок 2.). [12]



Рис. 2. Состав кредиторской задолженности

[11] Кравченко Л.И. Анализ хозяйственной деятельности. учеб. 3-е изд., перераб. и доп. – М.: Омега-Л, 2017.-589с.
[12] Абрютина, М. С. Финансовый анализ/М.С. Абрютина. - М.:Дело и сервис, 2018.-192с.

По видам дебиторскую и кредиторскую задолженность отражает бухгалтерский баланс. Как правило, дебиторская задолженность отображается на счетах 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», а кредиторская – на счетах 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

Чтобы оценить оборачиваемость дебиторской задолженности применяют следующие показатели: [13]

а) оборачиваемость дебиторской задолженности (в оборотах) рассчитывается как:

$$О_{дз} = \frac{\text{Выручка от продаж}}{\text{Средняя дебиторская задолженность}}, \quad (1.2.1)$$

Данный показатель позволяет определить увеличение либо уменьшение коммерческого кредита, который был предоставлен субъектом хозяйствования. Если, рассчитывая данный показатель, выручку продаж рассчитывают по переходу права собственности, то рост показателя обозначает снижение продаж в кредит, а сокращение – рост суммы предоставляемого кредита.

б) срок погашения дебиторской задолженности (в днях) рассчитывается как:

$$Д_{пдз} = \frac{360}{\text{Оборачиваемость дебиторской задолженности}}, \quad (1.2.2)$$

Необходимо помнить, что величина срока просрочки задолженности прямо пропорционально влияет на риск ее неуплаты.

в) удельный вес дебиторской задолженности в общей величине текущих активов рассчитывается как:

$$У_{дз} = \frac{\text{Дебиторская задолженность}}{\text{Текущие активы}} \times 100, \quad (1.2.3)$$

Чем выше значение этого показателя, тем менее мобильной является структура имущества субъекта хозяйствования.

[13] Лысенко Д. В. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: Учебник для вузов/Д.В. Лысенко.-М.: ИНФРА-М, 2018.-320с.

г) удельный вес сомнительной задолженности в составе дебиторской задолженности рассчитывается как:

$$У_{сдз} = \frac{\text{Сомнительная дебиторская задолженность}}{\text{Дебиторская задолженность}}, \quad (1.2.4)$$

Доля сомнительной задолженности позволяет охарактеризовать «качество» дебиторской задолженности. Тенденция к ее увеличению говорит об уменьшении ликвидности.

Анализируя кредиторскую задолженность, осуществляют расчет и оценку в динамике ее показателей оборачиваемости, характеризующих количество оборотов кредиторской задолженности на протяжении рассматриваемого периода: [14]

1) коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности (в оборотах) рассчитывается как:

$$К_{об.кред.задолж.} = \frac{\text{Выручка от продажи продукции}}{\text{Средняя величина кредиторской задолженности (год,квартал)}}, \quad (1.2.5)$$

Данный показатель отражает скорость покрытия кредиторской задолженности при помощи совокупной выручки проданной продукции, услуг, работ. Коэффициент может выступать в качестве индикатора уменьшения либо роста коммерческого кредита, который предоставляется компании. В процессе анализа его сравнивают с оборачиваемостью дебиторской задолженности. Когда срок оборачиваемости дебиторской задолженности превышает срок оборачиваемости кредиторской задолженности, это означает, что за счет последней можно в полной мере погасить дебиторскую задолженность, иными словами, полностью обеспечить ее финансирование.

2) срок погашения кредиторской задолженности (в днях) рассчитывается как:

[14] Мазурина Т.Ю. Финансы организаций (предприятий): Учебник/ В.С. Гроссу, Л. Г. Скамай, Т. Ю. Мазурина. – М.: ИНФРА-М., 2018.-528с.

$$Д_{пкз} = \frac{360}{Коб.кредит.задолж.}\ , \qquad (1.2.6)$$

Уровень риска непогашения задолженности зависит от продолжительности периода ее погашения.

Оборачиваемость кредиторской задолженности (в днях) показывает средний срок возврата долгов компании (кроме обязательств перед банками и по иным займам).

Значения коэффициента соответствуют числу дней 1-го оборота кредиторской задолженности.

3)Коэффициент просроченной кредиторской задолженности:

$$КПКЗ = \frac{Сумма\ просроченной\ кредиторской\ задолженности}{Общая\ величина\ кредиторской\ задолженности}, \qquad (1.2.7)$$

4) Коэффициент задолженности другим предприятиям.

Данный показатель отражает отношение величины кредиторской задолженности предприятия его контрагентам к размеру средней выручки за месяц. То есть, в этом случае в знаменателе будет размер денежных средств, подлежащих к уплате компанией.

Благодаря коэффициенту можно охарактеризовать вероятность расчета предприятия с прямыми кредиторами-контрагентами, если полученная выручка будет равна среднемесячной. Определить среднемесячную выручку можно, если ее годовое значение разделить на 12 месяцев. Коэффициент не ограничивается определенными пределами и рассматривается в динамике. Если в отчетном периоде знаменатель снизился, то у предприятия имеются проблемы с платежеспособностью.

5) Коэффициент задолженности фискальной системе.

Его определяют, как, сумма задолженностей перед разными госструктурами, деленная на величину средней выручки за месяц.

Данный показатель позволяет охарактеризовать возможность покрытия суммой, полученной среднемесячной выручки обязательств перед бюджетом и внебюджетными фондами страны.

На последнем этапе анализа кредиторской задолженности сравнивают дебиторскую и кредиторскую задолженности компании, анализируют динамику их изменений за определенные отчетные периоды. В соответствии с общим правилом, для устойчивого финансового состояния необходимо чтобы их размер компенсировал друг друга.

1.3. Порядок отражения дебиторской и кредиторской задолженности в бухгалтерской отчетности

Приказ Минфина РФ № 4Зн «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99)» определяет порядок отражения в бухгалтерском балансе сальдо счетов расчетов (дебиторской и кредиторской задолженности).

Зачет между статьями активов и пассивов, а также дебетовым и кредитовым остатками по счетам учета расчетов не допускается при отражении в отчетности. Бухгалтерский баланс отображает дебетовые и кредитовые сальдо по этим счетам развернуто на уровне аналитического учета. [15]

Согласно ПБУ 4/99 активы и обязательства в бухгалтерском балансе следует представлять с разделением на долгосрочные и краткосрочные в зависимости от периода обращения (погашения).

Краткосрочными считают активы и обязательства, период обращения по которым не превышает 1 года после отчетной даты либо длительности операционного цикла, если он больше 1 года. Все другие обязательства и активы считают долгосрочными. [16]

Следовательно, при выдаче авансов и предоплате работ, услуг и прочее, связанное, к примеру, со строительством объектов основных средств, размер выданных авансов и предоплаты отображаются в бухгалтерском балансе в разделе I «Внеоборотные активы».

---

[15] Васильчук, О.И. Бухгалтерский учет и анализ: Учебное пособие/ Д.Л. Савенков, О.И. Васильчук; Под ред. Л.И. Ерохина.-М.: Форум, НИЦ ИНФРА-М, 2018.-496с.

[16] Абрютина, М. С. Финансовый анализ/М.С. Абрютина. - М.:Дело и сервис, 2018.-192с.

Согласно положению по ведению бухучета и бухгалтерской отчетности в РФ, которое было утверждено Приказом Минфина РФ от 29 июля 1998 года № 34н (ред. от 11 апреля 2018 года) «Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации», бухгалтерская отчетность показывает задолженность по полученным кредитам и займам с учетом положенных в конце отчетного периода к уплате процентов.

В бухучете прочие расходы в виде размера дебиторской задолженности, с истекшим сроком исковой давности, отображаются по дебету счета 91«Прочие доходы и расходы», субсчет 91-2 «Прочие расходы», в корреспонденции с кредитом счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» и прочие.

В случае погашения задолженности должником, в бухучете такие операции выглядят следующим образом: [17]

Дебет 51 «Расчетные счета» и прочие, Кредит 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» и прочие.

Бухгалтерская отчетность отражает дебиторскую задолженность в активах предприятия, так как она является частью его имущества, которая принадлежит ему по праву, однако находится у других субъектов хозяйствования. Через некоторое время данная задолженность должна быть погашена предприятию за счет денежных средств либо поставки продукции (выполнения работ, оказания услуг).

Годовая бухгалтерская отчетность состоит из следующих форм: бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета об изменениях капитала, отчета о движении денежных средств.

Составляя бухгалтерскую отчетность, требуется группировать дебиторскую задолженность по периоду возникновения. Если задолженность краткосрочная, тогда платежи ожидаются на протяжении 1 года после отчетной даты, если долгосрочная – после 1 года.

[17] Васильчук, О.И. Бухгалтерский учет и анализ: Учебное пособие/ Д.Л. Савенков, О.И. Васильчук; Под ред. Л.И. Ерохина.-М.: Форум, НИЦ ИНФРА-М, 2018.-496с.

Долгосрочная (строка 1230) и краткосрочная (строка 1240) задолженности отображены в разделе II «Оборотные активы» актива баланса. Задолженность потребителей и заказчиков за отгруженную продукцию и проведенные работы по строке 1231 и 1241 в балансе указывается отдельно. Данная задолженность отображается в дебете сч. 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

Баланс показывает дебиторскую задолженность за минусом резерва по сомнительным долгам. Заполняя строки 1230, 1240, нужно учитывать, что в балансе сальдо расчетов с потребителями, поставщиками и иными лицами отражено развернуто: дебетовое сальдо – в активе баланса, а кредитовое – в пассиве. [18]

Кредиторскую задолженность относят к обязательствам предприятия.

Как объект бухучета кредиторской задолженностью называют денежную оценку величины долга предприятия перед кредиторами.

К правилам отражения кредиторской задолженности в бухгалтерской отчетности относятся: [19]

1. Ее представляют как краткосрочную (V раздел баланса), если период ее погашения менее 1 года после отчетной даты либо длительности операционного цикла, если он более 1 года. В других ситуациях кредиторскую задолженность считают долгосрочной и, следовательно, отображают в IV разделе баланса (п. 19 ПБУ 4/99).

2. Если предприятие получает оплату (частичную оплату) в счет будущих поставок продукции (передачи имущественных прав, оказания услуг, выполнения работ), тогда задолженность отражают в оценке за вычетом НДС, подлежащего к уплате (уплаченного) в бюджет согласно налоговому законодательству (приложение к письму Минфина РФ от 09.01.2013 № 07-02-18/01).

3. Если задолженность выражена в иностранной валюте то, чтобы

[18] Кондраков Н.П. Бухгалтерский чет: Учебное пособие /Н.П. Кондраков. – 7-е изд., перераб. и доп. – М.: ИНФРА-М, 2018.-841с.

[19] Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия Учебник.-5-е изд., перераб. и доп.-М Изд. «Экоперспектива», 2018.-350с.

отразить ее в бухгалтерской отчетности, ее пересчитывают в национальную валюту по действующему на отчетную дату курсу (Приказ Минфина РФ от 27.11.2006 №154н (ред. от 09.11.2017) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» (ПБУ 3/2006)».

4. Информация о кредиторской задолженности за приобретенную продукцию (услуги, работы) в бухгалтерском балансе отображается в случае ее значительности обособленно от сумм, которые были получены предприятием по договорам авансов (предоплаты) (письмо Минфина России от 27.01.2012 № 07-02-18/01).

5. Суммы по расчетам с бюджетом, которые отражаются в бухгалтерской отчетности должны быть сверены с налоговым органом и совпадать. Неурегулированные суммы по таким расчетам запрещается оставлять на бухгалтерском балансе (п. 74 Приказа Минфина России от 29.07.1998 №34н (ред. от 11.04.2018) «Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации»).

6. Задолженность по полученным кредитам и займам отражается с учетом положенных на конец отчетного периода к уплате процентов (п. 73 Приказа Минфина России от 29.07.1998 №34н (ред. от 11.04.2018) «Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации»).

7. Происходит списание кредиторской и депонентской задолженности с истекшим периодом исковой давности по каждому обязательству согласно данным инвентаризации, письменному обоснованию и приказу (распоряжению) руководителя предприятия, эти задолженности относят на финансовые результаты у коммерческого предприятия либо рост доходов у некоммерческого предприятия (п. 78 Приказа Минфина России от 29.07.1998 №34н (ред. от 29.03.2017).

8. Неустойки, пени и штрафы, которые признал должник либо по ним имеется решение суда об их взыскании, относят на финансовые результаты у

коммерческого предприятия либо рост доходов (снижение расходов) у некоммерческого предприятия и отображаются в бухгалтерском балансе плательщика и получателя соответственно по статьям кредиторов или дебиторов до их уплаты или получения (п. 76 Приказа Минфина России от 29.07.1998 №34н (ред. от 11.04.2018) «Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации»).

Следовательно, можно заключить, что дебиторской задолженностью называют средства, подлежащие к обязательной уплате от дебитора.

В бизнесе в качестве дебиторов зачастую выступают потребители и организации, которые оформили заем. Им также может быть физическое лицо, которое взяло в долг средства, например, работник предприятия либо собственник части уставного капитала.

В состав бухгалтерской отчетности входит дебиторская задолженность, учитываемая на сч. 62 «Расчеты с покупателями заказчиками» и 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами». Она является весьма динамичной и зависит от взаимодействия предприятия с покупателями и компаньонами. Принято считать, что прибыль компании формируется именно благодаря такой задолженности. Вместе с этим, она выступает в качестве источника создания собственного капитала.

Кредиторской задолженностью называют задолженность, появляющуюся на договорных основаниях. К примеру, предприятие приобретает комплектующие для своего производства, а их стоимость и является кредиторской задолженностью, которая не включает расходы, связанные с доставкой и упаковкой товара.

Учет осуществляется по счетам, которые соответствуют конкретному виду задолженности. Этот долг отображается в бухгалтерской отчетности. Следовательно, под кредиторской задолженностью понимают как платежи с истекшим сроком, так и существующие обязательства предприятия перед своими кредиторами, период действия которых актуален. Предприятие вправе списать не погашенную задолженность или такую, которую кредитор

своевременно не взыскал. Благодаря качественному бухгалтерскому учету кредиторской и дебиторской задолженности, правильному их отображению в бухгалтерской отчетности, можно вовремя осуществлять качественный анализ, который позволит участникам рынка принимать деловые решения и увеличить эффективность работы компании.

2. Анализ дебиторской и кредиторской задолженности ООО «Кетер»

2.1. Организационно-экономическая характеристика предприятия

Объект изучения – Общество с ограниченной ответственностью «Кетер» (ООО «Кетер»), созданное в 2019 году.

Местонахождение: 115470, г. Москва, ул. Судостроительная, д. 6.

Вид собственности частная, организационно-правовая форма: общество с ограниченной ответственностью.

Общество – юридическое лицо с самостоятельным балансом, обособленным имуществом, лично отвечает по своим обязательствам, от своего имени обладает правом на приобретение и осуществление имущественных и иных неимущественных прав, исполнение обязанностей, в суде может выступать как истец и ответчик. У предприятия есть банковские счета, оно имеет право на простую круглую печать, штамп, символику, товарный знак.

Учредительным документом ООО «Кетер» является Устав, содержащий сокращенное и полное фирменное название общества, информацию о месте расположения предприятия, данные о величине уставного капитала, о сумме номинальной стоимости части учредителей общества, их права и обязанности, иную информацию, предусмотренную ФЗ «Об Обществах с ограниченной ответственностью».

Основная деятельность ООО «Кетер» - оптово-розничная торговля запчастей к транспортным средствам.

В собственности предприятия имеются 3 магазина, арендован склад, гараж.

Необходимо рассмотреть организационную структуру ООО «Кетер» (рисунок 3 на стр.27)

Организациям, применяющим данную структуру, свойственны следующие достоинства и недостатки. Достоинства:

- эффективная работа в стабильных условиях;

- простые решения принимаются быстро, так как они находятся в компетенции одной службы;

- компания работает по четкой технологии, которая отличается «своим лицом», что в значительной степени обеспечивает конкурентоспособность.

- штатная численность сбалансирована.

Недостатки:

- управление построено строго по вертикали, не учитывая человеческий фактор.

- отсутствие налаженных информационных взаимосвязей между отделами.

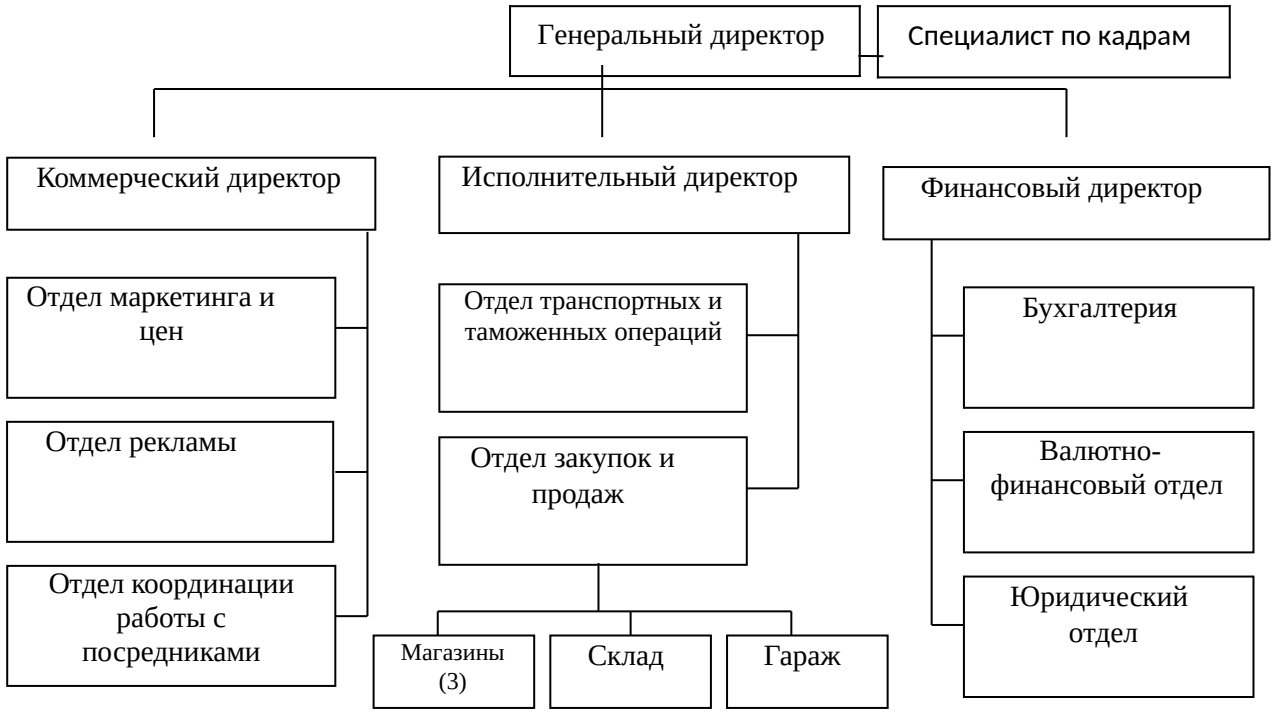


Рис. 3. Организационная структура управления ООО «Кетер»

Предприятие специализируется на поставках автозапчастей для отечественных и иностранных автомобилей. При помощи налаженных оптимальных и надежных схем взаимодействия, оно способно оперативно поставлять продукцию с оптовых баз наиболее крупных импортеров автодеталей (оригинальные и неоригинальные запасные части, аккумуляторы,

автопринадлежности, автомасла и аксессуары).

Бухгалтерская отчетность предприятия приведена в приложениях 1-3.

Необходимо рассмотреть основные показатели предприятия (табл. 3).

Таблица 3

Основные финансово-экономические показатели деятельности ООО «Кетер» за 2019-2021 гг.

Показатель	Единица измерения	Абсолютная величина			Темп роста 2021 / 2019
		2019	2020	2021	%
Выручка	тыс. рублей	82860,0	77952,0	59286,0	71,5
Себестоимость продаж	тыс. рублей	77892,0	72240,0	54864,0	70,4
Основные средства	тыс. рублей	3600,0	2928,0	12672,0	352,0
Фондоотдача	руб/руб	23,0	26,6	4,7	20,4
Среднесписочная численность сотрудников	человек	66,0	62,0	59,0	89,4
Производительность труда	руб. / чел.	1255,5	1257,3	1004,8	80,0
ФОТ	рублей	34570,8	32907,1	33118,8	95,8
Оборотные средства	тыс. рублей	16332,0	15288,0	32724,0	200,4
Оборачиваемость оборотных средств	оборот	5,1	5,1	1,8	35,3
Чистая прибыль	тыс. рублей	2076,0	1836,0	1320,0	63,6
Рентабельность продаж по чистой прибыли	%	2,5	2,4	2,2	88,0

Как видно из показателей таблицы 3, темп роста выручки за три года составил 71,5%.

Численность персонала уменьшилась за три года на 7 человек, темп роста - 89,4%. Темп роста ФОТ больше темпа роста производительности труда, что является неэффективным его использованием.

Оборачиваемость оборотных средств замедлилась на 35,3%. Наблюдается уменьшение рентабельности продаж по чистой прибыли на 88%. Ухудшение всех показателей связано с неэффективной работой предприятия и уменьшении его конкурентоспособности в условиях жесткой конкуренции.

Бухгалтерский учет в ООО «Кетер» осуществляется штатным главным бухгалтером, который назначается приказом директора и находится в непосредственном подчинении у руководителя предприятия.

Ежегодно разрабатывается и утверждается учетная политика для целей налогового и бухгалтерского учета. Также утвержден рабочий план субсчетов и счетов бухучета, используемых в компании и ее подразделениях.

Для надлежащего обеспечения бухучета в ООО «Кетер» имеется система документооборота.

Задача главного бухгалтера состоит в обеспечении соответствия проводимых хозяйственных операций российскому законодательству, контроле за движением имущества и обязательств Общества.

Из-за этого именно в обязанности главного бухгалтера входит разработка системы первичного учета. Им определяются виды первичных документов, по которым следует оформлять все выполняемые в компании хозяйственные операции.

Также, главный бухгалтер определяет порядок документооборота в Обществе в учетной политике.

График документооборота определяет круг лиц, определяет и указывает порядок, время и место прохождения документов с момента создания до передачи в архив.

На предприятии применяется таблично - автоматизированная форма учета с применением прикладной программы «1С: Предприятие. Версия 8.0».

2.2. Учет дебиторской и кредиторской задолженности в ООО «Кетер»

В ООО «Кетер» основная сумма дебиторской задолженности – это задолженность заказчиков и потребителей.

В табл. 4 на стр.30 отражены операции по расчетам с заказчиками и потребителями предприятия ООО «Кетер».

Таблица 4

Бухгалтерские записи по учету по расчётам с заказчиками и потребителями ООО «Кетер»

Содержание хозяйственных операций	Дебет	Кредит	Сумма, рублей
1. Получены авансы от заказчиков и потребителей на расчетный счет Общества	50	62	215456
2. Погашена задолженность потребителей путём перечисления на расчетный счёт	51	62	25218
3. Зачтены полученные авансы и суммы предоплаты	62	62	36659
4. ООО «Мега» встречного обязательства принята к учету выручка от продажи автодеталей, определенная исходя из цены автодеталей, покупаемых «Автомир» у поставщиков в сравнимых обстоятельствах	62	90.1	826000
Принятый к налоговому вычету размер уплаченного организации «Мега» «входного» НДС	68	19.3	135000
Отражены зачёты по товарообменным операциям в связи с проведением товарообменной сделки выполнен зачет взаимного требования и обязательства (826000 рублей – 135000 рублей)	60	62	691000

ООО «Кетер» заказывает автодетали у ООО «Лидер».

В соответствии с договором, ООО «Кетер» вносит предоплату в размере 70% от цены товара согласно, выставленных счетов, а оставшиеся 30% оплачивает в течение 5 дней после подписания товарной накладной.

Сумма договора № 64/11 от 12.11.2021 – 400500 руб. (в том числе НДС 80100). ООО «Лидер» выставило счет № 214 от 14.11.2021. Автозапчасти доставлены в ООО «Кетер» 25.11.2021.

В учете ООО «Кетер» расчеты с ООО «Лидер» отражены следующими проводками (см. табл.5 на стр.31).

Анализируемое предприятие занимается предпринимательской деятельностью, облагаемой НДС, и выявляет выручку от продаж для целей налогообложения «по отгрузке».

По данным договора купли-продажи ООО «Кетер» произвело отгрузку ООО «Гамма» продукции в размере 280 тыс. рублей, в т. ч. НДС - 56 тыс. рублей. Размер себестоимости составил 195 000 тыс. рублей.

Таблица 5

Бухгалтерские записи по учету расчетов с подрядчиками и поставщиками

Дата	Содержание хозяйственной операции	Дебет	Кредит	Сумма, рублей
18.11.2021	оплата счета № 214 (70% суммы)	60.2	51	280350
25.11.2021	поступление автодеталей от поставщика	10	60.1	320400
25.11.2021	размер НДС согласно счет-фактуре ООО «Лидер»	19	60.1	80100
25.11.2021	зачет аванса	60.1	60.2	280350
27.11.2021	оплата счета № 214 (30% суммы)	60.1	51	120150

В договоре сказано, что оплата товара происходит не позднее 5 дней с даты отгрузки, но ООО «Гамма» не произвело оплату в определенный договором срок.

ООО «Кетер» приобрело у ООО «Гамма» по другому договору купли-продажи материалов на 280 тыс. рублей, в т. ч. НДС - 56 тыс. рублей. В договоре сказано, что оплата товара происходит не позднее 5 дней с даты отгрузки, но ООО «Кетер» не произвело оплату в определенный договором

срок. Наблюдается погашение обязательств по самостоятельным договорам методом взаимозачета.

В бухгалтерском учете операций отражаются следующим образом:

Дебет 62 Кредит 90, субсчет 1 «Выручка» - показана сумма выручки от продажи товара - 280 тыс. рублей;

Дебет 90, субсчет 2 «Себестоимость продаж» Кредит 43 - списана сумма фактической себестоимости реализованного товара - 195 тыс. рублей.;

Дебет 90, субсчет 3 «Налог на добавленную стоимость» Кредит 68 – произошло начисление НДС с выручки от продажи товара - 56 тыс. рублей;

Дебет 90, субсчет 9 «Прибыль/убыток от продаж» Кредит 99 - показан финансовый результат от продажи товара в отчетном периоде - 29 тыс. рублей. (280 тыс. рублей - 56 тыс. рублей – 195 тыс. рублей);

Дебет 10 «Материалы» Кредит 60 - приняты к учету приобретенные материалы - 224 тыс. рублей;

Дебет 19 «НДС по приобретенным ценностям» Кредит 60 – показан размер НДС по купленным материалам - 56 тыс. рублей;

Дебет 60 Кредит 62 - подписано соглашение о взаимозачете – 280 тыс. рублей;

Дебет 68 Кредит 19 - принят к вычету размер НДС по купленным материалам - 56 тыс. рублей.

Необходимо рассмотреть примеры бухгалтерских записей по расчетам с подотчетными лицами (табл.6).

Таблица 6

Бухгалтерские записи по учету расчетов с подотчетными лицами

Содержание хозяйственной операции	Сумма, рублей	Корреспонденция счетов		Документ
		Дебет	Кредит	
1. Из кассы выдана сумма подотчет Самойлову В.А.	68000	71.1	50	Расходный кассовый ордер
2.Оприходовано купленное Имущество по авансовому отчёту	55000	08	71.1	Авансовый отчёт
3.Учтён НДС по купленному имуществу	11000	19	71.1	Счет-фактура

4. Выданы из кассы средства подотчетному лицу в возмещение перерасхода	2000	71.1	50	Расходный кассовый ордер

ООО «Кетер» ведет бухгалтерский учет с подотчетными лицами по выданным наличными деньгам на сч. 71 «Расчет с подотчетными лицами».

Персонал ООО «Кетер» вместе с командировочными расходами вправе получать в кассе следующие выплаты: включенные в фонд зарплаты, социального характера, оплату товаров (кроме ценных бумаг).

Расчеты с различными дебиторами, а в частности расчеты по претензиям учтены на счете 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» по субсчету 76.2 «Расчеты по претензиям».

Таким образом, ООО «Кетер» начислило пеню ООО «Энергоремналадка» за несоблюдение указанного в договоре периода оплаты продукции в сумме по договору – 35,4 тыс. рублей. Потребитель предоставил уведомление в письменном виде о признании размера этой санкции, а затем перечислил размер неустойки на расчетный счет ООО «Кетер».

Таблица 7

Бухгалтерские записи по учету расчетов по претензиям к потребителям

Содержание хозяйственной операции	Дебет	Кредит	Сумма, рублей
Отражен размер пеней, положенных к получению	76.2	91	35400
Начислен НДС к уплате в бюджет	91	68	5400
Поступила на расчетный счет сумма неустойки	51	76	35400

Следовательно, если покупатель не выполнил в срок взятые на себя договорные обязательства по оплате продукции, то он получает от ООО «Кетер» претензию с описанием факта нарушения и требованием уплатить неустойку, где ссылается на подтверждающие документы (договор, товарные накладные, платежные документы, акт сверки).

На основании существующего трудового законодательства из начисленной зарплаты удерживают часть суммы, считающейся дебиторской задолженностью перед предприятием. Наибольшую долю удержания составляет налог на доходы физических лиц (НДФЛ).

Так, в таблице 8 показано отражение в учете ООО «Кетер» удержания НДФЛ из зарплаты персонала за ноябрь 2021 г.

Таблица 8

Бухгалтерские записи по учету расчетов по удержанию НДФЛ из зарплаты персонала

Содержание хозяйственной операции	Дебет	Кредит	Сумма, руб.
Удержан НДФЛ из зарплаты	70	68	624500

Необходимо рассмотреть операции по формированию резерва по сомнительным долгам.

Между ООО «Кетер» и ООО «Луч» был заключен договор поставки №146 от 16 июня 2021 года, общая сумма которого составляет 625750 рублей (в том числе НДС 20% - 125150 рублей). Со стороны ООО «Луч» были нарушены договорные условия относительно периода оплаты.

Покупателем была оплачена сумма 279800 рублей (в том числе НДС 20% - 55960 рублей).

ООО «Кетер» была признана сомнительная дебиторская задолженность и на оставшуюся сумму долга (после того, как была оплачена часть кредиторской задолженности (625750 - 279800 = 345950 рублей)) производит начисление резерва по сомнительной задолженности: 50% от величины задолженности на 31 августа 2021г. (период появления 45-90 кал. дней).

Резерв составил 172975 рублей.

После того, как покупатель осуществил частичную оплату долга в сумме 200000,00 рублей (в том числе НДС 20% - 40000 рублей), происходит восстановление резерва по оплаченной части долга.

Необходимо рассмотреть, как данные хозяйственных операций отражаются в бухгалтерском учете (табл.9).

Таблица 9

Бухгалтерские записи на счетах бухгалтерского учета по учету создания резерва по сомнительным долгам

Содержание хозяйственных операций	Дебет	Кредит	Сумма, рублей
Реализована продукция ООО «Мега»	62.1	90.1	625750
Начислен НДС с реализации	90.3	68.2	125150
Отражена себестоимость реализованной продукции	90.2	41.1	475000
Оплачена часть задолженности потребителем ООО «Мега»	51	62.1	279800
Начислен резерв по признанной задолженности ООО «Мега» (период появления 45-90 дней)	91.2	63	172975
Поступила оплата от потребителя ООО «Мега»	51	62.1	200000
Восстановление резерва по оплаченной части долга	63	91.1	200000

По данным таблицы 9 произошло начисление резерва по признанной задолженности потребителя перед ООО «Кетер» в сумме 172975 рублей.

После получения оплаты от потребителя в сумме 200000 рублей, была произведена бухгалтерская запись по восстановлению резерва по оплаченному долгу 200000 рублей. Правильное и оперативное отражение в учете дебиторской задолженности для предприятия имеет исключительно важную значимость.

Ниже необходимо рассмотреть учет кредиторской задолженности.

В ООО «Кетер» основная доля кредиторской задолженности приходится на задолженность перед подрядчиками и поставщиками.

В сентябре 2021 г. ООО «Кетер» получило от ООО «Клевер» по договору № 1 партию материалов (автозапчастей) стоимостью – 129600 рублей (в т. ч. НДС – 25920 рублей). Задолженность составляет 129600 рублей (в т. ч. НДС – 25920 рублей).

Необходимо рассмотреть, как отражается кредиторская задолженность поставщикам в ООО «Кетер» в сентябре 2021 г. в таблице 10. Из таблицы видно, что после поставки автозапчастей ООО «Автомир» у ООО «Кетер» образовывается кредиторская задолженность, которую оно погашает в течение указанного в договоре сроке.

Таблица 10

Порядок отражения кредиторской задолженности поставщикам в ООО «Кетер» в сентябре 2021 г

Содержание факта хозяйственной жизни	Корреспонденция счетов		Сумма, рублей
	Дебет	Кредит	
Оприходованы поступившие материалы	10	60	103680
Учет НДС	19	60	25920
Принят к вычету НДС	68	19	25920
Погашена кредиторская задолженность поставщику	60	51	129600

ООО «Кетер» осуществляет продажу потребителю автодеталей общей стоимостью 240000 рублей, из них НДС 48000 рублей, а величина себестоимости равна 170000 рублей.

Автодетали поставляет транспортная компания. Стоимость транспортировки автодетали до пункта выдачи входит в договорную цену товара - 5000 рублей, из них НДС 1000 рублей.

Предприятие по согласованию с потребителем произвело оплату за транспортировку товара до пункта выдачи (60000 рублей, из них НДС 12000 рублей) с дальнейшей компенсацией потребителем понесенных затрат.

Предприятием были получены деньги в оплату за проданный товар и компенсация за транспортировку.

Таблица 11

Бухгалтерские записи по учету расчетов с заказчиками и потребителями ООО «Кетер»

Содержание хозяйственной операции	Дебет	Кредит	Сумма, рублей
Отражена сумма расходов по транспортировке автодеталей	44	60	4000
Отражена сумма НДС	19	60	1000
Отражена выручка от реализации товара	62	90.1	240000
Начислен НДС с выручки	90.3	68	48000
Списана себестоимость реализованного товара	90.2	40	170000
Списана сумма коммерческих расходов по транспортировке товара	90	44	4000
Отражен финансовый результат	90.9	99	56000
Получены от потребителя денежные средства за отгруженный товар	51	62	240000
Получены от потребителя денежные средства в возмещение расходов по транспортировке	51	76	60000

Между ООО «Кетер» и обслуживающим банком был заключен договор на открытие сотрудникам лицевых счетов в национальной валюте в системе пластиковых карт, чтобы перечислять на них заработную плату с расчетного счета предприятия. Согласно этому договору, обслуживание лицевых счетов оплачивают работники централизовано через предприятие путем ежемесячного списания с расчетного счета предприятия.

Чтобы оформить договор между организацией и банком, работниками были представлены работодателю заявления о том, что они согласны с такой формой расчетов по оплате труда.

Работники в своих заявлениях разрешают удерживать из собственной заработной платы стоимость за обслуживание карт и перечислять их банку. 31.08.2021 года с расчетного счета предприятия банком было списано 2000 руб. за обслуживание в сентябре 2021 года карточных счетов персонала. Сумма начисленной заработной платы сотрудникам предприятия за август 2021 года составила 1000000 руб.

Размер компенсации расходов, которые связаны с обслуживанием карточных счетов работников, удержан из их заработной платы.

Таблица 12

Бухгалтерские записи по учету расчетов по оплате труда ООО «Кетер»

Содержание хозяйственной операции	Дебет	Кредит	Сумма, рублей
Начислена зарплата персоналу	20	70	1000000
Списана банком с расчетного счета оплата за обслуживание лицевых счетов сотрудников	76	51	2000
Отражение на задолженности сотрудников стоимости обслуживания лицевых счетов	73	76	2000
Удержание из заработной платы стоимости обслуживания лицевых счетов	70	73	2000

Счет 68 «Расчеты по налогам и сборам» необходим, чтобы обобщать данные о расчетах с бюджетами по налогам и сборам, оплату которых производит организация, и налогам с персоналом этого предприятия.

Кредит счета 68 отражает величину налогов, которая подлежит к уплате в бюджет от организации.

Необходимо отобразить в учете ООО «Кетер» начисление зарплаты работнице, имеющей ребенка 20-ти лет, обучающегося на очной форме в высшем образовательном учреждении и рассчитаем НДФЛ, если ребенок не работает.

Согласно штатному расписанию, должностной оклад работницы - 11000 рублей.

Таблица 13

Бухгалтерские записи по учету расчетов по налогам и сборамООО «Кетер»

Содержание хозяйственной операции	Дебет	Кредит	Сумма, рублей
начислена зарплата	20	70	11000
удержан НДФЛ (11000-1400) *13%	70	68	1248
перечислен в бюджет НДФЛ	68	51	1248
выдана из кассы зарплата	70	50	9752

Назначение счета 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» состоит в обобщении данных о расчетах по пенсионному обеспечению, социальному страхованию и обязательному медицинскому страхованию персонала предприятия. Кредит данного счета отражает задолженность предприятия органам социального страхования и обеспечения населения, которая образовывается из средств компании.

Необходимо отразить в учете ООО «Кетер», как начисляются и перечисляются страховые взносы за сентябрь 2021г. сотрудника, родившегося в 1970 году и имеющего оклад 45 тыс. рублей.

Таблица 14

Бухгалтерские записи по учету расчетов по социальному страхованию и обеспечению ООО «Кетер» за сентябрь 2021 г.

Содержание хозяйственной операции	Дебет	Кредит	Сумма, рублей

1	2	3	4
начислена зарплата	44	70	45000
начислены взносы во внебюджетные фонды:			
ОПС:			
страховая часть пенсии	44	69.1.1	6300
накопительная часть пенсии	44	69.1.2	2700
ОСС	44	69.2.1	1305
начислены взносы от несчастных случаев и проф. заболеваний	44	69.2.2	135
ОМС	44	69.3.1	495
ТФОМС	44	69.3.2	900
перечислены взносы во внебюджетные фонды:			
ОПС:			
страховая часть пенсии	69.1.1	51	6300
накопительная часть пенсии	69.1.2	51	2700
ОСС	69.2.1	51	1305
перечислены взносы от несчастных случаев и проф. заболеваний	69.2.2	51	135
ОМС	69.3.1	51	495
ТФОМС	69.3.2	51	900

Необходимо представить бухгалтерские записи по учету расчетов с различными дебиторами и кредиторами ООО «Кетер» (табл. 15).

Таблица 15

Бухгалтерские записи по учету расчетов с различными дебиторами и кредиторами ООО «Кетер»

Содержание хозяйственной операции	Дебет	Кредит	Сумма, рублей
Произведена оплата транспортной компании за транспортировку автодеталей от станции отправления до станции назначения	76	51	15000
получены от потребителя денежные средства в возмещение расходов по транспортировке	51	76	15000

Таким образом, из примера следует, что кредиторская задолженность у ООО «Кетер» образовывается при перечислении банком денег.

Списание кредиторской задолженности в ООО «Кетер» происходит при прошествии периода исковой давности. Как правило, его продолжительность – 3 года.

Кредиторская задолженность списывается на финансовые результаты, что отражается проводкой: Дебет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» (62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами») Кредит 91-1, субсчет «Прочие доходы» - списана кредиторская задолженность. Задолженность списывается единовременно.

2.3. Анализ дебиторской и кредиторской задолженности на предприятии

Дебиторская и кредиторская задолженность анализируется на базе сведений бухгалтерского баланса и его приложения, а также внутреннего учета.

Чтобы улучшить финансовое состояние компании требуется:

- контролировать соотношение кредиторской и дебиторской задолженности;

- осуществлять контроль за расчетами по просроченным задолженностям;

- если есть возможность, ориентироваться на рост количества заказчиков для уменьшения риска неуплаты монопольным заказчикам.

Необходимо проанализировать динамику и структуру дебиторской задолженности ООО «Кетер» за 2019 – 2021 гг. (табл.16)

Таблица 16

Анализ дебиторской задолженности ООО «Кетер» за 2019 – 2021 гг.

Состав дебиторской задолженности	Значение показателя, тыс. рублей			Отклонение, +-		Темп роста, %	
	2019	2020	2021	2020/ 2019	2021/ 2020	2020/ 2019	2021/ 2020
Дебиторская	6816	10596	14124	3780	3528	155,46	133,3

задолженность							
Дебиторская задолженность больше 1 года	1040	2691	3416	1651	725	258,75	126,94
Дебиторская задолженность менее 1 года	1812	1365	2180	-447	815	75,33	159,70
В т. ч. заказчики и потреители	3964	6540	8528	2576	1988	164,98	130,40

Из таблицы видно, что в целом в 2019-2021 гг. наблюдается рост дебиторской задолженности в компании, который вызван повышением удельного веса краткосрочной дебиторской задолженности в 2021 году на 7308 000 рублей в сравнении с 2019 годом. На рисунке 4 на стр.42 отображено соотношение дебиторской задолженности.

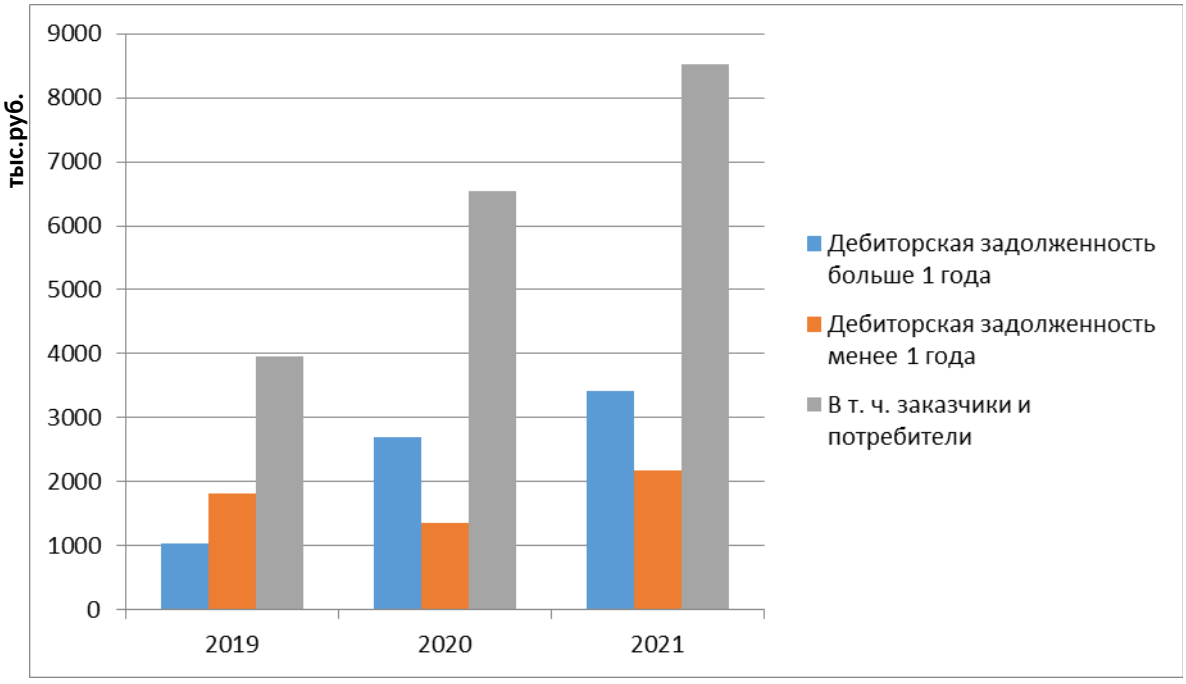


Рис. 4. Соотношение дебиторской задолженности, тыс. руб.

Вся дебиторская задолженность состоит из краткосрочной и долгосрочной дебиторской задолженности, в чьей структуре за весь анализируемый период в основном содержится дебиторская задолженность заказчиков и потребителей, значение которой за 2021 год составило 8528 тыс.

рублей.

За рассматриваемый период с 2020 по 2021 гг. наблюдается увеличение дебиторской задолженности на 33,3%, значение которой составило 14124 тыс. рублей.

Необходимо провести анализ оборачиваемости дебиторской задолженности ООО «Кетер» за 2019 – 2021 гг. (табл. 17 на стр.43)

Данные таблицы позволяют заключить, что в 2020г. срок погашения дебиторской задолженности равнялся 47,77 дней, в 2021г. срок погашения возрос на 28,27 дней и равнялся 76 дней.

Наблюдается увеличение продолжительности оборота дебиторской задолженности в рассматриваемых периодах, что говорит о повышении периода погашения задолженности и является отрицательным фактором, так как говорит о том, что продажи с отсрочкой платежа увеличиваются.

Таблица 17

Анализ оборачиваемости дебиторской задолженности ООО «Кетер» за 2019-2021 гг.

Наименование показателя	2019	2020	2021	Изменение (+/-)	
				2020/2019	2021/2020
Выручка, тыс. рублей	82860	77952	59268	-4908	-18684
Среднегодовой остаток дебиторской задолженности, тыс. рублей	8315	10206	12360	1891	2154
Коэф. оборачиваемости дебиторской задолженности	9,97	7,64	4,80	-2,33	-2,84
Срок погашения дебиторской задолженности, в днях	36,61	47,77	76,04	11,16	28,27
Доля дебиторской задолженности в общем объеме текущих активов, %	50,9	67,0	37,8	16,1	-29,2
в т. ч. доля дебиторской задолженности заказчиков и потребителей в общем объеме текущих активов, %	24,3	42,8	26,1	18,5	-16,7

Рост удельного веса дебиторской задолженности в объеме оборотных активов в 2020г. говорит о том, что все большая доля оборотных активов

временно отвлекается из оборота и не участвует в процессе текущей деятельности ООО «Кетер», что относится к негативным явлениям для объекта исследования.

Необходимо детальнее рассмотреть дебиторскую задолженность, которая возникла по расчетам с заказчиками и потребителями (см. табл.18).

Таблица 18

Анализ состава, структуры и динамики дебиторской задолженности заказчиков и потребителей в ООО «Кетер» за 2019–2021 гг.

Наименование показателя	2019г.		2020г.		2021г.		Темп роста, %	
	тысяч рублей	%	тысяч рублей	%	тысяч рублей	%	2020/ 2019	2021/ 2020
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Расчеты с заказчиками и потребителями, в т.ч.:	3964	100	6540	100	8528	100	164,98	130,40
ООО «Сфера»	727	18,3	1812	27,7	2650	31,1	249,24	146,25
ООО «Ника»	892	22,5	1398	21,4	1921	22,5	156,73	137,41
ООО «Вега»	821	20,7	1164	17,8	1608	18,9	141,78	138,14
ООО «Вираж»	739	18,7	1105	16,9	1319	15,4	149,53	119,37
Прочие потребители и заказчики	785	19,8	1061	16,2	1030	12,1	135,16	97,1

Представленные данные, дают возможность заключить, что в структуре задолженности заказчиков и потребителей преобладают 2 организации, это ООО «Сфера» и ООО «Ника». Задолженность прочих заказчиков потребителей - 97,1%. Высокий уровень данного вида задолженности обусловлен спецификой деятельности ООО «Кетер».

Большую часть клиентов организации составляют юридические лица.

Представленные данные свидетельствует о необходимости совершенствования кредитной политики ООО «Кетер».

Организации в конкурентных условиях неспособны длительный период времени функционировать, имея большую дебиторскую задолженность, это связано с тем, что при отсутствии вовремя поступивших платежей может возникнуть угроза для осуществления нормальной деятельности компании – поставщика, в связи с этим, одной из главных задач компаний России является управление и постоянный контроль уровня дебиторской задолженности.

Сущность комплексной политики управления кредиторской задолженностью компании состоит в том, чтобы обеспечить своевременное начисление и выплату входящих в ее состав денежных средств.

К этапам анализа кредиторской задолженности относятся:

- выявление структуры общей кредиторской задолженности компании по окончанию каждого отчетного периода;

- расчет размера просроченной кредиторской задолженности в общей ее структуре;

- контроль за своевременным начислением и выплатой денежных средств в разрезе некоторых видов кредиторской задолженности;

- сравнение размера кредиторской и дебиторской задолженности компании.

Необходимо проанализировать динамику и структуру кредиторской задолженности ООО «Кетер» за 2019 – 2021 гг. (табл. 19).

Таблица 19

Анализ динамики суммы и структуры кредиторской задолженности ООО «Кетер» за 2019 – 2021 гг.

Состав кредиторской задолженности	2019г.		2020г.		2021г.		Изм., 2021/2019	
	тысяч рублей	в % к итогу	тысяч рублей	в % к итогу	тысяч рублей	в % к итогу	абс., тысяч рублей	темп роста, %
подрядчикам и поставщикам	10018	56,01	7354	57,42	30767	75,5	20749	307,12
перед работниками	4100	25,20	4000	26,16	3900	9,6	-200	95,12

предприятия								
перед государственными внебюджетными фондами	2000	9,33	1900	7,13	1800	4,4	-200	90,00
по сборам и налогам	1100	5,13	1200	5,10	1100	2,7	-	-
прочими кредиторами	914	4,31	1034	4,19	3173	7,8	2259	347,15
Кредиторская задолженность всего	18132	100	15588	100	40740	100	22608	224,69

Как видно из таблицы 19, в 2019 – 2021 гг. происходит снижение кредиторской задолженности на 2544 тыс. рублей.

Это связано с уменьшением размера задолженности поставщикам и подрядчикам, размер кредиторской задолженности по этой статье составил 7354 тыс. рублей.

Наблюдается увеличение кредиторской задолженности в 2021 г. на 22608 тыс. рублей по отношению к 2019 г., что безусловно является отрицательной тенденцией.

Отмечается увеличение задолженности перед прочими кредиторами в 2021 г. в сравнении с 2019 г. на 2259 тыс. рублей. Задолженность перед поставщиками и подрядчиками занимает максимальную долю в структуре кредиторской задолженности.

Необходимо представить соотношение кредиторской и дебиторской задолженности ООО «Кетер» (табл.20).

Таблица 20

Анализ соотношения кредиторской и дебиторской задолженности за 2019 – 2021 гг., тыс. рублей

Наименование показателя	2019	2020	2021	Отклонение, +-	
				2020/2019	2021/2020
Общий размер дебиторской	9816	10596	14124	780	3528

задолженности					
Общий размер кредиторской задолженности	18132	15588	40740	-2544	25152
Соотношение дебиторской и кредиторской задолженности	0,54	0,68	0,03	0,14	-0,65

На основании данных таблицы, можно говорить, что в 2019 – 2021 гг. кредиторская задолженность превышает дебиторскую.

Данное превышение свидетельствует об использовании ООО «Кетер» в обороте привлеченных средств.

На рисунке 5 отображено соотношение дебиторской и кредиторской задолженности.

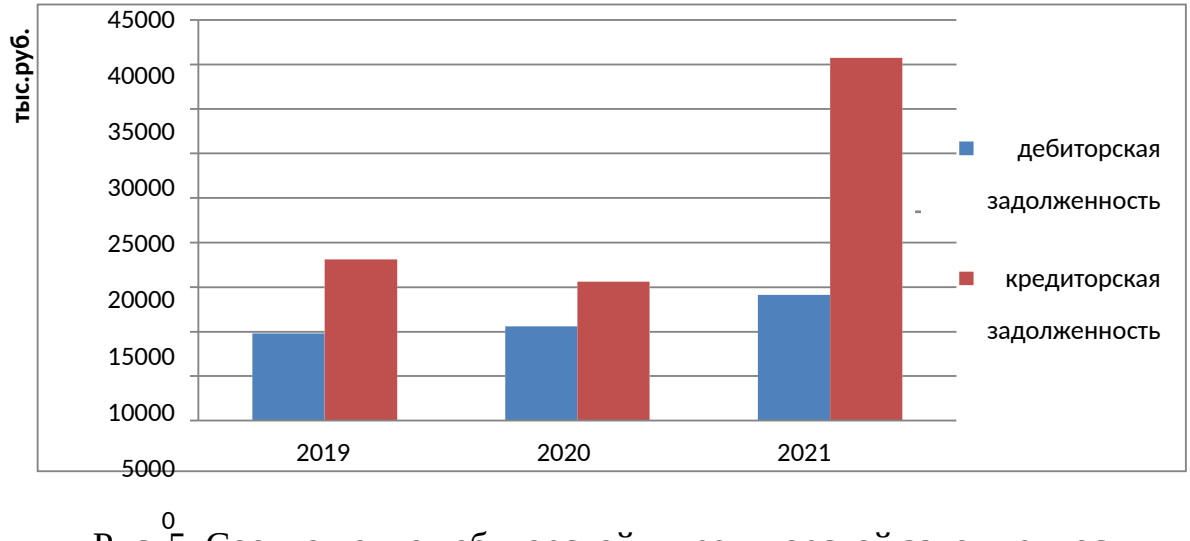


Рис. 5. Соотношение дебиторской и кредиторской задолженности, тыс. руб.

По годам данное соотношение нерациональное, поскольку размер превышения кредиторской задолженности над дебиторской задолженностью должен быть не более 10 %.

В этой ситуации, следует обязательно проводить ежеквартальный контроль за соотношением кредиторской и дебиторской задолженности и делать все возможное, чтобы её снизить.

Следовательно, необходимо проводить поэтапный и тщательный анализ и погашать долги кредиторам, планомерно, и в оговоренное время рассчитываться с ними, в противном случае компания может потерять доверие

своих постоянных поставщиков, что может повлиять на деловую репутацию, а также банков и иных кредиторов, получение высоких по размеру штрафных санкций по расчетам с контрагентами.

2.4. Рекомендации по совершенствованию дебиторской и кредиторской задолженности в ООО «Кетер»

На рынке сегодня имеется огромное количество компьютерных систем, благодаря которым можно осуществлять процесс автоматизации управленческого учета, включая учета кредиторской и дебиторской задолженности.

В финансовом анализе деятельности предприятием ООО «Кетер» используется немецкая программа «SAP».

Преимущество данной программы, в рамках модуля управления дебиторской задолженностью: проводит полный анализ дебиторской задолженности, формирует отчетность о ходе исполнения обязательств, автоматизировано выставляет счета по оплате и осуществляет рассылку писем дебитору с предупреждением о сроках платежа.

Создание политики управления задолженностью ООО «Кетер» должно реализовываться по следующим направлениям:

1. Осуществление проверки контрагентов на стадии подписания договоров.

Задача проверки в том, чтобы предъявить к контрагенту со стороны ООО «Кетер» требования благонадежности. Отдел экономической безопасности ООО «Кетер» должен получить согласие контрагента на проведение поверки.

К контрагенту выдвигаются следующие требования благонадежности: наличие платежеспособности, отсутствие возбужденного уголовного дела о банкротстве, и не должен быть признан несостоятельным (банкротом), наличие за последний отчетный год безубыточной деятельности контрагента, отсутствие задолженности по уплате налогов, у контрагента не должно быть

вступивших в законную силу о недобросовестном исполнении с его стороны договорных отношений, о нем не должно быть информации об исключении из ЕГРЮЛ.

2. Переговоры – один из методов досудебного взыскания. Переговоры проводятся для того, чтобы найти компромисс при появлении разногласий у Общества со своими дебиторами.

Их требуется запротоколировать и они должны содержать подписи всех участников. Если размер задолженности превышает 100 тыс. рублей, то в переговорной процедуре обязательно должны принимать участие финансовый отдел ООО «Кетер», чтобы оценить какое финансовое положение на сегодняшний день имеет дебитор. На переговорах может быть принято решение о реструктуризации долга.

3. Формирование оптимальной системы управленческого учета, которая имела бы возможность контроля платежного баланса ООО «Кетер». Обладая этой информацией, администрация предприятии сможет: отслеживать факторы производства, закупок и продаж.

4. Осуществлять контроль за состоянием расчетов ООО «Кетер». Контроль расчетов позволит руководству ООО «Кетер» быстро среагировать в случае возникновения непредвиденных ситуаций.

Допустим, в процессе администрирования ООО «Кетер» сформировалась потребность в деньгах, отчет о задолженности показывает, есть ли у предприятия источники их изыскания либо же требуется кредитоваться.

5. Урегулирование взаимоотношений с поставщиками. Руководству ООО «Кетер» нужно осознавать тот факт, что не только оно оценивает своих контрагентов, но и они его.

Поэтому, если ООО «Кетер» не всегда своевременно выполняет свои обязательства, то нужно четко определять степень своей несвоевременности по отношению к каждому контрагенту.

По данным отчетности ООО «Кетер» проведено исследование по изучению проблемы управления кредиторской и дебиторской задолженностью.

Значительное внимание уделяется анализу показателей задолженности ООО «Кетер», на основании чего выявлена динамика и структура представленной задолженности.

На основе проведенного исследования предлагается использование механизма контроллинга кредиторской и дебиторской задолженности для оптимизации денежных потоков.

Уменьшить кредиторскую и дебиторскую задолженности можно с помощью проведения взаимозачета с контрагентами.

Акт взаимозачета либо акт зачета взаимных требований – важный документ, который должен составляться, когда имеется взаимная задолженность между контрагентами.

Основные требования к взаимозачету:

- если организация проводит взаимозачет, она должна проверить срок уплаты согласно договору и оформлять документ только в том случае, если этот срок уже наступил. Достаточно часто организации ошибаются именно здесь, оформляя взаимозачет раньше положенного времени;

- долг засчитать можно только в том случае, если контрагенты между собой имеют денежные обязательства;

- если партнеры задолжали друг другу равные суммы, они должны погашаться полностью.

Проведение взаимозачета запрещено:

1. Если один из партнеров не отдает своему контрагенту долг более трех лет и заявляет, что срок давности по обязательству уже истек.

2. Нельзя провести взаимозачет, когда он запрещен законом (если один из партнеров объявляет себя банкротом).

3. Если взаимозачет запрещено проводить согласно договору между партнерами.

Основываясь на вышеизложенном, предлагается снизить кредиторскую и дебиторскую задолженность благодаря взаимозачетам с предприятиями.

Необходимо выполнить анализ возможности уменьшения кредиторской

задолженности благодаря взаимозачетам.

Сводная информация предприятий, по которым имеется возможность осуществить взаимозачеты представлена в таблице 21.

Таблица 21

Сводные данные кредиторской и дебиторской задолженности ООО «Кетер» и организаций

Контрагенты	Дебиторская задолженность, тысяч рублей	Кредиторская задолженность, тысяч рублей	Сумма взаимозачета, тысяч рублей
ООО «Раздолье»	50,4	180,9	50,4
ООО «Тор»	34,8	19,8	19,8
ООО «Стопплит»	10,4	6,8	6,8
ООО «Фортуна»	144,6	854,1	144,6
ООО «Веста»	84,1	62,1	62,1
ООО «Энергоресурс»	39,0	190,7	39,0
ООО «Энергоремналадка»	74,4	29,9	29,9
ООО «Автоград»	118,9	64,5	64,5
ООО «Флагман»	69,9	599,6	69,9
ООО «Канистра»	79,2	364,3	79,2
ООО «Веста»	39,0	18,5	18,5
ООО «Механик»	64,0	11,0	11,0
Всего:	808,7	2402,2	595,4

Данные таблицы показывают, что общая величина дебиторской задолженности по вышеуказанным контрагентам равняется 808 700 рублей, а общая величина кредиторской – 2 402 200 рублей. Наглядно можно увидеть кредиторскую и дебиторскую задолженность по организациям на рисунке 6.

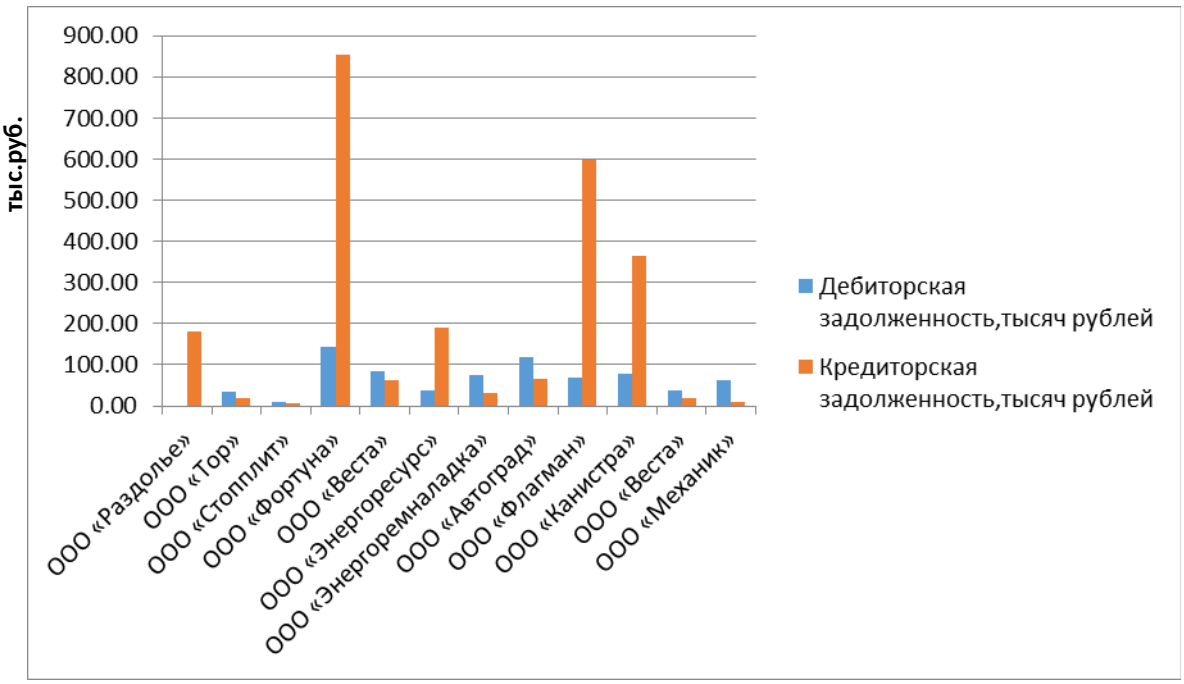


Рис. 6 . Соотношение дебиторской и кредиторской задолженности, тыс. руб.

В случае погашения этими контрагентами своей дебиторской задолженности, произойдет сокращение кредиторской задолженности на аналогичную величину.

Взаимозачет может происходить при помощи привлечения третьих лиц (по цепочке задолженностей). Размер погашаемых обязательств определяется соглашением сторон и считается доходом предприятия, выручкой от реализации товара, при участии обязательств по оплате товара в зачете.

Взаимозачеты долгов довольно распространенный метод реструктуризации задолженностей, поскольку благодаря ему можно решить финансовые проблемы предприятия, не привлекая дополнительные денежные средства.

Благодаря проведению взаимозачета, если все контрагенты, отраженные в таблице 21, дадут свое согласие на оформление акта взаимозачета, то произойдет уменьшение дебиторской и кредиторской задолженности ООО «Кетер» на 595,4 тыс. рублей.

При этом следует отметить, что представляется возможным частично уменьшить оставшуюся разницу от этой величины кредиторской

задолженности, реализовав продукцию, выполнив работы и оказав услуги следующим контрагентам:

- ООО «Раздолье» - 130 500 рублей.
- ООО «Фортуна» - 709 500 рублей.
- ООО «Энергоресурс» - 151 700 рублей.
- ООО «Флагман» - 529 700 рублей.
- ООО «Канистра» - 285 100 рублей.

Следовательно, выходит, что общий размер оставшейся кредиторской задолженности составляет 1805 800 рублей.

Например, реализация этого мероприятия позволит снизить кредиторскую задолженность на 30% или 541,74 тыс. рублей. Иными словами, ООО «Кетер» окажет услуги на 541,74 тыс. рублей указанным контрагентам

В этом случае, расчёт экономического эффекта от рекомендуемого мероприятия будет произведен следующим образом (см. табл.22).

Таблица 22

Расчет экономического эффекта от предложенного мероприятия, тыс. рублей.

Наименование показателя	До мероприятий	После мероприятий	Изменение (+/-)
1. Выручка	59286	77071,8	17785,8
2. Себестоимость	54864	71323,2	16459,2
3. Прибыль от реализации товара	3804	4945,2	1141,2
4. Чистая прибыль	1320	1716	396
5. Дебиторская задолженность	14124	9886,8	4237,2
6. Кредиторская задолженность	40740	27295,8	13444,2

После проведения рекомендуемого мероприятия в ООО «Кетер» произойдет снижение кредиторской задолженности предположительно на 33,2 %, но как уже выше писалось, что часть задолженности погасится, предоставляя работы и услуги, поэтому надо полагать, что выручка увеличится примерно на 30%.

Размер выручки от реализации товара возрастёт на 77071,8 тыс. рублей, следовательно, произойдет увеличение прибыли, которая останется в распоряжении компании после уплаты налогов, на 30% или на 396 тыс. рублей.

Дополнительный эффект состоит в уменьшении кредиторской и дебиторской задолженности, что способствует укреплению финансовой устойчивости организации.

Основываясь на полученную информацию можно заключить, что реализация предложенного мероприятия в ООО «Кетер» позволит сократить размер кредиторской и дебиторской задолженности благодаря проведению взаимозачета на 595,4 тыс. рублей, благодаря реализации товара, выполнению работ и оказанию услуг контрагентам, имевшим кредиторскую задолженность после проведения взаимозачета, позволит сократить кредиторскую задолженность на 541,74 тыс. рублей, общая величина будет составлять 1137,14 тыс. рублей.

Таким образом можно заключить, что, если разумно выстроить систему управления кредиторской и дебиторской задолженностью, а также механизм взаимозачетов, это позволит оказать качественное влияние на сумму кредиторской и дебиторской задолженности, сбалансировать их величину, представить с более выгодной стороны основные показатели работы компании и позволит применять на практике в коммерческих компаниях.

Заключение

Дебиторская и кредиторская задолженности являются неотъемлемой частью денежных отношений и играют огромную роль в деятельности любой организации. Величина задолженностей может существенным образом влиять на формирование конечных показателей экономической деятельности предприятия, на формирование рыночной стоимости бизнеса.

Следует отметить, что эффективное управление данными задолженностями очень важны, и стоят на одном ряду с поиском источников роста предприятия.

Необходимость учета взаиморасчетов с кредиторами и дебиторами образовывается при осуществлении деятельности организации.

Верное отражение в учете кредиторской и дебиторской задолженности играет особо важную роль из-за воздействия на платежеспособность компании сумм балансовых остатков по данным задолженностям и сроков оборачиваемости каждой из задолженности.

В качестве объекта исследования было выбрано ООО «Кетер». В ходе выполненного анализа необходимо заключить следующее.

1. Наблюдается уменьшение объема выручки от реализации в ООО «Кетер» в 2021 году на 23574 тыс. рублей, что свидетельствует о неэффективной работе компании и уменьшении ее конкурентоспособности в условиях жесткой конкуренции.

Среднесписочное количество персонала уменьшилось на 6 чел.

2. Анализ дебиторской задолженности ООО «Кетер» согласно показателям оценки результативности управления показал ряд проблем, у предприятия наблюдается: высокий удельный вес просроченной дебиторской задолженности; наличие сомнительной задолженности, образовавшаяся в результате разногласий с конечными потребителями; снижение оборачиваемости и рост длительности погашения дебиторской задолженности.

Наблюдается увеличение дебиторской задолженности в ООО «Кетер» за

период с 2019 г. по 2021 г., в 2021 г. на 4308 тыс. рублей в сравнении с 2019 г.

Вся дебиторская задолженность состоит из краткосрочной и долгосрочной дебиторской задолженности, в структуре которой за весь рассматриваемый период преобладает дебиторская задолженность заказчиков и потребителей, размер которой в 2021 году равнялся 8528 тыс. рублей.

За рассматриваемый период с 2019 по 2021 гг. наблюдается увеличение дебиторской задолженности на 43,89%, размер которой составил 14124 тыс. рублей.

3. Также, в 2019 – 2021 гг. наблюдается увеличение кредиторской задолженности на 22608 тыс. рублей. Это вызвано увеличение величины задолженности поставщикам и подрядчикам.

Если кредиторская задолженность превышает дебиторскую задолженность, то это свидетельствует об использовании ООО «Кетер» в обороте привлеченных средств.

Следовательно, необходимо проводить поэтапный и тщательный анализ и погашать долги кредиторам, планомерно, и в оговоренное время рассчитываться с ними, в противном случае компания может потерять доверие своих постоянных поставщиков, что может повлиять на деловую репутацию, а также банков и иных кредиторов, получение высоких по размеру штрафных санкций по расчетам с контрагентами.

По данным отчетности ООО «Кетер» проведено исследование по изучению проблемы управления кредиторской и дебиторской задолженностью. Значительное внимание уделяется анализу показателей задолженности ООО «Кетер», на основании чего выявлена динамика и структура представленной задолженности.

На основе проведенного исследования предлагается использование механизма контроллинга кредиторской и дебиторской задолженности для оптимизации денежных потоков.

Уменьшить кредиторскую и дебиторскую задолженности можно с помощью проведения взаимозачета с контрагентами.

Благодаря реализации взаимозачета, произошло снижение дебиторской и кредиторской задолженности ООО «Кетер» на 595,4 тыс. рублей. Представляется возможным частично уменьшить оставшуюся разницу от величины кредиторской задолженности, не погашенной взаимозачетом, реализовав продукцию, выполнив работы и оказав услуги.

Следовательно, экономическая эффективность от рекомендуемых мероприятий в общей величине будет равняться 1137,14 тыс. рублей. Произойдет уменьшение на эту величину размера кредиторской задолженности ООО «Кетер» и уменьшение дебиторской задолженности на 595,4 тыс. рублей.

Таким образом можно заключить, что, если разумно выстроить систему управления кредиторской и дебиторской задолженностью, а также механизм взаимозачетов, это позволит оказать качественное влияние на сумму кредиторской и дебиторской задолженности.

Предложенное мероприятие по проведению взаимозачета с контрагентами будет способствовать сокращению величины дебиторской задолженности, уменьшению просроченной задолженности, а также укреплению ликвидности, платежеспособности и финансовой устойчивости ООО «Кетер».

Список использованных источников

Нормативные правовые акты

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 N51-ФЗ (ред. от 18.07.2019)//Собрание законодательства РФ, 05.12.1994, N32, ст.3301.

2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 N14-ФЗ (ред. от 18.03.2019)//Собрание законодательства РФ, 29.01.1996, N5, ст.410.

3. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 N117-ФЗ (ред. от 29.09.2019)//Собрание законодательства РФ, 07.08.2000, N32, ст.3340.

4. Приказ Минфина России от 06.05.1999 №32н (ред. от 06.04.2015) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99» (Зарегистрировано в Минюсте России 31.05.1999 №1791).

5. Федеральный закон от 06.12.2011 №402-ФЗ (ред. от 26.07.2019) «О бухгалтерском учете» // Собрание законодательства РФ, 12.12.2011, N50, ст.7344.

6. 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)».

7. Трудовой кодекс Российской Федерации от 30.12.2001 N197-ФЗ (ред. от 02.12.2019)/ Собрание законодательства РФ, 07.01.2002, N1 (ч.1), ст.3.

8. Приказ Минфина России от 27.11.2006 N154н (ред. от 09.11.2017) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» (ПБУ 3/2006)».

9. Приказ Минфина России от 06.10.2008 N106н (ред. от 28.04.2017) «Об

утверждении положений по бухгалтерскому учету» (вместе с «Положением по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008)», «Положением по бухгалтерскому учету «Изменения оценочных значений» (ПБУ 21/2008)»).

10. Приказ Минфина России от 06.05.1999 №33н (ред. от 06.04.2015) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99».

11. Приказ Минфина РФ от 13.06.1995 N49 (ред. от 08.11.2010) «Об утверждении Методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств».

12. Приказ Минфина России от 02.07.2010 №66н (ред. от 19.04.2019)«О формах бухгалтерской отчетности организаций» (Зарегистрировано в Минюсте России 02.08.2010 N18023).

13. Приказ Минфина России от 29.07.1998 N34н (ред. от 11.04.2018)«Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации» (Зарегистрировано в Минюсте России 27.08.1998 N1598).

14. Приказ Минфина РФ от 31.10.2000 N94н (ред. от 08.11.2010) «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению».

15. Письмо Минфина РФ от 31.10.1994 N142 (ред. от 16.07.1996) «О порядке отражения в бухгалтерском учете и отчетности операций с векселями, применяемыми при расчетах организациями за поставку товаров, выполненные работы и оказанные услуги».

Учебники, монографии, диссертации, статьи

16. Абрютина, М. С. Финансовый анализ/М.С. Абрютина. - М.:Дело и сервис, 2018.-192с.

17. Шеремет А.Д., Старовойтова Е.В.: Бухгалтерский учет и анализ. Учебник / А.Д. Шеремет, Е.В. Старовойтова. Под ред. Шеремет А.Д. - ИНФРА-М, 2019 г.- 472с.

18. Васильчук, О.И. Бухгалтерский учет и анализ: Учебное пособие/ Д.Л. Савенков, О.И. Васильчук; Под ред. Л.И. Ерохина.-М.: Форум, НИЦ ИНФРА-М, 2018.-496с.

19. Сайгидмагометов А.М., Акаева А.С.: Бухгалтерские проводки. Учебное пособие / А.М. Сайгидмагомедов, А.С. Акаева -Форум, 2019 г.–325с.

20. Жарылгасова, Суглобов А.Е., Грабова О.Н.: Бухгалтерский учет и анализ. Учебник / О.Н. Грабова, Жарылгасова, А.Е. Суглобов. Под ред.проф. А.Е. Суглобова - РИОР, 2019 г. – 488с.

21. Зотова Н.Н. Бухгалтерский учет и анализ: учеб.пособие/О.Т. Зырянова, Н.Н. Зотова. - Курган: Изд-во КГУ, 2018.-224с.

22. Учет и финансовый менеджмент: концептуальные основы: учеб.пособие / Н. Н. Илышева, С. И. Крылов, Е. Р. Синянская ; [науч. ред. Т. В. Зырянова]; М-во образования и науки Рос. Федерации, Урал. федер. ун-т.— Екатеринбург: Изд-во Урал. ун-та, 2018. — 164 с

23. Вахрушина М.А.: Анализ финансовой отчетности. Учебник / М.А. Вахрушина - ИНФРА-М, 2019 г. – 434с.

24. Кондраков Н.П. Бухгалтерский чет: Учебное пособие/Н.П. Кондраков. – 7-е изд., перераб. и доп. – М.: ИНФРА-М, 2018.-841с.

25. Тернопольская Г.Б.:Международные стандарты финансовой отчетности для малых и средних предприятий. Учебник / Г.Б. Тернопольская - Прометей, 2019 г. – 604с.

26. Кравченко Л.И. Анализ хозяйственной деятельности. учеб. 3-е изд., перераб. и доп. – М.: Омега-Л, 2017.-589с.

27. Любушин Н.П. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности. 3-е изд., перераб. и доп.–М.: ЮНИТИ-Дана, 2018.-448с.

28. Лысенко Д. В. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: Учебник для вузов/Д.В. Лысенко.-М.: ИНФРА-М, 2018.-320с.

29. Мазурина Т.Ю. Финансы организаций (предприятий): Учебник/ В.С. Гроссу, Л. Г. Скамай, Т. Ю. Мазурина. – М.: ИНФРА-М., 2018.-528с.

30. Мыслявская Н. А. Бухгалтерский учет: учебник / Н. А. Мыслявская, С. Н. Поленова. — М.: Дашков и К, 2017. — 590 с.

31. Кондраков Н.П.: Бухгалтерский учет (финансовый и управленческий). Учебник / Н.П. Кондраков - ИНФРА-М, 2019 г. – 772с.

32. Мельник М.В., Герасимова Е.Б. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия. М.: Форум: ИНФРА-М., 2018. – 192 с.

33. Макарова Л.Г. Макаров А.С. Экономический анализ в управлении финансами фирмы: учебное пособие – Высшее профессиональное образование, 2017. – 336 с.

34. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия Учебник.-5-е изд., перераб. и доп.-М Изд. «Экоперспектива», 2018.-350с.

Приложение 1

Бухгалтерский баланс ООО «Кетер»

на 31 декабря 20 21 г.

		Коды		
	Форма по ОКУД	0710001		
	Дата (число, месяц, год)	31	12	2021
Организация ООО «Кетер»	по ОКПО	92732202		
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	5025031465		
Вид экономической деятельности	по ОКВЭД	65	16	
Организационно-правовая форма/форма собственности: Общество с ограниченной ответственностью / частная	по ОКОПФ/ОКФС	385		
Единица измерения: тыс. руб.	по ОКЕИ			

Поясн ения	Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 20 19 г.	На 31 декабря 20 20 г.	На 31 декабря 20 21 г.
	АКТИВ I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ Нематериальные активы	1110			
	Результаты исследований и разработок	1120			
	Нематериальные поисковые активы	1130			
	Материальные поисковые активы	1140			
	Основные средства	1150	12672	2928	3600
	Доходные вложения в материальные ценности	1160			
	Финансовые вложения	1170			
	Отложенные налоговые активы	1180			
	Прочие внеоборотные активы	1190	60	2520	1596
	Итого по разделу I	1100	12732	5448	5196
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ Запасы	1210	12888	1704	4168
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	2232	36	228
	Дебиторская задолженность	1230	14124	10596	9816
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240			
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	3480	2952	1120
	Прочие оборотные активы	1260	0	0	0
	Итого по разделу II	1200	32724	15288	13024
	БАЛАНС	1600	45456	21036	20528

Поясн ения	Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 20 19 г.	На 31 декабря 20 20 г.	На 31 декабря 20 21 г.
	ПАССИВ III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	10	10	10
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320			
	Переоценка внеоборотных активов	1340			
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350			
	Резервный капитал	1360			
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	4466	4838	2194
	Итого по разделу III	1300	4476	4848	2204
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА Заемные средства	1410			
	Отложенные налоговые обязательства	1420			
	Оценочные обязательства	1430			
	Прочие обязательства	1450	240	300	192
	Итого по разделу IV	1400	240	300	192
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА Заемные средства	1510			
	Кредиторская задолженность	1520	40740	15588	18132
	Доходы будущих периодов	1530			
	Оценочные обязательства	1540			
	Прочие обязательства	1550			
	Итого по разделу V	1500	40740	15588	18132
	БАЛАНС	1700	45456	20736	20528

Руководитель _____ _____ Главный бухгалтер _____ _____
(подпись) (расшифровка подписи) (подпись) (расшифровка подписи)

“ _____” _____20 ____г.

Приложение 2

/Отчет о финансовых результатах ООО «Кетер» за 2020 г.

за_____год_____20 20 г.

Пояснения	Наименование показателя	За ____год_____ 20 20 Г.	За ____год_____ 20 19 г.
	Выручка	77952	82860
	Себестоимость продаж	(72240)	(77892)
	Валовая прибыль (убыток)	5712	4968
	Коммерческие расходы	(1680)	(1176)
	Управленческие расходы	0	0
	Прибыль (убыток) от продаж	4032	3792
	Доходы от участия в других организациях	0	0
	Проценты к получению	168	264
	Проценты к уплате	(324)	(324)
	Прочие доходы	84	84
	Прочие расходы	(1668)	(1224)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2292	2592
	Текущий налог на прибыль	(456)	(516)
	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	0	0
	Изменение отложенных налоговых обязательств	0	0
	Изменение отложенных налоговых активов	0	0
	Прочее	0	0
	Чистая прибыль (убыток)	1836	2076

Приложение 3

/Отчет о финансовых результатах ООО «Кетер» за 2021 г.

за год 20 21 г.

Пояснения	Наименование показателя	За год 20 21 Г.	За год 20 20 г.
	Выручка	59268	82860
	Себестоимость продаж	(54864)	(77892)
	Валовая прибыль (убыток)	4404	4968
	Коммерческие расходы	(600)	(1176)
	Управленческие расходы	0	0
	Прибыль (убыток) от продаж	3804	3792
	Доходы от участия в других организациях	0	0
	Проценты к получению	204	264
	Проценты к уплате	(408)	(324)
	Прочие доходы	156	84
	Прочие расходы	(2112)	(1668)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	1644	2292
	Текущий налог на прибыль	(324)	(456)
	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	0	0
	Изменение отложенных налоговых обязательств	0	0
	Изменение отложенных налоговых активов	0	0
	Прочее	0	0
	Чистая прибыль (убыток)	1320	1836