

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования

**АМУРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ  
(ФГБОУ ВО «АмГУ»)**

Факультет экономический

Кафедра финансов

Направление подготовки 38.03.01 – Экономика

Направленность (профиль) образовательной программы: Бухгалтерский учет,  
анализ и аудит

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ

Зав. кафедрой

*Самойлова*

Е.А. Самойлова

« 03 » 02 2021 г.

**БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА**

на тему: Бухгалтерский учет и анализ дебиторской задолженности на примере  
ООО «Белый медведь»

Исполнитель

студент группы 771-уз62

*А.И. Абдулвахидова*  
03.02.2021  
(подпись, дата)

А.И. Абдулвахидова

Руководитель

доцент, канд. экон. наук

*Самойлова*  
03.02.2021  
(подпись, дата)

Е.А. Самойлова

Нормоконтроль

ассистент

*Т.Н. Васюхно*  
03.02.2021  
(подпись, дата)

Т.Н. Васюхно

Благовещенск 2021

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации  
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования  
**АМУРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ**  
**(ФГБОУ ВО «АмГУ»)**

Факультет экономический  
Кафедра финансов  
Направление подготовки 38.03.01 Экономика  
Направленность (профиль) образовательной программы: Бухгалтерский учет,  
анализ и аудит

УТВЕРЖДАЮ

Зав. кафедрой

 Е.А. Самойлова  
«16» 11 2020 г.

**ЗАДАНИЕ**

К бакалаврской работе студента группы 771-узб2 Абдулвахидовой Азры Илясовны

1. Тема бакалаврской работы: Бухгалтерский учет и анализ дебиторской задолженности на примере ООО «Белый медведь»

(утверждено приказом от 06.11.2020 № 2435-уч)

2. Срок сдачи студентом законченной работы: 03.02.2021

3. Исходные данные к бакалаврской работе: первичные документы, бухгалтерские и налоговые регистры, журнал фактов хозяйственной жизни, оборотные ведомости, карточки по счетам учета расчетов с покупателями и заказчиками, другими дебиторами, учетная политика, бухгалтерская отчетность объекта исследования.

4. Содержание бакалаврской работы (перечень подлежащих разработке вопросов):

- теоретические аспекты бухгалтерского учета и анализа дебиторской задолженности;

- экономическая характеристика и финансовое положение ООО «Белый медведь»;

- бухгалтерский учет дебиторской задолженности, анализ ее динамики, структуры и оборачиваемости в ООО «Белый медведь», совершенствование бухгалтерского учета дебиторской задолженности в ООО «Белый медведь».

5. Перечень материалов приложения: бухгалтерская отчетность объекта исследования за 2017-2019 гг., вспомогательный табличный и графический материал.

6. Консультанты по бакалаврской работе: нет.

7. Дата выдачи задания: 16.11.2020

Руководитель бакалаврской работы:

Е.А. Самойлова, доцент, канд. экон. наук

Задание принял к исполнению: 16.11.2020 А.И. Абдулвахидова

## РЕФЕРАТ

Бакалаврская работа содержит 64 с., 1 рисунок, 23 таблицы, 56 источников, 2 приложения

### ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ, УЧЕТ РАСЧЕТНЫХ ОПЕРАЦИЙ, РАСЧЕТЫ С ПОКУПАТЕЛЯМИ, РАСЧЕТЫ С ПОДОТЧЕТНЫМИ ЛИЦАМИ, АНАЛИЗ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ, СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

Цель бакалаврской работы – разработка рекомендаций по совершенствованию бухгалтерского учета дебиторской задолженности в организации.

Объектом исследования является ООО «Белый медведь», а предметом – дебиторская задолженность. Период исследования – с 2017 по 2019 гг.

В первой главе бакалаврской работы раскрыта экономическая сущность дебиторской задолженности, методологические основы ее учета и анализа, описаны методики бухгалтерского учета дебиторской задолженности на предприятии.

Во второй главе представлена организационно-экономическая характеристика предприятия и проведен анализ финансового состояния.

В третьей главе рассмотрена организация синтетического и аналитического учета расчетов с дебиторами, проведен анализ наличия и эффективности использования дебиторской задолженности на примере предприятия.

## СОДЕРЖАНИЕ

Введение	5
1 Теоретические аспекты бухгалтерского учета и анализа дебиторской задолженности	8
1.1 Экономическая сущность и содержание дебиторской задолженности организации, характеристика расчетных отношений с дебиторами. Нормативно-правовое регулирование учета расчетов с дебиторами	8
1.2 Бухгалтерский учет дебиторской задолженности	11
1.3 Методические аспекты анализа дебиторской задолженности	15
2 Экономическая характеристика и финансовое положение ООО «Белый Медведь»	20
2.1 Организационно-экономическая характеристика ООО «Белый Медведь»	22
2.2 Анализ финансового состояния ООО «Белый Медведь»	29
2.3 Организация бухгалтерского учета в ООО «Белый Медведь»	30
3 Бухгалтерский учёт и анализ дебиторской задолженности в ООО «Белый Медведь»	32
3.1 Документирование, синтетический и аналитический учет дебиторской задолженности ООО «Белый Медведь»	32
3.2 Анализ состава, динамики и структуры дебиторской задолженности ООО «Белый Медведь». Оценка ее оборачиваемости и соотношения с кредиторской задолженностью	36
3.3 Совершенствование бухгалтерского учета дебиторской задолженности ООО «Белый Медведь»	44
Заключение	51
Библиографический список	55
Приложение А Вертикальный и горизонтальный анализ бухгалтерского баланса ООО «Белый медведь» за 2017-2019 гг.	61
Приложение Б Справка о результатах проверки текстового документа на наличие заимствований	63

## ВВЕДЕНИЕ

Основную массу всех расчетных операций на предприятиях промышленности занимают расчетные операции по учету расчетов с дебиторами.

Дебиторская задолженность возникает во всех предприятиях независимо от их форм собственности. Расчеты с дебиторами - неотъемлемая часть хозяйственной жизни предприятий. На величину дебиторской задолженности влияют:

- размер предприятия;
- объем товарооборота предприятия;
- форма расчетных отношений;
- платежная дисциплина;
- контроль за соблюдением условий оплаты.

Чем больше предприятие, тем выше может быть уровень его дебиторской задолженности. Если на предприятии предусмотрена постоплата за продукцию, товары, услуги, то однозначно на любую дату будет возникать дебиторская задолженность.

Актуальность исследования системы расчетов с дебиторами и анализа дебиторской задолженности обусловлена тем, что она присутствует на любых предприятиях, но в большей степени и тем, что за состоянием дебиторской задолженности должен вестись постоянный контроль. Контроль необходим для выявления причин возникновения дебиторской задолженности и скоростью ее обращения в хозяйственном обороте предприятия.

Негативной тенденцией является наличие у предприятия просроченной или сомнительной дебиторской задолженности, что может свидетельствовать о нарушениях за соблюдением договорных условий между предприятием и покупателями.

Бухгалтерский учет дебиторской задолженности необходим для получения данных о наличии и составе дебиторской задолженности, для формирования достоверных данных о состоянии дебиторской задолженности.

Анализ дебиторской задолженности необходим для определения причин

возникновения дебиторской задолженности и выявления в ней проблемных элементов, таких как сомнительная дебиторская задолженность и просроченная дебиторская задолженность.

Уровень дебиторской задолженности влияет на платежеспособность предприятия, на наличие у него финансовых ресурсов, на структуру активов предприятия. Если денежные средства, которые находятся в обращении у предприятия долго задерживаются у дебиторов необходимы решения, направленные на совершенствование системы учета и контроля дебиторской задолженности.

Цель бакалаврской работы – разработка рекомендаций по совершенствованию бухгалтерского учета дебиторской задолженности в организации.

В соответствии с поставленной целью в работе были поставлены и решены следующие задачи:

- раскрыта экономическая сущность дебиторской задолженности, методологические основы ее учета и анализа;
- описаны методики бухгалтерского учета дебиторской задолженности на предприятии;
- рассмотрена организация синтетического и аналитического учета расчетов с дебиторами;
- проведен анализ наличия и эффективности использования дебиторской задолженности на примере предприятия
- разработаны мероприятия, направленные на совершенствование бухгалтерского учета дебиторской задолженности.

Объектом исследования является ООО «Белый медведь», а предметом – дебиторская задолженность.

Период исследования – с 2017 по 2019 гг.

При написании работы были использованы методы сравнительного факторного анализа, балансовый метод, метод средних и относительных величин.

Методологической основой для написания данной работы послужили: Гражданский Кодекс Российской Федерации, Налоговый Кодекс Российской Федерации, Федеральные законы, положения по бухгалтерскому учету, мето-

дические рекомендации и другие нормативные акты, а также экономическая литература отечественных и зарубежных авторов по данной теме, а также регистры синтетического и аналитического учета, бухгалтерская отчетность ООО «Белый медведь» за 2017-2019 годы.

# 1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И АНАЛИЗА ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

## **1.1 Экономическая сущность и содержание дебиторской задолженности организации, характеристика расчетных отношений с дебиторами. Нормативно-правовое регулирование учета расчетов с дебиторами**

Дебиторская задолженность - это средства предприятия, находящиеся на определенную дату у его контрагентов. Дебиторская задолженность возникает во всех предприятиях независимо от их форм собственности.

Динамические развития платежных систем на современном этапе хозяйствования обуславливают снижение дебиторской задолженности, так как в последнее время расширились возможности оплаты за полученную продукцию и услуги. Так, денежные переводы между предприятиями ежегодно упрощаются, что позволяет ускорить оплату поставленных товарных ценностей или услуг.

Дебиторская задолженность для предприятия - это актив, для дебитора - это обязательство, подкрепленное договорными условиями и условиями поставки продукции или услуг.

Дебиторская задолженность является частью оборотного капитала, имеющая свойство неосвязаемости.

Некоторые авторы описывают дебиторскую задолженность как предоставленный коммерческий кредит покупателю, при этом у него есть такие характеристики как :

- платность (что означает начисление процентов за просроченную дебиторскую задолженность);
- временные рамки (что означает наличие сроков для возврата дебиторской задолженности).

Дебиторская задолженность временно удерживает денежные средства предприятия из хозяйственного оборота, что вызывает для предприятия дополнительного поиска ресурсов для осуществления своих расчетов.

Выделяют допустимую дебиторскую задолженность и недопустимую. Допустимой дебиторской задолженностью является та, которая объясняется условиями договорных отношений, формой расчетов.

Дебиторами для предприятия могут являться:

- покупатели и заказчики;
- поставщики;
- подотчетные лица;
- работники предприятия;
- налоговые органы и внебюджетные фонды;
- прочие юридические и физические лица.

Экономическая выгода для предприятия от дебиторской задолженности, только если она не является недопустимой заключается в том, что предприятие планирует в будущем получить денежные средства.

Исследование литературных источников позволило определить такие виды дебиторской задолженности как:

- допустимая;
- недопустимая;
- просроченная;
- сомнительная;
- безнадежная.

Если дебиторская задолженность признана безнадежной, то ее списывают на убытки предприятия. То есть признание дебиторской задолженности возможно лишь в случае уверенности, что она не является безнадежной <sup>1</sup>.

Таким образом, дебиторская задолженность может быть определена как оборотные активы предприятия в результате его сбытовой деятельности и представлять собой отношения, установленные между контрагентами по оплате стоимости полученных товаров (работ, услуг) <sup>2</sup>.

---

<sup>1</sup> Софийская, Н.М Понятие расчетов с покупателями и заказчиками / Бухгалтерский учет и налогообложение. – 2020. - № 8. – С.9-11

<sup>2</sup> Степанова, Ю.Н. Управление дебиторской задолженностью /Международный студенческий научный вестник. 2018. - № 1. - С. 46.

Классификация дебиторской задолженности представлена на рисунке 1.

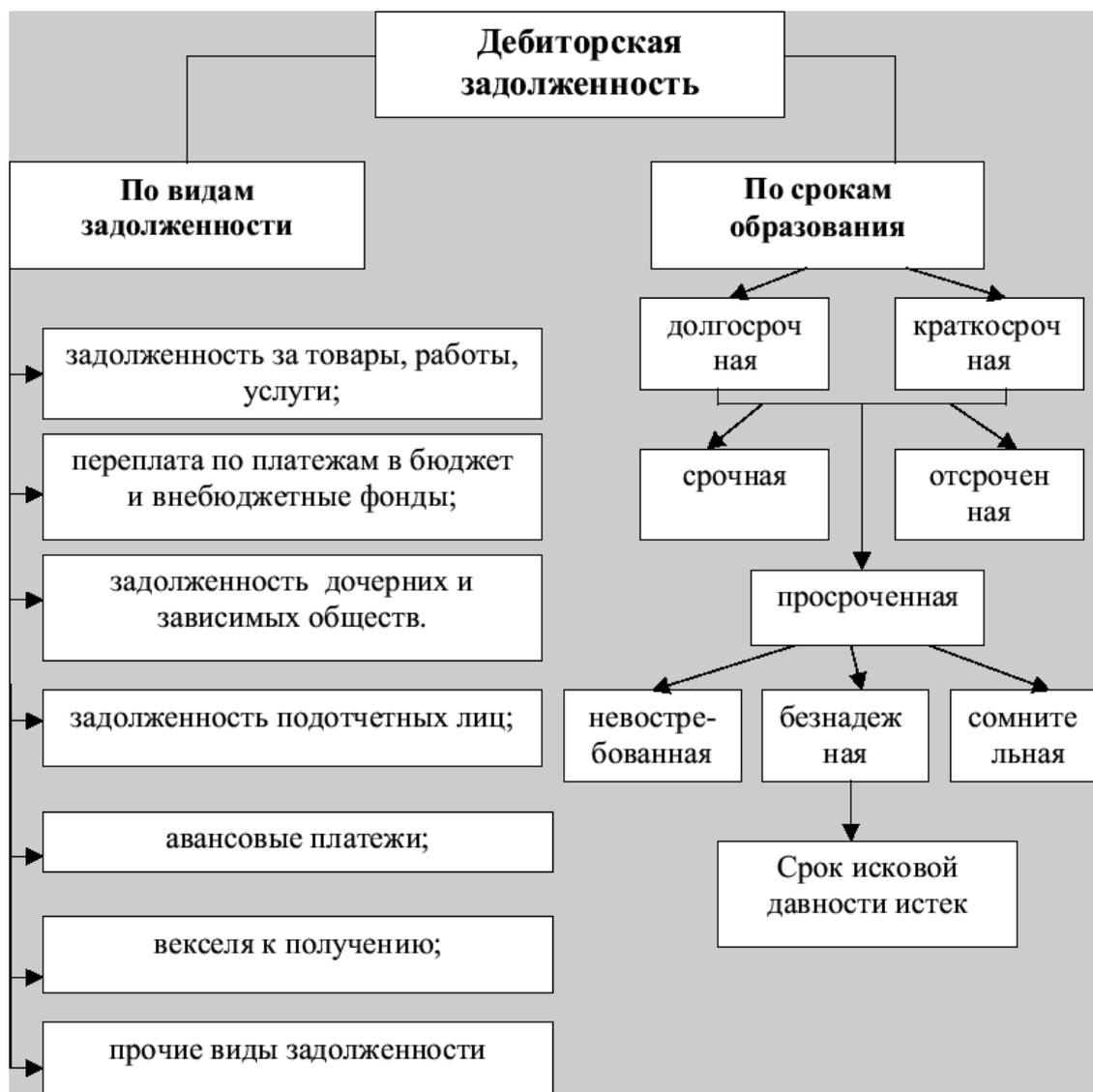


Рисунок 1 – Классификация дебиторской задолженности

Традиционная классификация дебиторской задолженности, показанная на рисунке 1, предусматривает выделение дебиторской задолженности на основе срочных или просроченных периодов погашения. Срочная дебиторская задолженность включает дебиторскую задолженность, срок погашения которой еще не наступил или составляет менее одного месяца и которая относится к обычному расчетному периоду, указанному в договоре. Просроченная задолженность-это задолженность, которая является нарушением условий договора<sup>3</sup>.

<sup>3</sup> Подсумкова, Л.А. К вопросу о необходимости управления дебиторской и кредиторской задолженностями производственного предприятия / Вестник Саратовского государственного социально-экономического университета. 2019. № 4 (68). С. 64-67.

## 1.2 Бухгалтерский учет дебиторской задолженности

Целью бухгалтерского учета дебиторской задолженности является оперативное и полное отражение возникновения и движения дебиторской задолженности при в хозяйственной жизни предприятия.

Задачи, решаемые в процессе учета расчетов с дебиторами:

- 1) Документальное отражение фактов хозяйственной жизни, связанных с возникновением и погашением дебиторской задолженности;
- 2) Правильное ведение синтетического и аналитического учета расчетных отношений;
- 3) Контроль за движением денежных средств, их остатками для сведения оборотной ведомости по счетам расчетов с контрагентами;
- 4) Распределение дебиторской задолженности с помощью данных аналитического учета.

Дебиторская задолженность отражается в бухгалтерской отчетности в составе активов организации, поскольку представляет собой часть имущества организации, принадлежащую ей по праву, но находящуюся у других хозяйствующих субъектов.

В существующих формах отчетности информация о дебиторской и кредиторской задолженности организаций отражается:

- в бухгалтерском балансе;
- в пояснениях к Бухгалтерскому балансу<sup>4</sup>.

В бухгалтерском учете дебиторская задолженность отражается по дебету счетов:

- 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» (дебиторская задолженность возникает, если организацией выдан аванс в счет поставки товара);
- 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» (дебиторская задолженность возникает, если поставка товаров, работ, услуг осуществлялась на условиях последующей оплаты);

---

<sup>4</sup>Тумасян, Р.З. Бухгалтерский учет: Учебное пособие.5-е издание - М.: ООО «НИТАР АЛЬЯНС», 2019. - С. 122

- 68 «Расчеты по налогам и сборам» (дебиторская задолженность возникает, если имела место переплата в бюджет налогов, сборов);
- 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» (дебиторская задолженность возникает, если имела место переплата при расчетах по социальному страхованию, пенсионному обеспечению, обязательному медицинскому страхованию работников организации);
- 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» (дебиторская задолженность возникает при удержании с работника в пользу организации определенных сумм);
- 71 «Расчеты с подотчетными лицами» (дебиторская задолженность возникает, если подотчетное лицо не возвратило выданные ему денежные средства или не отчиталось об их использовании);
- 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям» (дебиторская задолженность возникает в форме задолженности работников по предоставленным займам, возмещению материального ущерба и тому подобное);
- 75 «Расчеты с учредителями» (дебиторская задолженность возникает, если существует задолженность учредителей по вкладам в уставный, складочный капитал);
- 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» (используется для расчётов с теми дебиторами, которых нельзя отнести ни к одной из выше указанных групп).

Типовые проводки по учёту дебиторской задолженности приведены в таблице 1<sup>5</sup>.

Следует отметить, что, хотя большая часть дебиторской задолженности отражается на счёте 62 «Расчёты с покупателями и заказчиками», она также может отражаться на счёте 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками».

---

<sup>5</sup> Крамаровский, Л.М. Учет расчетных операций. - М: Финансы и статистика. -2019.- С.95

Таблица 1 - Типовые факты хозяйственной жизни по учету расчетов с дебиторами

Содержание хозяйственной операции	Д-т	К-т
Перечислены авансы поставщикам и подрядчикам.	60	51,52
Отражена задолженность покупателей за оказанные услуги.	62	90.1
Удержана стоимость недостач с виновных лиц из зарплаты	70	73.2
Отражена задолженность работника по неправильно израсходованным подотчетным суммам	73	71
Удержана задолженность по подотчетным суммам из заработной платы	70	71
Отражена задолженность работника организации за реализованные ему товары, работы, услуги	73	62
Задолженность учредителей по вкладам в уставный капитал	75	80
Отражены расчеты по претензии к поставщику	76.2	60
Отражены подлежащие получению дивиденды	76.3	91.1

На счете 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» отражаются выданные авансы, которые представляют собой предварительную оплату под поставку товарно-материальных ценностей, выполненных работ, оказанных услуг. Сумма выданного аванса будет учитываться по дебету счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» до тех пор, пока полностью не будут выполнены условия договора по поставке ценностей, работ, услуг поставщиками и подрядчиками.

После отражения в учете поступления товарно-материальных ценностей, работ, услуг производится зачет кредиторской задолженности поставщиками ранее выданного аванса.

Формирование резерва по сомнительным долгам является правом организации, а не обязанностью.

На основании п. 11 ПБУ 10/99 отчисления в резервы по сомнительным долгам, создаваемые в соответствии с правилами бухгалтерского учета, являются для организации прочими расходами. В бухгалтерском учете сумма резерва по сомнительным долгам, исчисленная на последний день отчетного (налогового) периода, отражается по кредиту счета 63.

Сумма резерва по сомнительным долгам определяется по результатам проведенной на последний день отчетного (налогового) периода инвентариза-

ции дебиторской задолженности и исчисляется следующим образом:

- по сомнительной задолженности со сроком возникновения свыше 90 дней - в сумму создаваемого резерва включается полная сумма выявленной на основании инвентаризации задолженности;

- по сомнительной задолженности со сроком возникновения от 45 до 90 дней (включительно) - в сумму резерва включается 50 процентов от суммы выявленной на основании инвентаризации задолженности;

- по сомнительной задолженности со сроком возникновения до 45 дней – не увеличивает сумму создаваемого резерва.

Организации должны списывать дебиторскую задолженность, которая признана не реальной для взыскания. Отражение в учете списания дебиторской задолженности зависит от того, создается резерв по сомнительным долгам или нет.

Согласно п. 11 Положения по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99, в бухгалтерском учете суммы долгов, не реальных для взыскания, признаются прочими расходами.

Для учета таких сумм Инструкцией по применению Плана счетов предназначен счет 91, субсчет 91-2 «Прочие расходы». В бухгалтерском учете прочие расходы в виде суммы дебиторской задолженности, по которой истек срок исковой давности, отражаются по дебету счета 91.2 «Прочие расходы», в корреспонденции с кредитом счета 62 «Ра счета с покупателями и заказчиками» и другие.

С помощью приведенных в таблице 2 типовых проводок отражаются результаты инвентаризации расчетов с дебиторами в бухгалтерском учете организации.

В соответствии с п. 77 Положения по ведению бухгалтерского учета списание долга в убыток вследствие неплатежеспособности должника не подразумевает автоматического аннулирования задолженности.

Таблица 2 - Типовые факты хозяйственной жизни по учету расчетов с дебиторами

Описание проводки	Дт	Кт	Документ-основание
Порядок отражения инвентаризации расчетов с дебиторами в случае, если в организации создан резерв по сомнительным долгам			
Отражено списание дебиторской задолженности при наличии в организации резерва по сомнительным долгам	63	62	Бухгалтерская справка-расчет Акт сверки с контрагентом
Отражена списанная дебиторская задолженность на забалансовом счете для дальнейшего контроля	007		Бухгалтерская справка-расчет Акт сверки с контрагентом
Порядок отражения инвентаризации расчетов с дебиторами в случае, когда резерва по сомнительным долгам нет			
Отражено списание дебиторской задолженности при наличии в организации резерва по сомнительным долгам	91.2	62	Бухгалтерская справка-расчет Акт сверки с контрагентом
Отражена списанная дебиторская задолженность на забалансовом счете для дальнейшего контроля	007		Бухгалтерская справка-расчет Акт сверки с контрагентом
Порядок отражения сумм, поступивших в порядке взыскания ранее списанной в убыток задолженности			
Отражается поступление взысканной задолженности на расчетный счет	62 51	91.1 62	Банковская выписка
Списывается поступившая сумма задолженности с забалансового счета		007	Бухгалтерская справка-расчет

Отсюда можно сделать вывод, что бухгалтерский учет дебиторской задолженности является одним из основных элементов бухгалтерского учёта, а также является необходимым условием эффективной работы хозяйствующего субъекта<sup>6</sup>.

### 1.3 Методические аспекты анализа дебиторской задолженности

Целью анализа дебиторской задолженности - контроль за ее величиной, установление достаточного уровня ее величины и определение периода погашения.

Этапами анализа дебиторской задолженности являются:

<sup>6</sup> Лафишева, А.А. Учет расчетов с покупателями: проблемы и пути их решения / Научный альманах. 2019. № 7-1 (33). С. 27-29.

- 1) Оценка величины дебиторской задолженности, ее веса в структуре активов предприятия;
- 2) Оценка динамики и структуры дебиторской задолженности;
- 3) Оценка оборачиваемости и периода погашения дебиторской задолженности.

Оценка удельного веса дебиторской задолженности в общей величине активов необходима для того, чтобы понимать какую долю активов занимает задолженность. Если более 50 % активов предприятия находится в дебиторской задолженности это может свидетельствовать о замораживании денежных средств в ней и возникновении проблем с уровнем платежеспособности предприятия.

Кроме того, большой удельный вес дебиторской задолженности может свидетельствовать о том, что имеется просроченная задолженность и необходимо провести оценку дебиторской задолженности по срокам ее погашения.

Удельный вес дебиторской задолженности к величине активов можно определить по формуле 1.

$$D_{\text{дв}} = \frac{\text{Величина – дебиторской – задолженности}}{\text{Величина – оборотных – средств}} \quad (1)$$

Если в бухгалтерском балансе имеется дебиторская задолженность, договорные условия по которой нарушены, то такую дебиторскую задолженность будут относить к сомнительной. При наличии сомнительной дебиторской задолженности следует провести анализ ее структуры очень детально.

Для анализа структуры сомнительной дебиторской задолженности имеет смысл провести анализ по каждому дебитору, к тому же есть необходимость оценить уровень платежеспособности дебиторов.

Таким образом, на первом этапе анализа дебиторской задолженности необходимо определить ее удельный вес в активах, а также наличие и удельный вес сомнительной дебиторской задолженности.

Далее проводится анализ динамики и структуры дебиторской задолженности. Анализ динамики целесообразно проводить как минимум за три года определяя показатели динамики:

- абсолютное отклонение;
- темп роста;
- темп прироста.

При наличии значительного роста этих показателей или резкого их снижения имеет смысл определить причины по которым произошло такое изменение. Например, резкое снижение дебиторской задолженности может быть связано как с тем, что дебиторы ее погасили, а может быть связан с тем, что ее списали.

Структуру дебиторской задолженности определяют также за три года в разрезе ее видов. Источником аналитической информации для анализа структуры дебиторской задолженности может быть пояснение к бухгалтерскому балансу или данные бухгалтерского учета<sup>7</sup>.

Далее необходимо провести анализ показателей, основными из которых являются:

- оборачиваемость дебиторской задолженности;
- период инкассации дебиторской задолженности.

Средний период погашения дебиторской задолженности характеризует ее роль в фактической продолжительности финансового и общего операционного цикла предприятия. Этот показатель рассчитывается по следующей формуле:

$$ПИ_{дз} = ДЗ : O_0, \quad (2)$$

где  $ПИ_{дз}$  – средний период погашения дебиторской задолженности;

$ДЗ$  - средний остаток дебиторской задолженности предприятия (в целом или отдельных ее видов) в рассматриваемом периоде;

$O_0$  - сумма однодневного оборота по реализации товаров в рассматриваемом периоде.

---

<sup>7</sup>Максютов А.А. Экономический анализ. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2017. – 543 с.

$$K_{об} = \frac{\text{Выручка – от – продаж}}{\text{Средняя – величина – дебиторской – задолженности}} \quad (3)$$

$K_{об}$  – коэффициент оборачиваемости, раз

Период оборота дебиторской (или кредиторской) задолженности рассчитывается как:

$$P_o = \frac{360}{K_o} \quad (4)$$

Рассчитываются коэффициенты инкассации дебиторской задолженности, и составляется реестр старения.

Коэффициент инкассации ( $K_{и}$ ) дебиторской задолженности текущего месяца определяется как:

$$K_{и} = \frac{\text{Оплата – в – текущем – месяце}}{\text{Отгрузка – в – текущем – месяце}} \quad (5)$$

а коэффициент инкассации прошлых месяцев ( $K_{и пр}$ ) будет определяться по формуле:

$$K_{и пр} = \frac{\text{Погашение – дебиторской – задолженности – в – срок до 30 – дней}}{\text{Отгрузка – предыдущего – месяца}} \quad (6)$$

Если нет сомнительной дебиторской задолженности, то коэффициент инкассации =100 % или 1.

Коэффициенты инкассации на каждую дату рассчитываются по отдельным группам задолженности. Суммарный коэффициент инкассации равен отношению погашения дебиторской задолженности за все периоды к объемам поставок за последний период.

Если  $K_{и} > 1$ , то дебиторская задолженность снизилась, если  $K_{и} < 1$ , то дебиторская задолженность и вероятность формирования безнадежной задолженности растут<sup>8</sup>.

Снятие (смягчение) ограничений на коммерческий кредит и увеличение срока кредита приводят к снижению коэффициентов инкассации.

После проведенного анализа динамики, структуры и оборачиваемости дебиторской задолженности, темпы ее роста имеет смысл сравнить с темпами роста кредиторской задолженности.

Таким образом, важным и актуальным для любого предприятия является бухгалтерский учет расчетных операций и анализ дебиторской задолженности.

---

<sup>8</sup>Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия. – Мн.: Новое знание, 2019. – 704 с.

## 2 ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА И ФИНАНСОВОЕ ПОЛОЖЕНИЕ ООО «БЕЛЫЙ МЕДВЕДЬ»

### 2.1 Организационно-экономическая характеристика ООО «Белый Медведь»

Полное фирменное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Белый медведь». Сокращенное фирменное наименование: ООО «Белый медведь». Общество с ограниченной ответственностью «Белый медведь» далее по тексту именуется «Общество».

Место нахождения Общества: место нахождения постоянно действующего Единоличного исполнительного органа - Директора и место хранения учредительных документов: 675004, Амурская область, город Благовещенск, улица Б. Хмельницкого, дом 31, офис 7.

Целями деятельности Общества являются осуществление предпринимательской деятельности и получение прибыли.

Для достижения вышеуказанных целей Общество, в соответствии с законодательством Российской Федерации, осуществляет следующие виды деятельности:

- деятельность в области архитектуры;
- инженерно-техническое проектирование;
- предоставление прочих услуг;
- производство электромонтажных работ;
- производство сантехнических работ;
- производство штукатурных работ;
- производство столярных и плотничных работ;
- производство малярных и стекольных работ;
- устройство покрытий полов и облицовка стен;
- производство строительных и ремонтно-строительных работ и услуг;
- внешнеэкономическая деятельность;
- оптово-розничная торговля;
- строительство;

- строительство зданий и сооружений;
- подготовка строительного участка;
- производство общественных работ;
- разработка и снос зданий и производство земляных работ;
- устройство покрытий зданий и сооружений;
- строительство водных сооружений;
- производство прочих строительных работ.

В таблице 3 представлены результаты анализа динамики производственного потенциала общества.

Таблица 3 - Основные показатели деятельности ООО «Белый медведь» за 2017-2019 гг.

Показатели	2017 г.	2018 г.	2019 г.	Отклонение 2018г.к 2017		Отклонение 2019г.к 2018	
				абсолютное	темп прироста, %	абсолютное,	темп прироста, %
Выручка, тыс. руб.	12800	8814	8603	-3986	68,86	-211	97,61
Себестоимость продаж, тыс. руб.	16315	11804	15428	-4511	72,35	3624	130,70
Прибыль от продаж, тыс. руб.	-3515	-2990	-6825	525	85,06	-3835	228,26
Чистая прибыль, тыс. руб.	-2866	-2899	-6070	-33	101,15	-3171	209,38
Среднегодовая величина активов, тыс. руб.	22976	21671	15640	-1305	94,32	-6031	72,17
Среднегодовая стоимость основных фондов, тыс. руб.	3472,5	3407,5	2609	-65	98,13	-798,5	76,57
Средняя величина дебиторской задолженности, тыс. руб.	2347	2323	459	-24	98,98	-1864	19,76
Среднегодовая численность работников, чел.	16	23	24	7	143,75	1	104,35
Выручка на одного работника, тыс. руб./чел.	800,00	383,22	358,46	-416,78	47,90	-24,76	93,54
Рентабельность продаж, %	-27,46	-33,92	-79,33	-6,46	123,53	-45,41	233,86
Затраты на один рубль выручки, руб.	1,27	1,34	1,79	0,06	105,07	0,45	133,91

По данным таблицы можно сделать вывод о том, что ООО «Белый медведь» ведет политику по сокращению объемов выполняемых работ и стоимости имущества. Так, среднегодовая стоимость основных фондов за период снизилась на 863,5 тыс. руб. или на 24,87 %.

За анализируемый период наблюдается значительное сокращение численности персонала на 39,62 % или на 42 человека (численность персонала в 2018 году уже всего лишь 26 человек, то есть всего 24,5 % от уровня 2017 года). То есть во всем проявляется сокращение деятельности ООО и его неустойчивое финансовое положение, в связи с чем происходят массовые увольнения работников.

Все это оказало непосредственное влияние на снижение стоимости товарной продукции. За анализируемый период ее стоимость уменьшилась на 5,44 % или на 887 тыс. руб. Стоимость валовой продукции аналогично снизилась на 23,1 % или на 7132 тыс. руб.

## **2.2 Анализ финансового состояния ООО «Белый медведь»**

Для характеристики финансового состояния ООО «Белый медведь» проанализируем вертикальный и горизонтальный анализ бухгалтерских балансов за 2017-2019 гг. Данные анализа представим в приложении А.

Исходя из данных таблицы в приложении А, стоимость имущества предприятия за анализируемый период снизилась на 52,50 %, так наконец 2019 года активы предприятия составляли 10 913 тыс. руб. наконец 2019 года наибольший удельный вес в составе активов предприятия, а именно 81,41 % составляют оборотные активы. К оборотным активам предприятия в основном относятся запасы, товарные запасы, НДС по приобретенным ценностям, дебиторская задолженность и денежные средства. следует отметить что на конец 2019 года денежных средств у предприятий не имелось, что свидетельствует о совершенно полной неспособности предприятия рассчитываться с кредиторской задолженностью денежными активами. В составе внеоборотных активов наибольший удельный вес занимают основные средства, на конец 2019 года и они составили 17,45 %, на конец 2017 года они составляли 15,24 %, так удельный вес основ-

ных средств за 3 года снизился почти на 2 %. удельный вес запасов к которым в основном относятся товарные запасы за анализируемый период увеличился на 5%, так на конец 2017 года удельный вес запасов в структуре имущества составлял 70,93 %, А в 2018 году он составлял 70,99 %, а на конец 2019 года составил 75,99 %. целом негативной тенденцией является снижение стоимости имущества предприятия за 3 года а также снижение денежных средств предприятия.

Далее проведем оценку изменением капитала предприятия, или источником формирования имущества. к за анализируемый период источниками формирования имущества предприятия являлись капиталы и резервы, что является собственными средствами предприятия, долгосрочные займы, краткосрочные займы, и кредиторская задолженность. следует отметить что на конец 2019 года краткосрочных займов предприятия не имела. на конец 2019 года долгосрочные займы составили 1 млн 346 тыс. руб, что в процентном выражении составляет 12,30% от стоимости всех источников формирования имущества. Кредиторская задолженность за анализируемый период практически не изменилось, Она лишь снизилась на три, восемь процентов. На конец 2019 года сумма кредиторской задолженности составила 2378 тыс. руб., что в процентном выражении составляет 2179 процентов от всего капитала предприятия. Заемные средства составляют 29,68 % в 2017 г. и 34,12 % в 2019 году, т.е. на формирование своих активов привлекаются средства со стороны и их доля постепенно возрастает.

Заемные средства возросли только в относительном выражении в абсолютном они также сокращаются, так был погашен краткосрочный заем в 3 млн. руб. Кредиторская задолженность за период снизилась на 3,8 %

В 2017-2019 гг. на рост задолженности повлияло увеличение задолженности перед персоналом организации (в 2,94 раза) и государственными внебюджетными средствами (в 3,32 раз). В абсолютном выражении наибольшее сокращение задолженности произошло по статье задолженность по налогам и сборам (на 769 тыс. руб. или на 71,87 %).

В абсолютном выражении наибольший рост у задолженности перед поставщиками и подрядчиками – 259 618 тыс. руб. (или в 2,06).

В конечном итоге финансовое состояние в значительной степени определяет конкурентоспособность предприятия, его потенциал в деловом сотрудничестве, оценивает, в какой мере гарантированы экономические интересы самого предприятия.

Рассчитаем относительные показатели оценки финансового состояния: показатели платежеспособности, рыночной устойчивости и деловой активности в финансовом аспекте.

Таблица 4 - Анализ показателей ликвидности ООО «Белый медведь»

Показатель	Нормальное значение	2017	2018	2019	Отклонение 2018 г. к 2017 г.	Отклонение 2019 г. к 2018 г.
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,2-0,3	0,10	0,002	0,00	-0,098	-0,002
Коэффициент критической (быстрой) ликвидности	> 0,8	0,53	0,41	0,19	-0,12	-0,22
Промежуточный коэффициент ликвидности	$\geq 1$	3,00	2,53	3,54	-0,47	1,01
Коэффициент текущей ликвидности	1-2	3,54	2,94	3,73	-0,6	0,79

Данные таблицы свидетельствуют о том, что показатели абсолютной и быстрой ликвидности ООО «Белый медведь» не соответствуют нормальным значениям. Наиболее ликвидными активами предприятие способно погасить очень небольшую долю наиболее срочных обязательств - 10 % в 2017 г. и в 2019 г. денежных средств предприятие вообще не имеет, следовательно, высок риск неоплаты счетов поставщиков.

Доля краткосрочных обязательств, которая может быть погашена за счет наиболее ликвидных активов снижается за счет уменьшения дебиторской задолженности в составе активов.

Всеми оборотными активами возможно погасить все текущие обязательства ежегодно. Имеется тенденция к увеличению текущей ликвидности.

Для оценки финансовой устойчивости предприятия определяется соотношение отдельных элементов источников формирования имущества:

- собственного капитала;
- долгосрочного заемного капитала;
- краткосрочного заемного капитала.

Для оценки уровня финансовой устойчивости в таблице 5 определены показатели.

Таблица 5 – Расчет показателей финансовой устойчивости ООО «Белый медведь»

Показатели финансовой устойчивости	Расчетная формула	2017 год	2018 год	2019 год	Абсолютное изменение 2019 года от	
					2017	2018
Коэффициент финансирования	Собственный капитал : Заемный капитал	2,37	1,87	1,93	-0,44	0,06
Коэффициент автономии (финансовой независимости)	Собственный капитал : Валюта баланса	0,70	0,65	0,66	-0,04	0,01
Коэффициент финансового рычага (финансовый леверидж)	Заемный капитал : собственный капитал (СК)	0,34	0,54	0,52	0,18	-0,02
Коэффициент маневренности собственного капитала	Собственные оборотные средства : СК	-0,2	-0,28	-0,23	-0,03	0,05
Коэффициент постоянного актива	Внеоборотные активы : СК	0,22	0,26	0,28	0,06	0,02
Коэффициент финансовой зависимости	Заемный капитал : Акт.	0,24	0,28	0,34	0,1	0,06
Коэффициент обеспеченности оборотных активов собственными средствами	(СК + Долгосрочные обязательства – Внеоборотные активы) : Оборотные активы	0,72	0,66	0,73	0,01	0,07

По показателям финансовой устойчивости можно судить о степени зависимости предприятия от внешних источников финансирования. Так, если на

предприятию источниками формирования имущества является собственный капитал, то предприятие будет не зависеть от внешнего финансирования, если источником формирования имущества является заемный капитал, то предприятие считается финансово зависима. При этом следует учитывать, что наиболее дорогой капитал для предприятия - это собственный капитал, так как на него начисляются проценты по вкладам собственников.

Определим уровень финансовой устойчивости ООО «Белый медведь» с помощью показателей представленных в таблице 5. Так, на конец 2019 года коэффициент автономии, который представляет собой удельный вес собственного капитала в источниках формирования имущества, составил 0,66 или 66% собственных источников формирования имущества занимает собственный капитал. Такой показатель свидетельствует о достаточном уровне финансовой устойчивости.

Сравнение собственного и заемного капитала показывает о том что собственный капитал на 93% выше заемного капитала, что также положительно характеризует уровень финансовой устойчивости предприятия.

Коэффициент обеспеченности предприятия собственными источниками финансирования на конец 2019 года составил 0,73. Что означает что оборотные активы предприятия покрытий собственными источниками финансирования на 73%.

В целом показатели финансовой устойчивости положительно характеризуют уровень финансовой устойчивости и можно говорить о том, что предприятие финансово независимо от внешних источников финансирования

В целом, предприятие достаточно устойчиво и независимо от внешних источников финансирования, за исключением отрицательного момента, связанного с отсутствием собственных оборотных активов.

Рассчитаем показатели деловой активности ООО «Белый медведь», полученные данные сведем в таблицу 6.

Таблица 6 - Показатели деловой активности ООО «Белый медведь»

Наименование коэффициента	Способ расчета	2017г.	2018г.	2019г.	Отклонения	
					2018 г. к 2017	2019 г. к 2018
1 Коэффициент общей оборачиваемости капитала, оборотов	Выручка от продаж (В) : Валюта баланса	0,56	0,43	0,79	-0,13	0,36
2 Коэффициент оборачиваемости собственного капитала, оборотов	Выручка от продаж : стр.1300	0,79	0,66	1,20	-0,13	0,54
3 Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности, оборотов	Выручка от продаж : стр.1230	5,45	3,79	18,74	-1,66	14,95
4 Срок погашения дебиторской задолженности, дни	360 : Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности	66,1	95,0	19,21	28,9	-75,79
5 Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности, оборотов	Выручка от продаж : стр.1500	5,18	3,19	3,62	-1,99	0,43
6 Срок погашения кредиторской задолженности, дни	360 : Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности	69,5	112,85	99,45	43,35	-13,4

Показатели деловой активности свидетельствуют об эффективности использования имущества предприятия по такому относительному показателю как оборачиваемость имущества или составных его элементов. Основной показатель деловой активности это коэффициент общей оборачиваемости капитала, он определяется отношением выручки от продаж к валюте баланса точка в 2019 году оборачиваемость активов составила 0,79, что на 0,23 единицы выше чем в 2017 году к показателю деловой активности следует рассматривать в динамике так за 3 года коэффициент общей оборачиваемости активов увеличился, Что свидетельствует о повышении эффективности использования имущества, Увеличение доходов была выше чем увеличение капитала.

По показателям деловой активности можно определить и эффективности использования дебиторской и кредиторской задолженности. Так, чем выше ко-

эффицент оборачиваемости дебиторской задолженности и соответственно ниже период её оборота, тем лучше для предприятия, так как за один год совершается больше оборотов дебиторской задолженности, Аналогично с кредиторской задолженностью. Согласно данных таблицы 6, за анализируемый период на предприятии произошло увеличение оборачиваемости дебиторской задолженности и снижение оборачиваемости кредиторской задолженности, при этом период оборота дебиторской задолженности сократился с 66 дней до 19 дней, а период оборота кредиторской задолженности увеличился с 69 дней до 99 дней. так видно, что на предприятии дебиторская задолженность снизилась, а кредиторская задолженность увеличилась.

Такая ситуация не является благоприятной, поскольку несвоевременная оплата задолженности может привести к снижению привлекательности предприятия для инвесторов.

Таблица 7 - Показатели рентабельности ООО «Белый медведь» за 2017-2019 гг.

В процентах

Показатель рентабельности	2017 г.	2018 г.	2019 г.	Абсолютное отклонение (+,-)	
				2018 г. к 2017	2019 г. к 2018
				Убыточность активов, рассчитанная по прибыли (убытку) от продаж	-15,30
Убыточность собственного капитала, рассчитанная по прибыли (убытку) от продаж	-21,75	-22,55	-94,94	-0,8	-72,39
Убыточность производства, рассчитанная по прибыли (убытку) от продаж	-21,03	-25,33	-44,24	-4,3	-18,91
Убыточность продаж, рассчитанная по прибыли (убытку) от продаж	-27,48	-33,92	-79,33	-6,44	-45,41

Согласно показателей представленных в таблице 7, на предприятии не имеется прибыли.

Так, в 2017-2019 году на предприятии по основной деятельности и мясо убыток, а также вместо чистой прибыли был получен убыток к негативной тенденцией является увеличение убыточности деятельности в 2019 году по сравнению с 2018 года мы по сравнению с 2017 годом.

Так убыточность активов в 2019 году составило 62, 54%, а в 2017 году было лишь 15, 30%. В целом показатели деятельности предприятия свидетельствует о низкой эффективности, предприятие финансово устойчиво, но при этом имеется риск неплатежеспособности.

### **2.3 Организация бухгалтерского учета в ООО «Белый медведь»**

Бухгалтерский учет на предприятии ведется бухгалтерской службой в состав которой входят два человека: главный бухгалтер и кассир. ответственность за организацию бухгалтерского учета несет руководитель предприятия. за ведение бухгалтерского учета, отражение данных, формирование отчётности несет главный бухгалтер предприятия.

Весь учетный процесс на предприятии автоматизирован, от создания первичных документов в программе 1С: Бухгалтерии 8.3 и до выгрузки отчётности с помощью программы Контур.

На предприятии разработана учетная политика, она утверждена и подписана руководителем, однако стоит отметить, что учетная политика достаточно проста, стандартизирована, не имеет конкретики, не обеспечена графиком документооборота.

Учет ведется на основе стандартного плана счетов бухгалтерского учета финансово - хозяйственной деятельности предприятий и Инструкции по его применению, утвержденных приказом Минфина РФ от 06 декабря 2010 г. № 94н. Методические аспекты учетной политики ООО «Белый медведь» раскрыты в таблице 8.

Таблица 8 – Методические аспекты учетной политики ООО «Белый медведь»

Элементы учетной политики	Порядок и способ ведения
Метод калькулирования себестоимости	По фактической себестоимости
Порядок учета затрат и калькулирования себестоимости услуг	Калькулирование полной себестоимости (включение всех затрат).
Способ начисления амортизации	<p>Линейный. Определяется по формуле:  <math>A_0 = O_{сп} \times H</math>, где</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-<math>O_{сп}</math> – первоначальная стоимость объекта ОС</li> <li>-<math>H</math> – нормы амортизации, определенные, исходя их срока полезного использования.</li> </ul> <p>К основным средствам организации относятся активы, отвечающие одновременно следующим условиям:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-использование в производстве продукции или для управленческих нужд организации;</li> <li>-срок полезного использования составляет свыше 12 месяцев;</li> <li>-организация не предполагает их последующую перепродажу;</li> <li>-способность приносить экономические выгоды (доход) в будущем.</li> </ul> <p>Предметы со сроком использования мене 12 месяцев учитываются в порядке, установленном для учета МПЗ. Сроки полезного использования ОС (периоды в течении которых использование ОС приносит доход) устанавливаются организацией при принятии объекта к учету исходя из:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-ожидаемого срока использования объекта в соответствии с ожидаемой производительностью (мощностью);</li> <li>-ожидаемого физического износа объекта в зависимости от режима эксплуатации естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;</li> <li>-количества продукции (объема продукции в натуральном выражении) ожидаемого к получению в результате использования этого объекта.</li> </ul>
Порядок учета расходов на ремонт основных средств	Путем создания резерва на ремонт основных средств.
Способ оценки материальных запасов при списании в производство и ином выбытии	По средней себестоимости

Доходами организации признается увеличение экономических выгод в результате поступления активов (денежных средств, иного имущества) и (или) погашения обязательств, приводящее к увеличению капитала организации. Авансы в счет оплаты товаров, работ, услуг, предварительная оплата товаров, работ, услуг признаются доходами организации.

Доходы организации подразделяются на:

- доходы от реализации работ, услуг;
- прочие доходы.

Доходы от продажи товаров учитываются на счете 90 «Продажи». Прочие виды доходов учитываются на счете 91 «Прочие доходы и расходы».

Калькуляционным периодом и периодом определения финансовых результатов является конец отчетного месяца.

### 3 БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЁТ И АНАЛИЗ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ В ООО «БЕЛЫЙ МЕДВЕД»

#### 3.1 Документирование, синтетический и аналитический учет дебиторской задолженности ООО «Белый Медведь»

Основанием для формирования дебиторской задолженности в ООО «Белый Медведь» являются договорные отношения.

Дебиторская задолженность в бухгалтерском учете ООО «Белый Медведь» выражается в гражданско-правовых обязательствах, возникающих в результате совершенной сделки.

Для учета дебиторской задолженности в ООО «Белый Медведь» предусмотрены следующие счета:

Счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» (если организация оформила предоплату за доставку). Дебиторская задолженность возникает в результате авансовых платежей за полученные запасы, инжиниринг и услуги.

Счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» (в случае оплаты после поставки товаров, работ, услуг), направлена на обобщение информации о расчетах с покупателем и заказчиком.

68 «Расчет налогов и сборов». Дебиторская задолженность формируется при переплате бюджета.

71 «Проживание с ответственным лицом». Дебиторская задолженность возникает, когда репортер не возвращает отправленные ему средства.

Счет 75 «Расчеты с учредителями». Дебиторская задолженность возникает при наличии задолженности учредителей по вкладам в уставный, складочный капитал.

Счет 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям». Дебиторская задолженность возникает при наличии задолженности работников по предоставленным займам, возмещению материального ущерба.

Счет 75 предназначен для обобщения информации о всех видах расчетов с учредителями (участниками) организации по выплате доходов (дивидендов).

Счет 76 предназначен для обобщения информации о расчетах по опера-

циям с дебиторами и кредиторами.

Наибольшую долю в дебиторской задолженности всегда занимает задолженность покупателей.

Дебиторская задолженность в ООО «Белый медведь» формируются в результате возникновения расчетных отношений с покупателями и заказчиками, поставщиками и подрядчиками, расчётами с различными юридическими и физическими лицами, расчетам с персоналом за займы и кредиты, расчеты с персоналом и подотчетными лицами, расчеты с учредителями.

Первым этапом работы ООО «Белый Медведь» с покупателями и заказчиками является заключение с ними договора поставки товаров, согласно которому компания обещает передать свой товар покупателю. Условия контракта:

- 1) Тип работы;
- 2) Предоставить условия;
- 3) Процедуры разрешения споров;
- 4) Способ оплаты;

При выполнении условий договора в ООО «Белый Медведь» оформляются следующие документы, которые являются основными документами для расчетов с покупателями и заказчиками:

- 1) Акт выполнения работы;
- 2) Счет-фактура должна быть подписана лицом, ответственным за ООО «Белый Медведь» и главным бухгалтером;
- 3) Получите кассовый ордер. Если вы платите наличными, используйте платежное поручение.

Компания ведет журнал для учета выставленных счетов и хранит в нем вторую копию. Также будет вестись книга продаж, которая предназначена для записи счетов-фактур, составленных в ходе транзакции, и подтверждено, что эти счета-фактуры облагаются НДС.

Аналитический учет по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» ведется по каждому предъявленному покупателям (заказчикам) счету, а при расчетах плановыми платежами - по каждому покупателю и заказчику. При

этом построение аналитического учета обеспечивает возможность получения необходимых данных по: покупателям и заказчикам по расчетным документам, срок оплаты которых не наступил; покупателям и заказчикам по не оплаченным в срок расчетным документам; авансам полученным; векселям, срок поступления денежных средств по которым не наступил; векселям, дисконтированным (учтенным) в банках; векселям, по которым денежные средства не поступили в срок.

Вторым по величине в дебиторской задолженности является удельный вес расчетов с прочими дебиторами, которые учитываются на счете 76.

К счету 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» открыты следующие субсчета:

76.01 «Расчеты по имущественному и личному страхованию»;

76.02 «Расчеты по претензиям»;

76.03 «Расчеты по причитающимся дивидендам и другим доходам».

Страхование бывает двух видов: обязательное (в соответствии с требованиями законодательства) и добровольное (по решению организации).

Рассмотрим порядок отражения фактов хозяйственной жизни на примере одного из договоров выполнения проектных работ для ООО «Приамурье». ООО «Приамурье» и ООО «Белый медведь» заключили договор на выполнение проектно-сметных работ на строительство подсобного помещения.

Срок выполнения работ - с 1 января по 30 сентября 2019 г.  
Договорная стоимость работ - 295 000 руб.

Приемка выполненных работ осуществляется по мере готовности проектно-сметной документации и выполнения подрядчиком всех своих обязательств по договору. Оплата работ осуществляется заказчиком по окончанию выполненных работ.

Таблица 9 – Отражение фактов хозяйственной жизни по договору оказания проектных услуг ООО «Белый медведь»

Содержание факта хозяйственной жизни	Корреспонденции счетов		Сумма, тыс. руб.	Основание
	Дебет	Кредит		
Отражена выручка от оказания проектных услуг ООО «Приамурье»	62.01	90.01	295 000	Договор оказания услуг, акт выполненных работ
Начислен НДС по выполненным работам	90.03	68	59000	Счет-фактура 54 от 12.09.2019
Поступили денежные средства от ООО «Приамурье» на основании Договора и счета	51	62.01	295 000	Платежное поручение 24 от 30.09.2019

Кроме дебиторской задолженности покупателей, в ООО «Белый медведь» за 2019 год возникала дебиторская задолженность при расчетах авансовыми платежами, при расчетах с подотчетными лицами и при расчетах с прочими дебиторами. Хозяйственные операции представлены в таблице 10.

Таблица 10 – Хозяйственные операции по возникновению и погашению в ООО «Белый медведь» за 2019 год

Содержание факта хозяйственной жизни	Корреспонденции счетов		Сумма, руб.	Основание
	Дебет	Кредит		
Возникновение дебиторской задолженности				
Подотчетному лицу выданы денежные средства на приобретение инвентаря	71.01	50	9592	Расходный кассовый ордер №43
Перечислен аванс ООО «ДНС» за предстоящую поставку ноутбука	60.02	51	36000	Платежное поручение №65
С расчетного счета перечислены денежные средства за предстоящие услуги по оценке недвижимости	76.01	51	7092	Платежное поручение №66
Погашение дебиторской задолженности				
Подотчетным лицом предоставлен авансовый отчет, оправдательные документы и хозяйственный инвентарь	10	71.01	9592	Авансовый отчет №66, Товарная накладная №21
Поступил ноутбук от ООО «ДНС»	10.06	60.02	36000	Товарная накладная D545
Приняты к учету на основании акта выполненных работ услуги по оценке	26	76.01	7092	Акт выполненных работ №45

В результате представленных фактов хозяйственной жизни на определенную дату у ООО «Белый медведь» возникает дебиторская задолженность. Аналитический учет по каждому дебитору ведется посредством автоматизированной формы.

Таким образом, бухгалтерский учет дебиторской задолженности ведется в разрезе видов дебиторов, его организация соответствует нормативным требованиям.

### **3.2 Анализ состава, динамики и структуры дебиторской задолженности ООО «Белый Медведь». Оценка ее оборачиваемости и соотношения с кредиторской задолженностью**

В бухгалтерском балансе ООО «Белый медведь» за анализируемый период имела только краткосрочная дебиторская задолженность, то есть задолженность, которая должна быть погашена в течение года.

Проведем анализ структуры дебиторской задолженности в ООО «Белый медведь» за 2017-2019 гг. (таблица 11).

Таблица 11 - Анализ структуры дебиторской задолженности ООО «Белый медведь» за 2017 - 2019 гг.

Показатель	На конец года						Абсолютное изменение удельных весов, %
	2017	%	2018	%	2019	%	
Дебиторская задолженность, краткосрочная	2347	12,13	2323	13,72	459	5,17	-6,96
В том числе -покупателей и заказчиков	2004	10,36	1476	8,72	118	1,33	-9,03
- авансы выданные	124	0,64	568	3,36	259	2,92	2,28
- прочие дебиторы	219	1,13	279	1,65	82	0,92	-0,21
Всего оборотных средств	19350	100	16928	100	8884	100	-2,81
Валюта баланса	22976	100	20367	100	10913	100	×
Доля дебиторской задолженности в валюте баланса	x	10,22	x	11,41	x	4,21	-6,01

Прежде всего, следует отметить, что удельный вес дебиторской задолженности в стоимости активов предприятия снизился на 6,01 процентных пункта и составил на конец 2019 года 4,21 % против 10,22 % в 2017 году. Снижение

доли дебиторской задолженности связано прежде всего со снижением ее абсолютной величины.

При анализе рассматривают долю дебиторской задолженности в текущих активах по кварталам. Доля дебиторской задолженности определяется отношением дебиторской задолженности к текущим активам.

Таблица 12 - Доля дебиторской задолженности в текущих активах

Анализируемый период	Дебиторская задолженность, тыс. руб.	Текущие (оборотные) активы, тыс. руб.	Доля дебиторской задолженности в оборотных активах
2017 год	2347	19350	12,13
2018 год	2323	16928	13,72
2019 год	459	8884	5,17

По таблице видно, что доля дебиторской задолженности в текущих активах увеличивается: в начале 2011 она составила – 18,12 %, на начало 2017 уже 12,13 %. На начало 2018 она несколько выросла до 13,72 % и по состоянию на январь 2019 года она составила лишь 5,17 %. Общее снижение доли дебиторской задолженности в составе оборотных средств отмечается на 12,95 %. Рассмотрим дебиторскую задолженность по срокам её возникновения в таблице 13.

Таблица 13 - Дебиторская задолженность по срокам её возникновения на 1 января 2018 г.

Составляющие дебиторской задолженности	Краткосрочная дебиторская задолженность				Итого, тыс. руб.
	до 3-х мес.	от 3-х до 6 мес.	от 6 до 9 мес.	от 9 до 12 мес.	
Покупатели и заказчики				118	118
Авансы выданные		92		167	259
Прочая дебиторская задолженность	5	16	45	16	82
Итого:	5	108	45	301	459

Так, вся дебиторская задолженность ООО «Белый медведь» представлена краткосрочной, платежи по ней ожидаются в течение 12 месяцев.

Доля видов краткосрочной дебиторской задолженности в общей сумме составила:

до 3-х месяцев	$5 / 459 \times 100\% = 1,09 \%$ ,
от 3-х до 6 месяцев	$108 / 459 \times 100\% = 23,53 \%$ ,
а всего от 1 до 6 месяцев	$(5+108) / 459 \times 100\% = 24,62\%$ ,
от 6 до 9 месяцев	$45 / 459 \times 100\% = 9,8 \%$ ,
от 9 до 12 месяцев	$301 / 459 \times 100\% = 65,58 \%$ .

Далее нужно проанализировать долю сомнительной дебиторской задолженности в текущих активах, которая определяется отношением сомнительной дебиторской задолженности к текущим активам.

Таблица 14 - Доля сомнительной дебиторской задолженности в текущих активах (руб.)

Анализируемый период	Сомнительная дебиторская задолженность	Текущие (оборотные) активы	Доля (%)
На начало 2017 г.	346	21150	1,64
На начало 2018 г.	672	19350	3,47
На начало 2019 г.	467	16928	2,76

Как видно из таблицы доля сомнительной задолженности к текущим активам изменяется хаотично, резкий скачок в 2017, то уменьшение, то увеличение доли, это свидетельствует о нестабильной ликвидности дебиторской задолженности.

Тенденция снижения, как доли дебиторской задолженности, так и доли сомнительной дебиторской задолженности в текущих активах свидетельствует о нестабильной ликвидности дебиторской задолженности, но тенденции к ее росту. Так как на конец 2019 доля сомнительной задолженности в общей сумме дебиторской задолженности составляет 21,1 %, то ООО «Белый медведь» необходимо приложить усилия, чтобы взыскать эту задолженность в ближайшее

время, так как это может привести к её списанию на уменьшение доходов предприятия в связи с истечением срока исковой давности.

Динамику изменения сумм оборотных средств можно оценить однозначно отрицательно, и подтвердить выводы о сокращении деятельности ООО «Белый медведь» за последние три года.

Проанализируем динамику дебиторской задолженности ООО «Белый медведь» за 2017 – 2019 гг., для этого найдем следующие показатели динамики: абсолютный прирост и темп прироста сумм дебиторской задолженности в течении трех лет. Проанализируем динамику изменений в таблице 15.

Таблица 15 - Анализ динамики дебиторской задолженности ООО «Белый медведь» за 2017 – 2019 гг.

Показатель	На конец			Отклонение 2019/2017	
	2017	2018	2019	Абсолютное, тыс. руб.	Темп прироста,
Дебиторская задолженность, краткосрочная	2347	2323	459	-1888	-80,44
<b>В том числе</b>					
- за выполненные работы и услуги	2004	1476	118	-1886	-94,11
- авансы выданные	124	568	259	135	108,87
- прочие дебиторы	219	279	82	-137	-62,56

Таким образом, за исследуемый период налицо значительное сокращение дебиторской задолженности. В сравнении с другими элементами оборотных средств наибольшими темпами снизилась дебиторской задолженностью – на 80 % или на 1888 тыс. руб.

Как видно из таблицы основное снижение доли дебиторской задолженности произошло в связи со снижением доли задолженности покупателей и заказчиков – на 94,11 %.

Уменьшение всех статей как оборотных средств, так и дебиторской задолженности, характеризует предприятие как снижающее объемы производства и реализации сельхозпродукции. ООО «Белый медведь» - предприятие близкое

к состоянию банкротства.

Снижение дебиторской задолженности в ООО «Белый медведь» обусловлено снижением объемов оказанных работ и услуг.

Анализ движения дебиторской задолженности позволил установить, что ее снижение произошло по всем видам расчетов.

Сумма неоплаченных счетов покупателями и заказчиками снизилась на 1886 тыс. руб., или на 94,1 %, и составила на конец 2019 года 118 тыс. руб. Данный вид задолженности занимает наибольшую долю в общем объеме дебиторов. Анализ оборачиваемости дебиторской задолженности приведем в таблице 16.

Таблица 16 - Анализ оборачиваемости дебиторской задолженности

Показатели	2017 г.	2018 г.	2019 г.	Изменение 2019 к 2017 (+,-)
Выручка, тыс. руб.	12800	8814	8603	-4197,0
Средняя дебиторская задолженность, тыс. руб.	$(3833+2347) \times 0,5 = 3090$	$(2347+2323) \times 0,5 = 2335$	$(2323+459) \times 0,5 = 1391$	-1699
Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности, оборотов	4,14	3,77	6,18	2,04
Период погашения дебиторской задолженности, дней	87	95	58	-29

Как видно из таблицы состояние расчетов с покупателями и заказчиками по сравнению с 2017 г. улучшилось. Средний срок погашения дебиторской задолженности уменьшился с 86,91 до 58,21 (на 28,7 дней), что привело к притоку денежных средств, которые были направлены на погашение кредиторской задолженности.

Доля дебиторской задолженности в общем объеме текущих активов снизилась на 4,48 % и составила к величине текущих активов 10,8 %.

В результате ускорения оборачиваемости дебиторской задолженности произошло высвобождение хозяйственных средств из оборота на сумму :

$$(86,91 - 58,21) \times 8603 / 360 = 685,85 \text{ тыс. руб. - за один оборот}$$

и за год:

685,85 x 6,18 = 4238,55 тыс. руб.

Для анализа кредиторской задолженности мы используем те же приемы, что и в предыдущем разделе.

Проанализируем изменение структуры кредиторской задолженности ООО «Белый медведь» (таблица 17).

Таблица 17 - Анализ структуры кредиторской задолженности ООО «Белый медведь»

Показатель	На конец года						Абсолютное сумм, тыс. руб.	Абсолютное изменение удельных весов, %
	2017	%	2018	%	2019	%		
Краткосрочная кредиторская задолженность	2472	64,75 (100,0)	2762	67,23 (100,0)	2378	63,86 (100,0)	-94	-0,89
В том числе -поставщики и подрядчики	1105	44,70	1029	37,26	1012	42,56	-93	-2,14
- задолженность перед персоналом организации	198	8,01	1080	39,10	781	32,84	583	24,83
- задолженность перед государственными внебюджетными фондами	44	1,78	220	7,97	190	7,99	146	6,21
- задолженность по налогам и сборам	1071	43,33	314	11,37	301	12,66	-770	-30,67
- прочие кредиторы	54	2,18	119	4,31	91	3,83	37	1,64
Долгосрочная — всего	1346	35,25	1346	32,77	1346	36,14	-	0,89
в том числе: кредиты	1346	35,25	1346	32,77	1346	36,14	-	0,89
Итого - кредиторская задолженность	3818	100	4108	100	3724	100	-94	-
Валюта баланса	22976	100	20367	100	10913	100	-12063	X
Доля краткосрочной кредиторской задолженности в валюте баланса	x	10,76	x	13,56	x	21,79	-	+11,03
Доля долгосрочной кредиторской задолженности в валюте баланса	x	5,86	x	4,43	x	12,33	-	+6,47

Прежде всего, следует отметить, что удельный вес краткосрочной креди-

торской задолженности в стоимости предприятия вырос на 11,03 процентных пункта и составил на конец 2019 года 21,79 % против 10,76 % в 2017 году. Рост доли кредиторской задолженности связан прежде со снижением суммы валюты баланса (ее абсолютной величины на -52,5%).

Рост доли долгосрочной кредиторской задолженности также обусловлен снижением валюты баланса, так как сумма долгосрочных кредитов банка не изменялась.

В структуре краткосрочной кредиторской задолженности преобладает задолженность перед поставщиками и подрядчиками (от 44,7 до 42,56 %). В 2017 году значительную долю кредиторской задолженности составляла задолженность по налогам и сборам 43,33 %, ее доля к концу 2019 года снизилась до 12,66 (или на 30,67 %).

К концу 2019 года выросла задолженность перед персоналом организации с 8,01 до 32,84 %. В абсолютном выражении рост составил – 583 тыс. руб.

Кредиторская задолженность предприятия сформировалась, главным образом, за счет задолженности поставщикам и подрядчикам – она составляет свыше 50 % в общем объеме кредиторской задолженности как на начало года, так и на конец года. Векселя к уплате предприятию не предъявлялись, дочерних и зависимых обществ предприятие не имеет. Кредиты банков предприятием не привлекались.

Снижение кредиторской задолженности наблюдалось только по поставщикам и подрядчикам и по налогам и сборам на -93 и 770 тыс. руб. соответственно. Это наиболее срочная кредиторская задолженность и ее непогашение могло повлечь за собой штрафные санкции.

В составе кредиторской задолженности преобладает краткосрочная задолженность, составляя свыше 63-67 % общего объема кредиторской задолженности как на конец 2017 года, так и на конец 2019. Отсутствует просроченная кредиторская задолженность (из приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах видно, что она имела место в течение года, но к концу года уже была погашена).

Долгосрочная кредиторская задолженность неизменно в размере 1346 тыс. руб. имела место в течение 2017-2018 гг.

Факт отсутствия на начало года просроченной кредиторской задолженности говорит о том, что к концу предыдущего года предприятие своевременно рассчиталось со своими кредиторами по просроченной задолженности.

Анализ оборачиваемости кредиторской задолженности проводится аналогично анализу дебиторской задолженности. Приведем основные коэффициенты в таблице 18.

Таблица 18 - Анализ оборачиваемости кредиторской задолженности

Показатели	2017 г.	2018 г.	2019 г.	Изменение (+,-)
Выручка от продажи продукции, тыс. руб.	12800	8814	8603	-4197,0
Средняя кредиторская задолженность, тыс. руб.	3410,5	2617	2570	-840,5
Среднегодовая стоимость заемных средств, тыс. руб.	6256,5	6963	5416	-840,5
Число дней	360	360	360	-
Период погашения кредиторской задолженности, дней	96,0	106,8	107,5	11,5
Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности, раз	3,75	3,37	3,35	-0,4
Доля кредиторской задолженности в общем объеме заемных средств, %	15,26	12,87	10,78	-4,48

Как видно из таблицы состояние расчетов с кредиторами по сравнению с 2017 г. ухудшилось. Средний срок погашения кредиторской задолженности вырос 96 до 107,5 дней (на 11,5 дней), что привело к отвлечению денежных средств, которые были направлены на погашение кредиторской задолженности. Коэффициент оборачиваемости сократился на 0,4 оборота, то есть замедлился.

Доля кредиторской задолженности в общем объеме заемных средств снизилась на 4,48 % и составила к величине заемных средств 10,78 %.

В заключение необходимо сравнить темпы роста кредиторской и дебиторской задолженности. Сведем данные за три года в таблицу 19

Таблица 19 – Анализ соотношений темпов роста дебиторской и кредиторской задолженности

Показатели	2017-2018 г.	2018-2019 г.	2017-2019 г.
1. Темп роста дебиторской задолженности	75,57	59,57	45,02
2. Темп роста кредиторской задолженности	76,73	98,20	75,36
3. Соотношение темпов роста (п.2-п.1)	1,16	38,6	30,34

За истекший период темпы роста дебиторской задолженности в абсолютном выражении составили 45 % к 2017, темпы роста кредиторской задолженности составили 75,36 % по уровню к 2017 года. На фоне общего сокращения деятельности и платежно-расчетных отношений предприятия, динамика дебиторской и кредиторской задолженностей положительно характеризует работу предприятия по управлению задолженностями.

Таким образом, дебиторская задолженность снижает большими темпами (на 30,34 %), чем кредиторская, и это значит, что предприятие ведет политику эффективного возврата дебиторской задолженности, в то время как свои долги возвращать не торопиться. Уменьшение сумм задолженности ООО «Белый медведь» происходит только по требованиям поставщиков и подрядчиков, а также по налогам сборам.

В условиях неплатежеспособности предприятия данная политика является единственным способом еще несколько лет продержаться на грани банкротства.

### **3.3 Совершенствование бухгалтерского учета дебиторской задолженности ООО «Белый Медведь»**

Исследование организации бухгалтерского учета расчетов с дебиторами позволило определить, что наибольший удельный вес в дебиторской задолженности составляет дебиторская задолженность покупателей и заказчиков ООО «Белый медведь». Несмотря на то, что бухгалтерский учет в ООО «Белый медведь» полностью автоматизирован на предприятии нет возможности найти информацию о старении дебиторской задолженности, нет детализации о заключенных договорах, о просроченной дебиторской задолженности по ним.

Так, в процессе исследования учета и контроля за дебиторской задолжен-

ностью были выявлены недостатки, представленные в таблице 20

Таблица 20 -Недостатки в учете дебиторской задолженности ООО «Белый медведь»

Недостаток	Пути устранения	Сроки исполнения
За анализируемый период не проводилась инвентаризация расчетов	Разработать регламент инвентаризации дебиторской задолженности, совершенствовать этапы ее контроля	До конца 2021 года
Не ведется реестр заключенных договоров	Ввести в документооборот Отчет о списании дебиторской задолженности	С марта 2021 года
Нет информации о состоянии дебиторской задолженности по срокам ее погашения	Вести реестр старения дебиторской задолженности	С марта 2021 года
Не проводится оценка дебиторов с целью выявления сомнительной дебиторской задолженности	Разработать регламент оценки дебиторов, проводить оценку	С марта 2021 года

Так, основными мероприятиями, направленными на совершенствование системы учета дебиторской задолженности в ООО «Белый медведь» являются:

- разработка регламента инвентаризации дебиторской задолженности, совершенствование этапов ее контроля;
- введение в качестве отчетных форм для целей управления и контроля отчета о списании дебиторской задолженности и реестра старения дебиторской задолженности;
- разработка регламента оценки дебиторов на уровень платежеспособности.

Так, для совершенствования учета дебиторской задолженности необходимо провести ее инвентаризацию.

Во вторую очередь необходимо ввести в оборот два документа: отчет о

списании дебиторской задолженности, который необходим для управленческих нужд, а также необходимо вести реестра старения дебиторской задолженности.

В таблице 21 представлен отчет о списании дебиторской задолженности, предлагаемый для ООО «Белый медведь», а в таблице 22 разработана форма реестра старения дебиторской задолженности.

Таблица 20 - Отчет о списании дебиторской задолженности

Счета-фактуры выставленные		Платежные поручения полученные		Величина дебиторской задолженности на дату поступления платежного поручения, руб.	Период просрочки, дней
№	Максимальный срок оплаты по выставленному счету	Дата	Сумма, руб.		
1	15.02.19	18.02.19	50 000	350 000	3
		20.02.19	70 000	300 000	5
		23.02.19	150 000	230 000	8
		25.02.19	80 000	80 000	10
2					

Таблица 21 - Реестр старения дебиторской задолженности

Номер счета-фактуры	Сумма счета-фактуры, тыс. руб.	Максимальный срок оплаты	Дата поступления платежа	Сумма оплаты, поступившая за период, тыс. руб.				
				0 дн.	до 7 дн.	до 45 дн.	до 90 дн.	свыше 90 дн.
1	350 000	15.02.19	18.02.19		50 000			
			20.02.19		70 000			
			23.02.19			150 000		
			25.02.19			80 000		
2								
3								
итого								
Структура дебиторской задолженности, %	100 %				34	66		

Отчет о списании дебиторской задолженности, целью которого является мониторинг состояния взысканий и ведение статистики по платежной дисциплине, ведется по каждому дебитору. Например, для счета-фактуры с максимальным сроком оплаты 15.02.19 покупатель использует четыре платежных поручения для погашения дебиторской задолженности. В столбце 6 показан период задержки для каждого платежного поручения.

Информация о расходах, связанных с просроченной дебиторской задолженностью, может быть использована для определения суммы процентов по просроченным платежам, включенным в договор, что станет одной из наиболее эффективных мер стимулирования платежей в условиях кризиса.

Сводным отчетом, позволяющим накапливать информацию для мониторинга дебиторской задолженности, является реестр устаревания (инкассации) дебиторской задолженности. В нем представлена таблица, в которой дебиторская задолженность классифицируется по времени возникновения (таблица 20). Количество групп определяется политикой организации в области кредитования клиентов.

Реестр просроченной дебиторской задолженности также упрощает учет при формировании резервов сомнительной задолженности, так как позволяет оперативно отслеживать переход просроченной дебиторской задолженности из одной группы в другую.

В условиях финансового кризиса срок старения дебиторской задолженности должен быть сокращен в связи с ростом риска неплатежей (например, со 100% до создания резерва сомнительной задолженности).

На дату проведения инвентаризационного учета необходимо подготовить отчет о состоянии дебиторской и кредиторской задолженности, необходимо обратиться к «акту инвентаризации с клиентами, поставщиками и другими дебиторами и кредиторами»(ф.ИНВ-17). Он должен содержать подробную информацию о каждом должнике, сумме долга и причине его возникновения. Здесь же можно указать документы, подтверждающие задолженность (в первую очередь это платежные и товаросопроводительные документы). В ф.ИНВ-17 содержит столбец распределения для должников, признанных и непризнанных долгов. Кроме того, в нем отдельно указывается обязательство о том, что срок исковой давности истек. Однако в Законе не указывается сумма долга, которая еще не созрела к установленному законом сроку исковой давности, но, тем не менее, считается нецелесообразной для взыскания. Было бы разумно включить эту графу в документ, иначе сумма безнадежных долгов будет сочетаться с

«просроченными» обязательствами.

Согласно принятому законопроекту, руководитель организации издал распоряжение о списании безнадежных долгов.

Подготовка реестра стареющей дебиторской задолженности поможет менеджерам оперативно отслеживать изменения в ее структуре и выявлять причины возникновения безнадежных долгов.

Мы рекомендуем осуществлять внутренний контроль дебиторской задолженности на следующих четырех основных этапах (таблица 22).

Таблица 22 - Этапы проверки дебиторской задолженности

Перечень контрольных процедур по этапам проверки	Источники информации
Правовая оценка договоров	
Экспертиза договоров с покупателями и заказчиками	Договоры купли-продажи, поставки, контрактации и иные соглашения по выполнению работ, услуг
Организация первичного учета дебиторской задолженности	
Контроль законности совершения операций и создания первичных документов	Накладные, счета-фактуры, акты инвентаризации, графики документооборотов
Контроль соответствия первичной документации регистрируемым оперативным фактам	
Формальная проверка первичных документов на наличие обязательных реквизитов	
Контроль полноты, точности и своевременности регистрации и обработки первичных документов	
Проверка соблюдения графика документооборота	
Оценка состояния дебиторской задолженности	
Проверка реальности дебиторской задолженности	Анализ счетов 62, 68, 90, 76, акты сверок, решения судов, переписка с организациями
Проверка правильности списания безнадежной дебиторской задолженности	
Оценка дебиторской задолженности	
Проверка расчетов с покупателями и заказчиками в части «Авансов выданных»	Договоры, платежные поручения, переписка с организациями
Проверка расчетов с покупателями и заказчиками	Первичные документы по продаже продукции, работ, услуг, договоры продажи продукции (работ, услуг), анализ счетов 62, 90, переписка с покупателями и заказчиками

Целью внутреннего контроля дебиторской задолженности является определение наличия, законности и реалистичности учета и отчетности по конкретному долговому балансу, полноты и своевременности, а также определение

комплекса мер по укреплению учетной дисциплины и своевременному погашению дебиторской задолженности.

Внутренний контроль дебиторской задолженности должен в первую очередь проводить правовую оценку договоров покупателей и заказчиков, поставщиков и подрядчиков с целью обеспечения законности сделок в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации (табл. 23).

Таблица 23 - Меры по укреплению расчетно-платежной дисциплины

Задачи	Мероприятия
1. Укрепление расчетно-платежной дисциплины	1.1. Установление лимита дебиторской задолженности
	1.2. Анализ финансового состояния покупателей и заказчиков по данным их бухгалтерской отчетности за последние 3 года с целью выявления их платежеспособности
	1.3. Внесение в договоры условий ответственности за нарушение условий оплаты
	1.4. Выставление претензий за нарушение условий договора
	1.5. Создание резервов по сомнительным долгам
	1.6. Своевременное направление дебиторам, нарушающим сроки оплаты, извещения о возникновении задолженности
2. Совершенствование учета дебиторской задолженности	2.1. Оперативная информированность персонала, отвечающего за отгрузку продукции, о текущей дебиторской задолженности
	2.2. Проставление на пакете документов по продаже продукции отметки о проверке дебиторской задолженности покупателя
	2.3. Незамедлительное погашение сопроводительных оправдательных документов после подписания платежного поручения
	2.4. Ежемесячное проведение сверки дебиторской задолженности
3. Погашение дебиторской задолженности	3.1. Проведение взаимозачета
	3.2. Продажа дебиторской задолженности по договору уступки права требования
	3.3. Истребование задолженности по вексям
	3.4. Списание на убытки безнадежной дебиторской задолженности

Кроме того, необходимо выяснить, имеются ли в договоре соответствующие санкции (штрафы, пени) за несвоевременное исполнение или неисполнение условий договора, связанных с оплатой продукции, работ, услуг.

С юридической точки зрения правильное исполнение договора является залогом организации истца для получения благоприятного результата в суде.

Мониторинг состояния дебиторской задолженности следует начинать с общей оценки динамики ее объемов в целом и в контексте их проектов. Коли-

качественный анализ дебиторской задолженности позволит перейти к качественному анализу ее состояния.

Качественный анализ дебиторской задолженности позволяет определить динамику абсолютного и относительного размера просроченной краткосрочной и долгосрочной дебиторской задолженности. Разработаны и предложены меры по укреплению платежной и расчетной дисциплины.

Контроль за соответствующей организацией первичного учета дебиторской задолженности способствует общему укреплению всей системы внутреннего контроля предприятия. Например, надлежащее исполнение договора является одним из необходимых требований в случае продажи дебиторской задолженности, передачи прав (цессии) по договору, а неправильное обращение с накладными приводит к серьезным проблемам с налоговыми органами.

Необходимо учитывать и то, каким образом общество организует обмен информацией между службой внутреннего контроля и органом управления предприятия, поскольку результаты самого внутреннего контроля лишь указывают на ошибки и нарушения, но не гарантируют их исправления. Необходимо определить, какие действия предприняло руководство после того, как в системе бухгалтерского учета были выявлены недостатки, выявленные службой внутреннего контроля.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Актуальность темы работы заключается в том, что в современных условиях своевременное обращение денежных средств, а также тщательно поставленный учет расчетных операций с покупателями и заказчиками, оказывают значительное влияние на финансовые результаты предприятия.

Цель бакалаврской работы – исследовать систему организации учета и проанализировать дебиторскую задолженность на примере предприятия.

Объектом исследования является ООО «Белый медведь», а предметом – дебиторская задолженность.

Основными видами деятельности предприятия являются проектные и монтажные работы.

ООО «Белый медведь» за три года снизило объемы выполняемых работ, деятельность его убыточна. Оценка финансового состояния выявила проблемы с платежеспособностью, низкий уровень финансовой устойчивости, снижение деловой активности, убыточность деятельности.

Бухгалтерский и налоговый учет ведется непосредственно одним бухгалтером. В учетной политике определено, что себестоимость услуг определяется по фактическим затратам.

В соответствии с рабочим планом счетов дебиторская задолженность отражается на счетах: 60; 62; 69; 70; 71; 73; 76.

Основная доля дебиторской задолженности - это задолженность заказчиков.

Первичными документами при учете расчетов с покупателями и заказчиками являются:

- 1) акт выполненных работ;
- 2) счет-фактура;
- 3) приходный кассовый ордер, если оплата производится за наличный расчет, платежное поручение.

Возникновение и погашение дебиторской задолженности заказчиков отражается на счете 62.

Кроме дебиторской задолженности покупателей, в ООО «Белый медведь» за 2019 год возникала дебиторская задолженность при расчетах авансовыми платежами, при расчетах с подотчетными лицами и при расчетах с прочими дебиторами.

В результате представленных фактов хозяйственной жизни на определенную дату у ООО «Белый медведь» возникает дебиторская задолженность. Аналитический учет ведется по каждому дебитору в программе 1С: Бухгалтерия.

Как следует из бухгалтерского баланса и расшифровок дебиторской и кредиторской задолженности в течение 2017-2019 гг. дебиторская задолженность была представлена только краткосрочной и состояла из задолженности покупателей, авансов выданных и прочей (задолженности работников).

Удельный вес дебиторской задолженности в стоимости активов предприятия снизился на 6,01 процентных пункта и составил на конец 2019 года 4,21 %. Снижение доли дебиторской задолженности связано прежде всего со снижением ее абсолютной величины.

Всю величину дебиторской задолженности составляют суммы, платежи по которым ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты

Нет задолженности с длительными сроками, то есть более года. При этом присутствует сомнительная дебиторская задолженность, платежи по которой возможно не будут погашены в силу различных причин.

Тенденция снижения как доли дебиторской задолженности, так и доли сомнительной дебиторской задолженности в текущих активах свидетельствует о нестабильной ликвидности дебиторской задолженности, но тенденции к ее росту. Так как на конец 2019 доля сомнительной задолженности в общей сумме дебиторской задолженности составляет 21,1 %, то ООО «Белый медведь» необходимо приложить усилия, чтобы взыскать эту задолженность в ближайшее время, так как это может привести к её списанию на уменьшение доходов предприятия в связи с истечением срока исковой давности.

Динамику изменения сумм оборотных средств можно оценить однознач-

но отрицательно, и подтвердить выводы о сокращении деятельности ООО «Белый медведь» за последние три года.

Анализ движения дебиторской задолженности позволил установить, что ее снижение произошло по всем видам расчетов.

Показатель оборачиваемости дебиторской задолженности является относительным показателем.

Состояние расчетов по сравнению с 2017 г. улучшилось. Средний срок погашения дебиторской задолженности снизился, что привело к притоку денежных средств, которые были направлены на погашение кредиторской задолженности.

В заключении анализа было проведено сравнение прироста дебиторской и кредиторской задолженности.

Дебиторская задолженность снижается большими темпами, чем кредиторская, и это значит, что предприятие ведет политику эффективного возврата дебиторской задолженности, в то время как свои долги возвращать не торопится. Уменьшение сумм задолженности ООО «Белый медведь» происходит только по требованиям поставщиков и подрядчиков, а также по налогам сборам.

В условиях неплатежеспособности предприятия данная политика является единственным способом еще несколько лет продержаться на грани банкротства.

В ходе проведенного исследования фактического состояния учета дебиторской задолженности в ООО «Белый медведь» были выявлены основные проблемы, с которыми сталкивается предприятие при возникновении дебиторской задолженности:

- 1) отсутствие достоверной информации о сроках погашения обязательств, в том числе о величине затрат, связанных с изменением размера дебиторской задолженности и времени ее инкассации;
- 2) отсутствие контроля просроченной и сомнительной задолженности;
- 3) не распределены функции ответственности между разными подраз-

делениями за аккумуляцию (сбор) денежных средств, анализ дебиторской задолженности и принятие решения о предоставлении кредита.

С целью совершенствования контроля за дебиторской задолженностью предлагается с помощью программных возможностей систем управления базами данных формировать отчет о списании дебиторской задолженности.

Отчет о списании дебиторской задолженности ведется по каждому дебитору и имеет цель контроля над поступлением платежей и ведения статистики платежной дисциплины.

Реестр старения дебиторской задолженности упрощает также работу бухгалтера при формировании резервов по сомнительным долгам, так как позволяет оперативно контролировать переход просроченной дебиторской задолженности из одной группы в другую.

Предлагаем внутренний контроль над дебиторской задолженностью организовывать по следующим четырем основным этапам

- Правовая оценка договоров
- Организация первичного учета дебиторской задолженности
- Оценка состояния дебиторской задолженности
- Оценка дебиторской задолженности

Контроль над надлежащей организацией первичного учета дебиторской задолженности способствует укреплению в целом всей системы внутреннего контроля предприятия. Предложенные мероприятия усилят контрольную дисциплину и позволят снизить уровень сомнительной дебиторской задолженности предприятия.

## БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

- 1 Абдукаримов, И.Т., Беспалов, М.В. Финансово-экономический анализ хозяйственной деятельности коммерческих организаций (анализ деловой активности): Учебное пособие / И.Т. Абдукаримов, М.В. Беспалов. - (Высшее образование: Бакалавриат). - М.: Изд-во Инфра-М, 2019. – 215с.
- 2 Астахова, В.П. Бухгалтерский (финансовый) учет. Учебное пособие для бакалавров. / Под ред. В.П. Астахова. – М.: Юрайт, 2019. – 988 с.
- 3 Бабаев, Ю.В. Бухгалтерский финансовый учет/ Ю.В. Бабаев, А.М. Петров, Л.Г. Макарова. – М.: Вузовский учебник, 2016. – 576 с.
- 4 Батуева, Д.Д. Взаимосвязь информационной, контрольной и аналитической функций бухгалтерского учета // Диссертация кандидата экономических наук: 08.00.12/ ВЗФЭИ.-М.: 2019.- 181 с.
- 5 Бреславцева, Н.А. Бухгалтерский учет. Учеб. Пособие / Н.А. Бреславцева, Н.В. Михайлова. – М.: Феникс, 2019. – 318 с.
- 6 Брыкова, Н.В. Основы бухгалтерского учета.:Учеб. Пособие / Н.В. Брыкова. – М.: Академия, 2020. – 144 с.
- 7 Вахрушина, М.А. Анализ финансовой отчетности: учебник. – 4-е изд. / Под общ. ред. М.А. Вахрушиной. – М.: Вузовский учебник: ИНФРА-М, 2018. – 431 с.
- 8 Герасимова, Е.Б., Мельник, М.В. Анализ финансово-хозяйственной деятельности предприятия: Учебное пособие – 2-е изд., перераб. И доп. – (Профессиональное образование). – М.: Изд-во Форум, 2019. – 285с.
- 9 Гордеев, Д.П., Прокофьев В.Ю. Изменение подходов к организации расчетных отношений / Д. П. Гордеев, В. Ю. Прокофьев // ЖКХ. Журнал руководителя и главного бухгалтера ЖКХ. - 2019. - № 8. - Ч.1. - С. 27-37.
- 10 Дербичева, А.А. Анализ состояния дебиторской и кредиторской задолженности и направления их оптимизации / А.А. Дербичева // Калужский экономический вестник. 2019. № 3. С. 24-27.

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

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

13 Дядик, А.С. Порядок учета расчетов с дебиторами / А.С. Дядик // Синергия Наук. 2019. Т. 1. № 18. С. 375-381.

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

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

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

17 Крамаровский, Л.М. Учет расчетных операций /Л. М. Крамаровский Л.М. - М: Финансы и статистика. -2019.-232 с.

18 Лазутина, Л.П. О некоторых вопросах учета средств целевого финансирования / Л.П. Лазутина // Налоговый вестник. - 2020. - №1. - с. 108-111.

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

20 Лытнева, Н.А. Учет и налогообложение задолженности при расчетах с покупателями / Н. А. Лытнева, Е.А. Кыштымова // Бухгалтерский учет. - 2019. - № 13. - С. 18-25.

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

22 Маликова, И.П. Правовые и финансовые основы функционирования управляющих компаний / И. П. Маликова // ЖКХ. Журнал руководителя и главного бухгалтера ЖКХ. - 2016. - № 6. - Ч. 1. - С. 9 - 14.

23 Миславская, Н.А. Бухгалтерский учет: Учебник. Гриф МО РФ / Н.А. Миславская. – М.: Дашков и К, 2018. – 592 с.

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

25 Муканова, Л.К. Управление оборачиваемостью дебиторской и кредиторской задолженности / Л.К. Муканова // Вестник Казахского гуманитарно-юридического инновационного университета. 2019. № 1 (33). С. 121-123.

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

27 Овсийчук М.Ф. Порядок начисления и анализ расчетов с поставщиками и покупателями / М.Ф. Овсийчук // Главбух. - 2019. - № 3. –С. 23-28

28 Огнева К.С. Оценка имущественного положения предприятия – М.: Тихомиров, 2020 – 93 с.

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

30 Панченко Т.М. О получении авансов и предоплат / Т.М. Панченко // Налоговый вестник. – 2019 - № 6. – С. 35-38.

31 Панченко, Т. М. Неденежные формы расчетов: бухгалтерский учет, налогообложение, правовые особенности / Т. М. Панченко. - М.: Книжный мир, 2016. - 400 с.

32 Петров А.М. Внутренний контроль расчетов с дебиторами / А.М. Петров // Главбух. – 2019.- № 9. – С. 21-24.

33 Петров А.М. Контроль за движением дебиторской и кредиторской задолженности / А.М. Петоров // Современный бухучет – 2019 - № 9.- С.28-32.

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

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

36 Попова, Д.Н. Учет расчетов с поставщиками и подрядчиками / Д.Н. Попова // Молодежь и наука. 2019. № 4.3. С. 42.

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

38 Рерик, Е.В. Учет расчетов с покупателями за прочие услуги / Под ред. Е.В. Рерик .: Инфра-М, 2019. - 247 с.

39 Романова, Л.Е. Экономический анализ. Учебное пособие / Л.Е. Романова. – СПб.: Питер, 2019. – 311 с.

40 Рубан, Н.А. Бухгалтерский учет. Учеб. Пособие / Н.А. Рубан. – М.: Феникс, 2019. – 318 с.

41 Софийская, Н.М. Понятие расчетов с покупателями и заказчиками / Н.М. Софийская // Бухгалтерский учет и налогообложение. – 2020. - № 8. – С.9-11

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

43 Суглобов, А. Бухгалтерский учет и аудит. Учебник. А. Суглобов, Б. Жарыгласова, В. Савин. – М.: ТитанЭффект. – 2019. – 520 с.

44 Топузова, А.Н. Оценка состояния дебиторской и кредиторской задолженности / А.Н. Топузова // Научно-аналитический экономический журнал. 2019. № 4 (15). С. 23.

45 Тумасян, Р.З. Бухгалтерский учет: Учебное пособие. 5-е издание - М.: ООО «НИТАР АЛЪЯНС», 2019. - 730 с.

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

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

48 Филин, Н.А. Бухгалтерский учет: Учебник. Гриф МО РФ / Н.А. Филин. – М.: Дашков и К, 2016. – 592 с.

49 Хапилина, С.И. Пути повышения платежеспособности предприятия на основе факторного анализа оборачиваемости кредиторской задолженности / С.И. Хапилина // Международный студенческий научный вестник. 2019. № 1. С. 21.

50 Юшкевич, Ю.П. Контроль и ревизия расчетов с поставщиками и подрядчиками / Ю.П. Юшкевич // Вестник современных исследований. 2019. № 1-2 (4). С. 213-219.

51 Яшин, В.П. Бухгалтерский (финансовый) учет. Учебное пособие для бакалавров. / Под ред. В.П. Яшин. – М.: Юрайт, 2019. – 988 с.

52 Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 № 117-ФЗ (ред. от 29.12.2015) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: компьютерная сеть пользователя – ГАРАНТ-аэро.

53 Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 N 195-ФЗ (ред. от 02.04.2015) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: компьютерная сеть пользователя – ГАРАНТ-аэро.

54 Федеральный закон «О бухгалтерском учете» Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ [Электронный ресурс]. – Режим доступа: компьютерная сеть пользователя – ГАРАНТ-аэро.

55 Положение по ведению бухгалтерского учета и отчетности в РФ, утверждено приказом МФ РФ от 29.07.98 г. № 34 н ( в ред. приказа МФ РФ от 24.03.2007 г. № 31 н) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: компьютерная сеть пользователя – ГАРАНТ-аэро.

56 Положение по бухгалтерскому учету 1/2008 «Учетная политика организации», утвержденное приказом Минфина России от 09.12.2008 № 60н. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: компьютерная сеть пользователя – ГАРАНТ-аэро.

## ПРИЛОЖЕНИЕ А

Таблица А1 - Вертикальный и горизонтальный анализ балансов за 2017 - 2019 гг.

Показатель	на конец 2017 г., тыс. руб.	Удельный вес в итоге баланса, %	На конец 2018, тыс. руб.	Удельный вес в итоге баланса, %	Изменение 2017-2018, тыс. руб.	Темп роста, %	На конец 2019, тыс. руб.	Удельный вес в итоге баланса, %	Изменение 2018 – 2019, тыс. руб.	Темп роста, %	Темп прироста за период, %
<b>АКТИВ</b>											
<b>1. Внеоборотные активы</b>											
Основные средства	3 501	15,24	3314	16,27	-187	94,66	1904	17,45	-1410	57,45	-45,62
Прочие внеоборотные активы	125	0,54	125	0,61	0	100,00	125	1,14	0	100,00	0,00
<i>ИТОГО по разделу 1</i>	3626	15,78	3439	16,89	-187	94,84	2023	18,54	-1416	58,83	-44,21
<b>2. Оборотные активы</b>											
Запасы, в т.ч.	16298	70,93	14459	70,99	-1 839	88,72	8293	75,99	-6166	57,36	-49,12
НДС по приобрет. ценностям	132	0,57	132	0,65	0	100,00	132	1,21	0	100,00	0,00
Краткосрочная дебитор. задолженность	2347	10,22	2323	11,41	-24	98,98	459	4,21	-1864	19,76	-80,44
Краткосрочные финансовые вложения	526	2,29	14	0,07	-512	2,66		0,00	-14		
Денежные средства	47	0,20			-47	0,00		0,00	0		-100,00
<i>ИТОГО по разделу 2</i>	19350	84,22	16928	83,11	-2 422	87,48	8884	81,41	-8044	52,48	-54,09
<b>БАЛАНС</b>	22976	100,00	20367	100,00	-2 609	88,64	10913	100,00	-9454	53,58	-52,50
<b>ПАССИВ</b>											
<b>3. Капитал и резервы</b>		%	т.р	%	т.р	Тр,%	т.р	%	т.р	Тр,%	в %
Уставный капитал	3493	15,20	3493	17,15	0	100,00	3493	32,01	0	100,00	0,00
Добавочный капитал	29590	128,79	29590	145,28	0	100,00	29590	271,14	0	100,00	0,00
Нераспределенная прибыль (убыток)	-16925	-73,66	-19824	-97,33	-2 899	117,13	-25894	-237,28	-6070	130,62	52,99
<i>ИТОГО по разделу 3</i>	16158	70,33	13259	65,10	-2 899	82,06	7189	65,88	-6070	54,22	-55,51
<b>4. Долгосрочные обязательства</b>		0,00		0,00				0,00			
Займы и кредиты	1346	5,86	1346	6,61	0	100,00	1346	12,33	0	100,00	0,00
<i>ИТОГО по разделу 4</i>	1346	5,86	1346	6,61	0	100,00	1346	12,33	0	100,00	0,00

Показатель	на ко- нец 2017 г., тыс. руб.	Удельный вес в итоге баланса, %	На конец 2018, тыс. руб.	Удельный вес в итоге баланса, %	Изменение 2017-2018, тыс. руб.	Темп роста, %	На конец 2019, тыс. руб.	Удельный вес в итоге баланса, %	Изменение 2018 – 2019, тыс. руб.	Темп ро- ста, %	Темп при- роста за период, %
<b>5. Краткосрочные обя- зательства</b>											
займы и кредиты	3000	13,06	3000	14,73	0	100,00		0,00	-3000	0,00	-100,00
Кредиторская задол- женность	2472	10,76	2762	13,56	290	111,73	2378	21,79	-384	86,10	-3,80
<i>ИТОГО по разделу 5</i>	5472	23,82	5762	28,29	290	105,30	2378	21,79	-3384	41,27	-56,54
БАЛАНС	22976	100,00	20367	100,00	-2 609	88,64	10913	100,00	-9454	53,58	-52,50

## ПРИЛОЖЕНИЕ Б

Справка о результатах проверки текстового документа  
на наличие заимствований



## СПРАВКА

### о результатах проверки текстового документа на наличие заимствований

Проверка выполнена в системе  
Антиплагиат.ВУЗ

Автор работы	Абдулвахидова Азра Илясовна
Подразделение	Экономический факультет, кафедра финансов
Тип работы	Выпускная квалификационная работа
Название работы	ВКР - Абдулвахидова А.И. 771-узб2
Название файла	ВКР - Абдулвахидова.docx
Процент заимствования	36.38 %
Процент самоцитирования	0.00 %
Процент цитирования	13.54 %
Процент оригинальности	50.08 %
Дата проверки	17:23:35 17 февраля 2021г.
Модули поиска	Модуль поиска "АмГУ"; Модуль выделения библиографических записей; Сводная коллекция ЭБС; Модуль поиска "Интернет Плюс"; Коллекция РГБ; Цитирование; Коллекция eLIBRARY.RU; Коллекция ГАРАНТ; Модуль поиска общепотребительных выражений; Кольцо вузов
Работу проверил	Истомин Виталий Сергеевич ФИО проверяющего
Дата подписи	18.02.2021

Подпись проверяющего

Чтобы убедиться  
в подлинности справки,  
используйте QR-код, который  
содержит ссылку на отчет.



Ответ на вопрос, является ли обнаруженное заимствование  
корректным, система оставляет на усмотрение проверяющего.  
Предоставленная информация не подлежит использованию  
в коммерческих целях.