

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

Факультет экономический

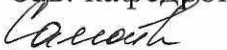
Кафедра финансов

Направление подготовки 38.03.01 – Экономика

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

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ

Зав. кафедрой

 Е.А. Самойлова

« 01 » 02 2022 г.

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

на тему: Бухгалтерский учет и анализ дебиторской и кредиторской задолженности
(на примере Амурского филиала АО «Почта России»)

Исполнитель

студент группы 871-уз62


(подпись, дата)

А.А. Шамилова

Руководитель

доцент, канд. экон. наук


(подпись, дата)

Е.А. Самойлова

Нормоконтроль

ассистент


(подпись, дата)

С.А. Петрова

Благовещенск 2022

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

Факультет экономический
Кафедра финансов

УТВЕРЖДАЮ

Зав. кафедрой

 Е.А. Самойлова

«26» 10 2021 г.

ЗАДАНИЕ

К бакалаврской работе студента группы 871-узб2 Шамиловой Ангелины Андреевны

1. Тема бакалаврской работы: Бухгалтерский учет и анализ дебиторской и кредиторской задолженности (на примере Амурского филиала АО «Почты России»)

(утверждено приказом от 29.10.2021 № 2612-уч)

2. Срок сдачи студентом законченной работы: 01.02.2022 г.

3. Исходные данные к бакалаврской работе: первичные документы, бухгалтерские и налоговые регистры, журнал фактов хозяйственной жизни, оборотные ведомости, карточки по счетам учета дебиторской и кредиторской задолженности, учетная политика, бухгалтерская отчетность объекта исследования.

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

– теоретические аспекты бухгалтерского учёта и анализа дебиторской и кредиторской задолженности;

– экономическая характеристика и финансовое положение Амурского филиала АО «Почта России»;


– Бухгалтерский учёт и анализ дебиторской и кредиторской задолженности в Амурском филиале АО «Почта России», совершенствование бухгалтерского учёта дебиторской и кредиторской задолженности в Амурском филиале АО «Почта России».

5. Перечень материалов приложения: бухгалтерская отчетность объекта исследования за 2018 - 2020 гг., вспомогательный табличный и графический материал.

6. Консультанты по бакалаврской работе: нет.

7. Дата выдачи задания: 26.10.2021 г.

Руководитель бакалаврской работы: Е.А. Самойлова, доцент, канд. экон. наук

Задание принял к исполнению: 26.10.2021 А.А. Шамилова 

РЕФЕРАТ

Бакалаврская работа содержит 64 с., 1 рисунок, 27 таблиц, 56 источников, 3 приложения.

ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ, КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ, ОБОРАЧИВАЕМОСТЬ, ПОСТАВЩИКИ, ПОКУПАТЕЛИ

Целью бакалаврской работы является исследование практических аспектов бухгалтерского учета дебиторской, кредиторской задолженности и разработка мероприятий по его совершенствованию.

В соответствии с поставленной целью в первой главе бакалаврской работы раскрыты экономическая сущность и классификация дебиторской и кредиторской задолженности, представлена методика бухгалтерского учета и анализа дебиторской и кредиторской задолженности.

Во второй главе представлена организационно-экономическая характеристика деятельности Амурского филиала АО «Почта России», дана оценка его финансового состояния, представлена характеристика организации бухгалтерского учета.

В третьей главе описана система учета расчетных операций Амурского филиала АО «Почта России» при которых возникают дебиторская и кредиторская задолженности, проведен анализ динамики, структуры и оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности, определены недостатки учета и разработаны рекомендации по совершенствованию учета дебиторской и кредиторской задолженности в Амурском филиале АО «Почта России».

СОДЕРЖАНИЕ

Введение	6
1 Теоретические аспекты бухгалтерского учёта и анализа дебиторской и кредиторской задолженности	8
1.1 Экономическая сущность и классификация дебиторской и кредиторской задолженности. Нормативно-правовое регулирование учёта дебиторской и кредиторской задолженности	8
1.2 Бухгалтерский учёт дебиторской и кредиторской задолженности	12
1.3 Методика анализа дебиторской и кредиторской задолженности	16
2 Экономическая характеристика и финансовое положение Амурского филиала АО «Почта России»	24
2.1 Организационно-правовая и экономическая характеристика АО «Почта России»	24
2.2 Анализ финансового состояния АО «Почта России»	29
2.3 Организация бухгалтерского учета в АО «Почта России»	37
3 Бухгалтерский учёт и анализ дебиторской и кредиторской задолженности в Амурском филиале АО «Почта России»	41
3.1 Документирование, синтетический и аналитический учёт дебиторской и кредиторской задолженности в Амурском филиале АО «Почта России»	41
3.2 Анализ состава динамики, структуры, оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности, а также соотношение их между собой в Амурском филиале АО «Почта России»	45
3.3 Рекомендации по совершенствованию бухгалтерского учёта дебиторской и кредиторской задолженности в Амурском филиале АО «Почта России»	52
Заключение	58
Библиографический список	60

Приложение А Организационная структура АО «Почта России»	65
Приложение Б Бухгалтерская отчетность УФПС Амурской области Почта России	66
Приложение В Справка о результатах проверки текстового документа на наличие заимствований	69

ВВЕДЕНИЕ

Известный факт, что средства предприятия в процессе кругооборота проходят фазу обращения. Предприятию для того, чтобы нормально организовывать производственную деятельность необходимо приобретать материальные ценности: различные запасные части, материалы, нефтепродукты и прочее. Далее у предприятия возникает стадия кругооборота деньги – товар. Именно на этой стадии для предприятия возникают довольно широкие расчётные взаимоотношения с поставщиками. Как только заканчивается стадия производства, предприятие приступает к реализации продукции. В результате этого возникает стадия кругооборота товар – деньги. В результате этого предприятия начинает расчётные отношения с покупателями.

Между предприятиями расчётные взаимоотношения отличаются большим разнообразием. Это могут быть как расчёты с покупателями, к так и с поставщиками, бюджетными организациями, а также отдельными физическими лицами. В результате всё это приводит к возникновению различных долговых обязательств между хозяйствующими субъектами.

Актуальность данной темы бакалаврской работы будет заключаться в том, что значительное влияние на финансовые результаты предприятия будет оказывать своевременное обращение денежной стоимости в современных условиях, а также тщательно поставленный учёт расчётных операций. Кроме того, дебиторская и кредиторская задолженность, которая возникает при различных расчётах с покупателями в зависимости от хозяйственной ситуации, будет существенно влиять на финансовое состояние предприятия. Необходимо учитывать, что непосредственное влияние на быструю оборачиваемость оборотных средств, а также своевременное поступление денежных средств, влияет чёткая организация расчётов с покупателями. Отсюда следует вывод, что основываясь на вышесказанном, появляется необходимость проведения различных аудиторских проверок расчётных операций.

Целью бакалаврской работы является исследование практических аспектов бухгалтерского учёта дебиторской, кредиторской задолженности и разра-

ботка мероприятий по его совершенствованию.

В работе необходимо решить следующие задачи:

- дать организационно-правовую характеристику Акционерному обществу «Почта России»;
- дать оценку экономического и финансового состояния Акционерного общества «Почта России»;
- раскрыть бухгалтерский учет дебиторской и кредиторской задолженности в Амурском филиале Акционерного общества «Почта России»;
- провести анализ дебиторской и кредиторской задолженности в Амурском филиале Акционерного общества «Почта России»;
- представить рекомендации по совершенствованию учета расчетов с дебиторами и кредиторами в Амурском филиале Акционерного общества «Почта России».

Объект исследования является – Акционерное общество «Почта России».

Предметом исследования является – дебиторская и кредиторская задолженность.

Практическая часть работы выполнена на данных аналитического и синтетического учета, бухгалтерской и статистической отчетности Акционерного общества «Почта России».

При написании работы использовались традиционные способы группировки показателей, методы сравнения, абсолютных и относительных величин.

1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЁТА И АНАЛИЗА ДЕБИТОРСКОЙ И КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

1.1 Экономическая сущность и классификация дебиторской и кредиторской задолженности. Нормативно-правовое регулирование учёта дебиторской и кредиторской задолженности

В ходе осуществления финансово-хозяйственной деятельности любая организация вступает в различные расчетные отношения с другими организациями и лицами, всю совокупность которых можно разделить на две группы:

- расчетные отношения по товарным операциям;
- расчетные отношения по нетоварным операциям.

Всю совокупность расчетных отношений, возникающих у предприятия в процессе финансово-хозяйственной деятельности, можно разделить на две группы:

- внутренние отношения;
- внешние отношения.

Внутренние расчетные отношения возникают в ходе осуществления операций внутри самого предприятия:

- расчетные отношения по выплате заработной платы сотрудникам;
- внутрихозяйственные расчеты и т.д.

Внешние расчетные отношения предполагают осуществление расчетов с различными контрагентами, внешними по отношению к предприятию.

Иногда происходят задержки осуществления текущих платежей по расчетам с контрагентами, что влечет за собой образование кредиторской задолженности, то есть определенного временного лага с момента перехода права собственности на товар, между предъявлением платежных документов к оплате и временем их фактической оплаты.

В законодательстве о бухгалтерском учете не прописаны четкие определения Дебиторская задолженность и Кредиторская задолженность.

Прежде всего, эти понятия связаны с обязательствами организации. В процессе своей повседневной хозяйственной деятельности организация вступа-

ет в контакт с третьими лицами, ею заключаются различные договоры, она исполняет обязанности, предусмотренные действующим законодательством. Так, в процессе своей деятельности у организации возникают обязательства перед третьими лицами, как правило, в денежной форме, которые она обязана исполнить. Так же и у её контрагентов возникают обязательства перед организацией.

Обязательства ее контрагентов перед организацией являются дебиторской задолженностью компании. Причем дебиторами организации могут выступать как сторонние предприятия, так и физические лица.

В основном дебиторами для организации выступают покупатели и заказчики по поставленной продукции, выполненным работам или оказанным услугам. Однако дебиторами для организации могут выступать и ее сотрудники в части полученных подотчетных средств, по которым не предоставлены авансовые отчеты, либо по полученным кредитам от организации и в других случаях. Дебиторская задолженность ухудшает финансовое положение организации, так как отвлекает часть денежных средств из оборота. Важнейшей задачей управления дебиторской задолженности является ее своевременное взыскание. Если дебиторская задолженность не была современно взыскана, она переходит в разряд задолженности как сомнительный долг, а затем как задолженность, по которой истек срок исковой давности.

Дебиторскую задолженность других предприятий и лиц организация может продать третьим организациям (которые не являются должниками). При этом для таких сторонних «третьих» организаций приобретенная задолженность (купленная на основании так факторинга – уступка права требования) будет считаться финансовым вложением и учитываться на соответствующем счете 58 «Финансовые вложения».

Кредиторская задолженность представляет собой выраженные в денежной форме обязательства предприятия перед иными юридическими и физическими лицами – кредиторами.

Наиболее распространенным видом кредиторской задолженности считается задолженность перед поставщиками и подрядчиками за поставленные то-

вары, выполненные работы или услуги. Своевременное и полное погашение кредиторской задолженности – это наиважнейшая задача бухгалтерии предприятия.

Кредиторскую задолженность можно отнести к заемным источникам покрытия оборотных активов предприятия.

Следует отметить, что кредиторская задолженность имеет двойственную природу: как экономическая категория, она представляет собой не только часть имущества предприятия, но и денежные средства и товары (товарный кредит). С правовой точки зрения, кредиторская задолженность выступает в качестве особой части имущества предприятия, которая является предметом правоотношений между самим предприятием и его кредиторами. То есть, иными словами, кредиторская задолженность представляет собой чужое имущество или денежные средства, которые находятся во временном пользовании предприятия – должника.¹

Таким образом, можно сказать, что в целом, кредиторская задолженность представляет собой долги предприятия перед другими лицами.

Так как кредиторская задолженность, находясь во временном пользовании предприятия, является одним из источников его средств, ее величина отражается в пассиве бухгалтерского баланса.

По своей сути, кредиторская задолженности представляется собой бесплатный кредит, но в отличие от устойчивых пассивов она не относится к планируемым источникам привлечения средств.

В качестве одной из форм заемного капитала предприятия кредиторская задолженность обладает следующими характерными признаками:

- представляет собой бесплатный для предприятия источник формирования средств;
- ее размер оказывает большое влияние на длительность финансового цикла предприятия;
- ее размер находится в прямой зависимости от масштабов хозяйствен-

¹ Бухгалтерский учет / под общ. ред. М.П. Переверзева. М., 2020. С. 221.

ной деятельности организации, в частности, от объемов реализации и производства.

На размер кредиторской задолженности оказывают значительное влияние факторы, представленные на рисунке 1².



Рисунок 1 – Факторы, влияющие на размер кредиторской задолженности предприятия

В зависимости от выбранного критерия и потребностей пользователей информации всю дебиторскую задолженность разделяют на группы: по срокам погашения и по наступлению срока платежа.

К срочной кредиторской задолженности относятся задолженность перед бюджетом, задолженность по оплате труда и пр. К обычной кредиторской задолженности относятся обязательства перед дочерними компаниями, полученные авансы, задолженности поставщикам и т.д. Наличие у предприятия кредиторской задолженности означает, что оно использует в своей финансово-хозяйственной деятельности средства, которые ему не принадлежат, но находятся в хозяйственном обороте предприятия.

Кредиторская задолженность представляет собой задолженность предприятия другими предприятиями, своим сотрудникам и прочим лицам, возника-

² Кондраков Н. Бухгалтерский (финансовый, управленческий) учет. М., 2019. С. 512.

ющую в ходе различных фактов хозяйственной деятельности. Дебиторская и кредиторская задолженность являются объектом бухгалтерского учета, а именно, представляют собой обязательства организации. Сроки исполнения обязательств должны быть оговорены в договорах организации, заключаемыми с другими юридическими и физическими лицами.

Дополнительной мотивацией для исследования данных проблем организации анализа и контроля дебиторской задолженности и кредиторской задолженности служат происходящие процессы глобализации и интернационализации экономики, этапом которых является вступление Российской Федерации во Всемирную торговую организацию. Качественные изменения среды бизнеса, которые связаны с усилением конкуренции на рынках Российской Федерации, вынуждают предприятия к поиску расширения продаж и увеличения доходов. Анализ и контроль призваны выступать средством поиска рациональных форм расчетов и инструментом целесообразности применения.

Проанализировав различные трактовки понятия дебиторской и кредиторской задолженности, можно сделать вывод о том, что дебиторская задолженность – это недополучение предприятием денежных средств, их эквивалентов или иных активов в установленный срок от юридических или физических лиц за осуществленные хозяйственные операции. А кредиторская задолженность – это временно привлеченные организацией денежные средства, являющиеся долговыми обязательствами перед другими хозяйствующими субъектами, которые используются как один из источников привлечения финансовых ресурсов предприятия³.

1.2 Бухгалтерский учёт дебиторской и кредиторской задолженности

Основными задачами, выполняемыми учетом дебиторской и кредиторской задолженности, являются:

- 1) своевременное и достоверное ведение аналитического учета;
- 2) полное и своевременное документирование всех операций по движе-

³ Овсийчук М.Ф. Понятие и классификация дебиторской и кредиторской задолженности // Главбух. 2018. № 3. С. 23 – 28.

нию дебиторской задолженности;

3) обеспечение сохранности денежных средств и контроль за использованием их по целевому назначению;

4) оперативный учет движения денежных средств по расчетным операциям;

5) выявление просроченной дебиторской задолженности, установление ее объемов;

6) распределение дебиторской задолженности по видам.

В бухгалтерском учете дебиторская задолженность отражается по дебету счетов:

– 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» (организацией выдан аванс в счет поставки товара);

– 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» (поставка товаров, работ, услуг в счет последующей оплаты);

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

– 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» (переплата при расчетах по социальному страхованию, пенсионному обеспечению, обязательному медицинскому страхованию работников организации);

– 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» (при удержании с работника в пользу организации определенных сумм);

– 71 «Расчеты с подотчетными лицами» (подотчетное лицо не возвратило выданные ему денежные средства);

– 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям» (возникновение задолженности работников по предоставленным займам, возмещению материального ущерба и тому подобное);

– 75 «Расчеты с учредителями» (возникновение задолженности учредителей по вкладам в уставный, складочный капитал);

– 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» (в случае наличия задолженностей по возмещению ущерба по страховому случаю; расчетов по

претензиям в пользу организации; расчетов по причитающимся дивидендам).

В настоящее время задачами учёта дебиторской задолженностью является решение следующих вопросов:

- наибольшее ограничение уровня дебиторской задолженности предприятия;
- выбор условий продажи продукции, которые обеспечивают полное поступление денежных средств на предприятие;
- определение уровня и размера скидок либо надбавок на цену для различных групп покупателей;
- все вопросы скорейшего востребования долга с дебитора и возможного уменьшения всех бюджетных долгов;
- оценка всех возможных затрат, связанных с дебиторской задолженностью организации (предприятия), т.е. упущенной выгоде от неиспользования финансовых средств, которые заморожены в дебиторской задолженности

При этом часть дебиторской задолженности может быть просроченной, вторая часть являться нереальной к взысканию. По действующему законодательству РФ в случае, если дебиторская задолженность организации (предприятия) подлежит полному списанию на финансовые результаты, ее необходимо вовремя списать, в противном случае может быть искажена прибыль предприятия. Это напрямую может затрагивать интересы собственников предприятия (акционеров или учредителей), и становится нереальным баланс данного предприятия.

Суммы всей дебиторской задолженности, по которой истек срок исковой давности и других долгов, которые нереальны к взысканию, на основании ПБУ 10/99 являются прочими расходами. В бухучёте прочие расходы, в т. ч. и суммы дебиторской задолженности, по которым уже истек срок исковой давности, отражаются по дебету счета 91 «Прочие доходы и расходы», с/счет 91-2 «Прочие расходы».

Дебиторская задолженность по вкладам в уставный капитал начисляется при учреждении общества и должна быть погашена в течение первого года

деятельности организации (таблица 1).

Таблица 1 – Формирование и погашение дебиторской задолженности при расчетах с учредителями

Содержание хозяйственной операции	Дебет	Кредит
Задолженность учредителей по вкладам в УК	75	80
Поступление вклада основными средствами (НМА)	08	75
Поступление вклада материалами	10	75
Поступление вклада товарами	41	75
Поступление вклада денежными средствами в кассу	50	75
Поступление вклада денежными средствами на расчетный счет	51	75
Поступление вклада денежными средствами на валютный счет	52	75
Поступление вклада ценными бумагами	58	75

При продаже продукции покупателям возникает дебиторская задолженность, которая погашается путем перечисления на расчетный счет организации денежных средств за поставленную продукцию, выполненные работы, оказанные услуги (таблица 2).

Таблица 2 – Расчеты с покупателями и заказчиками

Содержание хозяйственной операции	Дебет	Кредит
Отражена задолженность покупателя	62	90
Начислен НДС в бюджет	90	68
Списывается себестоимость товаров	90	41
Поступила оплата от покупателя	51	62

Также дебиторская задолженность может возникнуть при расчетах с персоналом (таблица 3).

Таблица 3 – Возникновение и погашение дебиторской задолженности при расчетах с персоналом организации

Содержание хозяйственной операции	Дебет	Кредит
Выдан заем работнику	73	50
Удержан заем из заработной платы	70	73
Заем внесен в кассу	50	73
Сумма недостачи отнесена на виновное лицо	73	94
Начислена сумма страхового возмещения	76	73

Согласно п.11 ПБУ 10/99, в бухгалтерском учете суммы дебиторской задолженности, по которой истек срок исковой давности, других долгов, нереальных для взыскания, признаются прочими расходами. Для учета таких сумм Инструкцией по применению Плана счетов, утвержденному Приказом Минфина Российской Федерации от 31 октября 2000 года № 94н «Об утверждении плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкции по его применению» 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, субсчет 91-2 «Прочие расходы», в корреспонденции с кредитом счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» и другие.

Если должник погасил задолженность, в бухгалтерском учете данные операции отражаются следующими записями:

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

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. Со временем эта задолженность должна быть оплачена организации денежными средствами или поставкой товаров (оказанием услуг, выполнением работ)⁴.

1.3 Методика анализа дебиторской и кредиторской задолженности

Реализация аналитических процедур при анализе и оценке дебиторской и кредиторской задолженности, как правило осуществляется по следующим направлениям: анализ и оценка величины, состава, структуры и динамики дебиторской и кредиторской задолженности, методов прогнозирования ее величины, выполнения планов и показателей эффективности ее использования, влияния отдельных факторов, влияющих на величину дебиторской и кредиторской

⁴ Миславская Н.А. Бухгалтерский учет. М., 2019. С. 167.

задолженности, а также рисков их использования.

В число основных задач анализа дебиторской и кредиторской задолженности входит предотвращение отрицательных результатов хозяйственной деятельности организации и выявление внутрихозяйственных резервов обеспечения ее финансовой устойчивости. Ключевую роль в решении данной задачи играет тщательный и своевременный анализ дебиторской и кредиторской задолженности.

Отечественная финансовая отчетность и не финансовая отчетность не содержит достаточной информации о состоянии дебиторской задолженности и кредиторской задолженности, поэтому для внутренних пользователей и внешних пользователей интерес представляют разработки и мероприятия по дополнительному раскрытию дебиторской и кредиторской задолженностей в формах финансовой отчетности и управленческой отчетности, отражению в регистрах финансового учета, рекомендации по проведению контроля выполнения бюджетных показателей. Весомое значение для проведения экономического анализа и внутреннего финансового контроля дебиторской задолженности и кредиторской задолженности имеют изменения в налоговом законодательстве Российской Федерации в целом.

Главная составляющая информационной базы зависит от режима налогообложения разработанных ранее методик анализа дебиторской задолженности и кредиторской задолженности. Они требуют внесения корректив в связи законодательными условиями и общеэкономическими условиями.

Учет и контроль дебиторской и кредиторской задолженностью имеют важное значение в системе финансового менеджмента предприятия, где основной целью управления дебиторской задолженности является возможность расширения продаж, а целью управления кредиторской – соблюдать сроки начисления и выплат по обязательствам (укрепить финансовую дисциплину – не допускать просрочки по платежам).

В качестве основных инструментов, используемых при контроле над задолженностью, используются:

– бюджетирование – контроль над распределением и использованием ресурсов, способствует повышению управления;

– платежный календарь – с его помощью можно составить финансовый план (детальный), предоставляющий информацию о движении средств организации. Это способствует оптимизации денежных потоков, повышению финансовой дисциплины и устойчивости предприятия;

– кредитная политика предприятия – составление концепций, различных документов, которые регламентируют работу организации с покупателями (порядок расчетов, условия отсрочки). Применяется в части сокращения дебиторской задолженности;

– система учета расчетов – осуществляется сбор информации для систематизации данных по расчетам, также для возможности прогнозирования платежей. Цель данного инструмента – повысить эффективность контроля расчетов;

– повышение ликвидности и платежеспособности – достигается путем поиска резервов, повышения рентабельности, ускорения оборота товаров.

Анализ дебиторской задолженности способствует пониманию в осуществлении расчетов с поставщиками, покупателями. Анализ задолженности поможет оценить эффективность работы предприятия по устранению или сокращению дебиторской задолженности. Также он необходим для определения среднего периода погашения дебиторской задолженности.

На сегодняшний день в практике проведения анализа уровня дебиторской и кредиторской задолженности в организации имеется большое число методик.

В таблице 4 представим их сравнительную характеристику в разрезе этапов проведения.

Методика анализа дебиторской задолженности включает в себя следующие этапы:

1) горизонтальный и вертикальный анализ динамики и структуры дебиторской задолженности предприятия;

2) коэффициентный анализ скорости и срока оборачиваемости дебитор-

ской задолженности;

3) факторный анализ влияния средней величины дебиторской задолженности предприятия и оборачиваемости дебиторской на общую величину полученной выручки от реализации.

Таблица 4 – Сравнительный анализ методик проведения анализа дебиторской и кредиторской задолженности

Этапы методики	А.И. Алексеева	В.В. Ковалев	Г.В. Савицкая
Первый	Анализ динамики дебиторской задолженности	Горизонтальный анализ динамики дебиторской и кредиторской задолженности предприятия	Горизонтальный (динамика) и вертикальный (структура) анализ дебиторской задолженности
Второй	Анализ динамики кредиторской задолженности	Анализ состава дебиторской и кредиторской задолженности предприятия	Горизонтальный (динамика) и вертикальный (структура) анализ кредиторской задолженности
Третий	Анализ коэффициентов оборачиваемости и периода оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности	Расчет скорости оборачиваемости дебиторской задолженности	Анализ рентабельности кредиторской задолженности
Четвертый	Анализ влияния коэффициента оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности на результаты деятельности предприятия	Расчет скорости оборачиваемости кредиторской задолженности	Анализ оборачиваемости дебиторской (кредиторской) задолженности
Пятый	–	–	Факторный анализ влияния на выручку от реализации сумм дебиторской (кредиторской) задолженности и скорости ее оборачиваемости

В методику анализа кредиторской задолженности входят следующие этапы:

1) горизонтальный и вертикальный анализ динамики и структуры кредиторской задолженности предприятия;

2) коэффициентный анализ скорости и срока оборачиваемости кредиторской задолженности;

- 3) анализ рентабельности кредиторской задолженности;
- 4) факторный анализ влияния средней величины кредиторской задолженности предприятия и оборачиваемости кредиторской задолженности на общую величину полученной выручки от реализации.

При анализе задолженности дебиторов целесообразно использовать следующую систему финансовых показателей:

Удельный вес дебиторской задолженности, формула (1). Показывает долю задолженности в общей величине оборотных средств.

$$\text{УВ}_{ДЗ} = \text{Сумма ДЗ} : \text{Сумма текущих активов} \times 100 \%, \quad (1)$$

Коэффициент оборачиваемости, формула (2). Показывает, насколько быстро получает оплату (от покупателей) организация за предоставленные услуги. Показатель отражает эффективность работы с покупателями по взысканию дебиторской задолженности, также можно увидеть политику организации по отношению к продажам в кредит.

$$\text{К}_{\text{Об}} = \text{Выручка от реализации продукции} : \text{ДЗ}, \quad (2)$$

Период погашения ДЗ, формула (3). Показывает, как долго покупатели погашают свои счета; эффективность управления ДЗ (не нарушаются ли сроки оплаты).

$$\text{ПП}_{ДЗ} = \text{Отчетный период (360 дней)} : \text{К}_{\text{Об}}, \quad (3)$$

Отношение ДЗ к выручке, формула (4). С помощью данного показателя можно оценить величину среднего периода времени, которое затрачено на получение денег от покупателей.

$$\text{О} = \text{Сумма ДЗ} : \text{Выручка от продаж}, \quad (4)$$

Доля сомнительной ДЗ, формула (5). Показатель ориентирован на «качество» задолженности. Увеличение показателя свидетельствует о снижении ликвидности.

$$\text{Доля} = \text{Сумма сомнительной ДЗ} : \text{ДЗ} \times 100 \%, \quad (5)$$

Кредиторская задолженность – неблагоприятный фактор. Она влияет на снижение качественных показателей финансового состояния предприятия. Анализируя кредиторскую задолженность, прежде всего, оценке подвергается платежеспособность предприятия.

Показатели, используемые для анализа КЗ:

Коэффициент оборачиваемости КЗ. Отражает необходимое число оборотов для погашения неоплаченных счетов.

$$\text{КО}_{\text{КЗ}} = \text{Себестоимость продаж} : \text{Средняя величина КЗ}, \quad (6)$$

Период погашения кредиторской задолженности, формула (7). Иными словами – период оборота. На основе данного показателя получается информация о количестве дней, необходимых организации для погашения долгов⁵.

$$\text{Пп} = 365 : \text{Коб}, \quad (7)$$

Коэффициент зависимости компании от кредиторской задолженности, формула (8). Показывает долю активов организации, которые приобретены за счет кредиторов.

$$\text{КЗ} = (\text{ДО} + \text{КО}) : \text{А}, \quad (8)$$

⁵ Данилевский Ю.А. Анализ начисления и погашения кредиторской задолженности // Финансы и кредит. 2017. № 11. С. 34 – 41.

где ДО и КО – долгосрочные/краткосрочные обязательства на конец периода,

А – сумма активов на конец года.

Коэффициент рентабельности, формула (9). Показывает эффективность использования средств, которые привлечены из других организаций.

$$K_p = \text{Чистая прибыль} : \text{КЗ на конец года}, \quad (9)$$

Таким образом, анализ задолженности необходим для того, чтобы выявить фактически числящиеся суммы задолженности у организации, также он необходим для проверки финансовой дисциплины и проверки действительности получения выполненных работ (услуг) и своевременной оплаты. Для управления задолженностью применяют различные финансовые инструменты, которые способствуют повышению эффективности использования средств и контролю над ними.

Таким образом, основная задача и роль анализа дебиторской задолженности – создание политики кредитования потребителей, которая сосредоточена на увеличении прибыли организации, а также ускорения расчетов и уменьшения риска неплатежей. Дебиторская задолженность является реальным активом, который играет немаловажную роль в области предпринимательской деятельности. Достигнув величины 30 % от реальных активов баланса организации дебиторская задолженность способна значимым образом воздействовать на развитие окончательных характеристик и показателей экономической деятельности организации, и кроме того на развитие рыночной стоимости бизнеса (а именно акций, отдельных активов) организации.

Анализ кредиторской задолженности включает в себя изучение динамики долгов организации ее кредиторам, их количественная оценка, обнаружение факторов увеличения либо уменьшения, анализ структуры долговых обязательств и условий ее изменения, расчет объема продаж. Анализу подвергаются более крупные операции, которые сопряжены с приобретением дорогостоящих

товаров и материалов в долг либо за счет кредитных средств. При всем этом применяют элементы управленческого анализа, который основывается на исчислении маржинальной прибыли, а также ставки возмещения кредиторской задолженности по любому мероприятию.

Анализ кредиторской и дебиторской задолженности нужен не только руководству, но и работникам других служб предприятия, а также аудиторам, банкам и другим кредитным учреждениям, чтобы объективно оценить финансовое состояние данной организации и удостовериться в ее возможности оплачивать по своим обязательствам⁶.

Итак, на сегодняшний день дебиторская и кредиторская задолженность считается обязательной составляющей денежных взаимоотношений и обладают колоссальной значимостью в деятельности экономического субъекта. Величина данных задолженностей значительно влияет на итоговые показатели экономической деятельности организации, именно по этой причине нуждается в эффективном управлении и анализе дебиторской и кредиторской задолженностей.

⁶ Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия. Мн., 2019. С. 87.

2 ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА И ФИНАНСОВОЕ ПОЛОЖЕНИЕ АМУРСКОГО ФИЛИАЛА АО «ПОЧТА РОССИИ»

2.1 Организационно-правовая и экономическая характеристика АО «Почта России»

АО «Почта России» создано в результате реорганизации ФГУП «Почта России» путем преобразования в акционерное общество в соответствии с Федеральным законом от 29.06.2018 г. № 171-ФЗ «Об особенностях реорганизации федерального государственного унитарного предприятия «Почта России», основах деятельности акционерного общества «Почта России» и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».

Единственным учредителем Акционерного общества «Почта России» является Российская Федерация, полномочия которой реализуются через Федеральное агентство по управлению государственным имуществом (Росимущество) в соответствии с порядком, установленным Правительством Российской Федерации.

В АО «Почта России» на начало 2022 года работают более 415 тысяч сотрудников. Сеть организации распространяется не только на российские субъекты, но еще работает и в Германии. АО «Почта России» включает в себя:

- 85 филиалов, находящиеся в городах России;
- 82 управления региональными отделениями;
- Главный центр перевозок;
- «EMS Почта России» и «RussianPost» (Германия);
- 42000 отделений почтовой связи.

Ежегодно почтовые работники России принимают, обрабатывают и доставляют более 1,6 млрд. писем и бандеролей, 54 млн. посылок и около 185 млн. денежных переводов. Всего Почта предлагает своим клиентам свыше 80 различных услуг.

В состав Амурского филиала Почты России входят 6 отделений почтовой связи:

- Благовещенский;

- Свободненский;
- Райчихинский;
- Белогорский;
- Зейский;
- Тындинский.

В Амурском филиале Почты России трудятся около 3000 сотрудников, из них 676 почтальонов. Перевозка почты осуществляется всеми видами транспорта: автомобильным, водным, железнодорожным, воздушным. Транспортный парк предприятия насчитывает 185 единиц автотранспортных средств. В регионе обслуживается 154 региональных почтовых маршрутов, общей протяженностью 32 555 км. Среди самых протяженных автомобильных маршрутов (общая протяженность в обоих направлениях): «Благовещенск – Свободный – Тыгда – Благовещенск» – 933 км; «Райчихинск – Белогорск – Благовещенск–Райчихинск» – 543 км, «Зея – Октябрьский» – 460 км, «Тыгда – Сковородино» – 506 км; «Свободный – Экиман» – 1214 км.

«Управление Федеральной Почтовой Связи Амурской области – филиал АО «Почта России» зарегистрировано 13 февраля 2003 года по адресу 675000, г Благовещенск, ул. Пионерская, д. 27.

Амурский филиал АО «Почта России» предоставляет такие почтовые услуги:

- универсальные услуги почтовой связи (письма, карточки, бандероли);
- доставка посылок;
- прием отправлений на почтамт;
- экспресс-почта «EMS Почта России»;
- «Отправления 1 класса»;
- курьерские услуги «Регион-Курьер»;
- доставка счетов населению и юридическим лицам;
- SMS-уведомление;
- поздравления почтой.

Финансовые услуги:

- выплата пенсий и пособий;
- почтовые переводы «Кибер Деньги»;
- срочные денежные переводы «Форсаж»;
- прием коммунальных платежей;
- прием платежей за услуги связи, Интернет и телевидение;
- погашение кредитов на почте;
- выдача наличных денежных средств держателям банковских карт;
- услуга «Почта Финанс».

Кроме основных услуг, которые определены в перечне обязательных услуг почтовой связи, филиалом оказываются и дополнительные услуги, которые представлены в таблице 5.

Таблица 5 – Дополнительные виды деятельности

22.12	Издание газет
50.20	Техническое обслуживание и ремонт автотранспортных средств
51.47.22	Оптовая торговля газетами и журналами
52.11	Розничная торговля в неспециализированных магазинах преимущественно пищевыми продуктами, включая напитки, и табачными изделиями
55.51	Деятельность столовых при предприятиях и учреждениях
63.40	Организация перевозок грузов
64.11.12	Деятельность почтовой связи, связанная с пересылкой письменной корреспонденции
64.11.13	Деятельность почтовой связи, связанная с пересылкой посылочной почты
64.11.14	Дополнительная деятельность почтовой связи
64.20	Деятельность в области электросвязи
65.22.2	Предоставление займов промышленности
74.40	Рекламная деятельность
74.81	Деятельность в области фотографии
74.84	Предоставление прочих услуг

УФПС Амурской области осуществляет учет результатов своей производственной и финансово-хозяйственной деятельности, ведет статистическую и бухгалтерскую отчетность в соответствии с действующим законодательством.

В соответствии с Федеральным Законом «О почтовой связи» тарифы на оказание универсальных услуг почтовой связи регулируются государством. Реализация печатной и книжной продукции, косметической продукции, швейной продукции, табачной продукции и товаров народного потребления организаци-

ям и гражданам осуществляется по договорным ценам.

Для оценки экономического положения УФПС Амурской области – Филиал АО «Почта России» необходимо определить показатели и проследить их динамику за последние 3 года. Данные представлены в таблице 6.

Таблица 6 – Основные технико-экономические показатели деятельности УФПС Амурской области – Филиал АО «Почта России» за 2018 - 2020 гг.

Показатель	Значение показателя по годам			Абсолютные изменения		Темп роста, в процентах	
	2018 г.	2019 г.	2020 г.	2019 г. от 2018 г.	2020 г. от 2019 г.	2019 г. к 2018 г.	2020 г. к 2019 г.
Выручка, тыс. руб.	992 386	1 090 577	1 130 142	98 191	39 565	109,89	103,63
Себестоимость продаж, тыс. руб.	1 153 930	1 254 316	1 179 300	100 386	-75 016	108,70	94,02
Прибыль (убыток) от продаж, тыс. руб.	-161 544	-163 739	-49 157	-2 195	114 582	101,36	30,02
Чистая прибыль (убыток), тыс. руб.	-181 677	-125 824	-78 854	55 853	46 970	69,26	62,67
Средняя величина активов, тыс. руб.	3 445 765	3 530 770	3 419 876	85 005	-110 893	102,47	96,86
Средняя величина основных средств, тыс. руб.	94 532	97 576	93 875	3 044	-3 701	103,22	96,21
Средняя величина оборотных активов, тыс. руб.	3 570 038	3 420 038	3 318 809	-150 000	-101 229	95,80	97,04
Средняя величина дебиторской задолженности, тыс. руб.	2880805	1615603,5	1730156	-1265202	114552,5	56,08	107,09
Средняя величина кредиторской задолженности, тыс. руб.	1892157,5	1811767,5	1494265	-80390	-317503	95,75	82,48
Средняя численность персонала, чел.	2 275	2 402	2 335	127	-67	105,58	97,21
Выручка на одного работника, тыс. руб./чел.	436	454	484	17,8	30,0	104,08	106,60

В таблице 6 представлены показатели, характеризующие экономическое положение предприятия за три года. Также определены показатели динамики, в

абсолютном и относительном выражении.

Основной показатель, характеризующий объемы доходов предприятия – выручка. За три года выручка УФПС Амурской области – Филиал АО «Почта России» увеличивала. В 2019 году выручка увеличилась на 9,89 %, что в абсолютном выражении составило 98191 тыс. руб., в 2020 году прирост выручки составил еще 3,63 %, что в абсолютном выражении составило 39565 тыс. руб. Так, за три года объем оказанных услуг и реализованных товаров УФПС Амурской области – Филиал АО «Почта России» увеличивался.

Себестоимость продаж филиала за анализируемый период имеет неоднородную динамику. Так, в 2019 году себестоимость УФПС Амурской области – Филиал АО «Почта России» увеличилась на 8,7 %, что в абсолютном выражении составило 100386 тыс. руб., что заметно выше, чем прирост выручки за этот же период, но в 2020 году себестоимость продаж снизилась на 49157 тыс. руб.

В результате того, что по всем годам анализируемого периода с 2018 - 2020 гг. наблюдается превышение себестоимости над выручкой, УФПС Амурской области – Филиал АО «Почта России» имеет убыток от продаж. В 2020 году убыток от продаж, или убыток от основной деятельности составил 49157 тыс. руб., что на 70 % ниже убытка, полученного в 2019 году.

Вкупе к убытку от основной деятельности добавляется отрицательный результат по прочей деятельности и так, за три года предприятие получает убыток по всей деятельности. Убыток от всей деятельности в 2020 году составил 78854 тыс. руб.

Следующая группа показателей в таблице – показатели, характеризующие имущественное состояние. Основным показателем в этой группе является стоимость активов предприятия. За анализируемый период стоимость активов УФПС Амурской области – Филиал АО «Почта России» имеет неоднородную динамику. Так, в 2019 году наблюдается прирост средней стоимости активов на 2,47 %, что в суммовом выражении составило 85005 тыс. руб., а в 2020 году наблюдается снижение средней стоимости активов на 3,79 %, что составляет

110893 тыс. руб. Так, за три года в целом стоимость активов филиала сократилась. Причиной снижения активов является наличие убытков.

Так как УФПС Амурской области – Филиал АО «Почта России» является не производящим предприятием, а предприятием, оказывающим услуги и занимающимся продажей, то внимание должно быть оказано оборотным активам, от величины которых зависит доход.

За три анализируемых года наблюдается снижение величины оборотных активов, в 2019 году они снизились на 150000 тыс. руб., и в 2020 году еще на 101229 тыс. руб. Так, рост доходов и одновременное снижение оборотных активов свидетельствуют повышении оборачиваемости.

За анализируемый период численность сотрудников филиала увеличилось, при этом динамика показателя неравномерная. В 2019 году численность персонала увеличилась на 127 человек, а в 2020 году снизилась на 67 человек. Такая динамика численности персонала свойственно для УФПС Амурской области – Филиал АО «Почта России», так как условия труда и оплата труда являются причиной высокой текучки персонала.

Показатель эффективности деятельности – выручка на одного сотрудника в результате роста доходов увеличился с 436 тыс. руб. на человека до 484 тыс. руб.

В целом деятельность УФПС Амурской области – Филиал АО «Почта России» убыточна, наблюдается снижением стоимости имущества, что свойственно для предприятий, тарифы на услуги которых строго регламентируются.

2.2 Анализ финансового состояния АО «Почта России»

Финансовое положения УФПС Амурской области – Филиал АО «Почта России» можно охарактеризовать с помощью коэффициентов платежеспособности, ликвидности, деловой активности, устойчивости и рентабельности.

Но предварительно необходимо провести анализ динамики и структуры отдельных статей бухгалтерского баланса. Показатели динамики представлены в таблице 7.

Таблица 7 – Показатели имущества и источников организации УФПС Амурской области – Филиал АО «Почта России»

в млн. руб.

Показатель	Обозначение	2018 г.	2019 г.	2020 г.	Отклонение (плюс / минус)	
					2019 от 2018	2020 от 2019
Валюта баланса	ВБ	3 648	3 414	3 426	-234	12
Оборотные (текущие) активы	ТА	3 532	3 308	3 329	-224	21
Внеоборотные активы	ВА	116	106	96	-10	-10
Собственные средства (собственный капитал)	СК	22	11	48	-11	37
Заемный капитал	ЗК	3 625	3 403	3 378	-222	-25
Краткосрочные пассивы (обязательства)	КП	3 667	3 393	3 356	-273	-37
Долгосрочные пассивы (обязательства)	ДП	3	9	22	6	12
Собственные оборотные средства	СОС	-90	-85	-27	5	58
Денежные средства и их эквиваленты	ДС	1 803	1 447	1 299	-356	-149
Дебиторская задолженность	ДБ	1 390	1 492	1 601	102	108
Запасы и затраты	ЗЗ	170	188	243	17	56
Выручка	В	992	1 091	1 130	56	40
Кредиторская задолженность	КЗ	1 648	1 745	1 957	97	213

Рассматривая показатели динамики статей бухгалтерского баланса УФПС Амурской области – Филиал АО «Почта России» прежде всего следует отметить, что стоимость имущества за три года снизилась. Снижение за 2019 год составило 234 млн. руб., а в 2020 год наблюдается небольшой прирост в размере 12 млн. руб. Почти все активы предприятия – оборотные активы, что объясняется спецификой деятельности УФПС Амурской области – Филиал АО «Почта России».

Собственные средства УФПС Амурской области – Филиал АО «Почта России» в 2020 году составили 48 млн. руб., что в несколько раз ниже стоимости всего капитала, так можно говорить о полной финансовой зависимости филиала от внешних источников финансирования.

Заемный капитал, куда входят и займы и кредиторская задолженность занимается почти всю стоимость источников. За анализируемый период заемный капитал снижался, в 2019 году он снизился на 273 млн. руб., а в 2020 году еще на 25 млн. руб.

Собственных оборотных средств у организации нет, так как наблюдается высокий уровень оборотных средств и низкий уровень собственного капитала.

За три года негативной тенденцией можно отметить ежегодное снижение денежных средств и рост дебиторской задолженности.

Для оценки ликвидности необходимо сравнить уровень групп активов и пассивов, как это представлено в таблице 8.

Таблица 8 – Оценка ликвидности баланса УФПС Амурской области – Филиал АО «Почта России»

в млн. руб.

Актив	2018	2019	2020	Пассив	2018	2019	2020	Платежный излишек или недостаток		
								2018	2019	2020
Наиболее ликвидные активы (А1)	1803	1447	1299	Наиболее срочные пассивы (П1)	1648	1745	1957	155	-297	-659
Быстрореализуемые активы (А2)	1558	1673	1787	Краткосрочные пассивы (П2)	1974	1649	1399	-415	25	388
Медленно реализуемые активы (А3)	170	188	243	Долгосрочные пассивы (П3)	3	2	2	167	185	241
Трудно реализуемые активы (А4)	116	106	96	Постоянные пассивы (П4)	22	18	67	93	88	29
Баланс	3648	3414	3426	Баланс	3648	3414	3426	-	-	-

Сравнение групп активов и пассивов показывает, что в 2019 и в 2020 году наиболее ликвидных активов недостаточно для покрытия наиболее срочных обязательств, недостаток в 2020 году составил 659 млн. руб. По остальным группам наблюдается превышение активов над обязательствами. Так, в организации недостаточно денежных средств на конец года, что свидетельствует о неплатежеспособности предприятия по срочным обязательствам.

Далее для оценки ликвидности представлены коэффициенты (таблица 9).

Таблица 9 – Коэффициенты ликвидности и платежеспособности УФПС Амурской области – Филиал АО «Почта России»

Показатель	2018	2019	2020	Абсолютное отклонение		Норматив показателя
				2019 от 2018	2020 от 2019	
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,49	0,43	0,39	-0,07	-0,04	0,2-0,5
Коэффициент быстрой ликвидности	0,871	0,866	0,864	0,00	-0,002	0,8-1,0
Коэффициент текущей ликвидности	0,963	0,974	0,992	0,01	-0,0001	1,7-2,0
Коэффициент обеспеченности текущей деятельности собственными оборотными средствами	-0,03	-0,03	-0,01	0,00	0,02	>0,1
Маневренность собственных оборотных средств	0,49	0,43	0,39	-0,07	-0,04	0,6-0,8
Доля собственных оборотных средств в покрытии запасов	-0,53	-0,46	-0,11	0,07	0,34	>0,5
Степень платежеспособности общая	3,50	3,12	2,99	-0,38	-0,13	>2
Степень платежеспособности по текущим обязательствам	3,54	3,11	2,97	-0,43	-0,14	

За анализируемый период все коэффициенты, характеризующие платежеспособность филиала снижаются.

За три года коэффициент абсолютной ликвидности снижается и в 2020 году составил 0,39, что означает, что только 39 % краткосрочной задолженности филиала может быть покрыто наиболее ликвидными активами. Данный показатель является не плохим, отраслевая особенность деятельности, когда предприятие не нуждается в ежедневных поставках и расчетах с поставщиками вполне оправдывает его уровень.

Значение коэффициента быстрой ликвидности свидетельствует о том, что при одномоментном возврате всей дебиторской задолженности в короткие сроки предприятие сможет погасить 86, 4 % краткосрочных обязательств.

Следует отметить, что данный коэффициент не является низким и с вполне описывает картину платежеспособности предприятия как благоприятную.

Уровень коэффициента текущей ликвидности ниже единиц уже показыва-

ет, что кредиторская задолженность покрыта не оборотным капиталом и указывает на риски возникновения неплатежеспособности. За анализируемый период коэффициент текущей платежеспособности УФПС Амурской области – Филиал АО «Почта России» снизился не значительно.

В результате того, что в УФПС Амурской области – Филиал АО «Почта России» низкий уровень собственного капитала, предприятие не имеет собственных оборотных средств (условно).

Достаточно высокое значение коэффициента степени платежеспособности по текущим обязательствам свидетельствует о том, что на предприятии достаточно оборотных активов для срочного погашения, например, задолженности по заработной плате.

Таким образом, на основании данных представленных выше, можно сделать вывод о том, что структура баланса данной организации является неудовлетворительной, сама организация – неплатёжеспособна.

Для оценки эффективности использования оборотных средств применяются показатели оборачиваемости активов, расчет которых представлен в таблице 10.

Таблица 10 – Показатели деловой активности УФПС Амурской области – филиала АО «Почта России»

в тыс. руб.

Наименование показателей	2018 г.	2019 г.	2020 г.	Абсолютное отклонение, в процентах	
				2019/ 2018	2020/ 2019
1	2	3	4	5	6
1 Выручка, тыс. руб. (стр. 2110 ОФР)	992 386	1090 577	1130 142	98 191	39 565
2 Средняя величина оборотных активов, тыс. руб. (1200 на начало года + 1200 на конец года) : 2	3570 038	3420 038	3318 809	-150000	-101 229
3 Коэффициент оборачиваемости оборотных средств (п.1 : п.2)	0,28	0,32	0,34	0	0
4 Продолжительность одного оборота всех оборотных активов, дн. (360 : п.3)	1295,0743	1128,956	1057,1865	-166	-72
5 Себестоимость продаж (стр. 2120 ОФР), тыс. руб.	1 153 930	1254 316	1 179 300	100 386	-75 016

Продолжение таблицы 10

1	2	3	4	5	6
6 Средний остаток запасов с НДС, тыс. руб. $((1210 + 1220) \text{ на начало года} + (1210 + 1220) \text{ на конец года}) : 2$	167 413	178 933	215 479	11 520	36 546
7 Коэффициент оборачиваемости запасов (п.5 : п.6)	6,89	7,01	5,47	0	-2
8 Оборачиваемость запасов, дн. $(360 : \text{п.7})$	52	51	66	-1	15
9 Средняя величина дебиторской задолженности, тыс. руб. $(1230 \text{ на начало года} + 1230 \text{ на конец года}) : 2$	1 490 447	1441 350	1 546 453	-49 097	105 103
10 Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности (п.1 : п.9)	0,67	0,76	0,73	0	0
11 Продолжительность одного оборота дебиторской задолженности, дн. $(360 : \text{п.10})$	541	476	493	-65	17
12 Средняя величина кредиторской задолженности, тыс. руб. $(1520 \text{ на начало года} + 1520 \text{ на конец года}) : 2$	1 658 554	1696 424	1 851 132	37 870	154 708
13 Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности (п.1 : п.12)	0,60	0,64	0,61	0	0
14 Продолжительность одного оборота кредиторской задолженности, дн. $(360 : \text{п.13})$	602	560	590	-42	30

Коэффициент оборачиваемости оборотных активов за анализируемый период увеличился с 0,28 до 0,34, что свидетельствует об ускорении оборачиваемости активов в результате роста доходов.

При этом оборачиваемость запасов снизилась с 6,89 оборота до 5,47, так в филиале наблюдается рост стоимости запасов, что приводит к сокращению их оборачиваемости. Оборачиваемость дебиторской и кредиторской задолженностей увеличивается. В целом показатели оборачиваемости или деловой активности свидетельствуют о расширении деятельности предприятия, увеличении его доходов.

Прибыль в организации может быть получена за счет различных видов деятельности.

Составим и проанализируем таблицу 11.

Таблица 11 – Анализ финансовых результатов и рентабельности филиала АО «Почта России» за 2018 - 2020 гг.

Наименование показателей	2018 г.	2019 г.	2020 г.	Темп роста, в процен- тах	
				2019/2018	2020/2019
1 Выручка (стр. 2110 ОФР), тыс. руб.	992 386	1090 577	1 130 142	109,89	103,63
2 Себестоимость продаж (стр. 2120 ОФР), тыс. руб.	1 153 930	1254 316	1 179 300	108,70	94,02
3 Прибыль (убыток) от продаж (стр. 2200 ОФР), тыс. руб.	-161 544	-163 739	-49 157	101,36	30,02
4 Чистая прибыль (убыток) (стр. 2400 ОФР), тыс. руб.	-181 677	-125 824	-78 854	69,26	62,67
5 Стоимость внеоборотных активов (стр. 1100 ББ**), тыс. руб.	115 609	105 854	96 281	91,56	90,96
6 Стоимость оборотных активов (стр. 1200 ББ), тыс. руб.	3 531 933	3308 143	3 329 475	93,66	100,64
7 Рентабельность (убыточность) продаж, в процентах (п.3 : п.1)	-0,16	-0,15	-0,04	92,23	28,97
8 Рентабельность (убыточность) основной деятельности, в процентах (п.4 : п.2)	-0,16	-0,10	-0,07	63,71	66,66
9 Рентабельность (убыточность) основного капитала, в процентах (п.3 : п.5)	-1,40	-1,55	-0,51	110,70	33,01
10 Рентабельность (убыточность) оборотного капитала, в процентах (п.4 : п.6)	-0,05	-0,04	-0,02	73,94	62,27

За три года выручка УФПС Амурской области – Филиал АО «Почта России» увеличилась. В 2019 году выручка увеличилась на 9,89 %, что в абсолютном выражении составило 98191 тыс. руб., в 2020 году прирост выручки составил еще 3,63 %, что в абсолютном выражении составило 39565 тыс. руб. Так, за три года объем оказанных услуг и реализованных товаров УФПС Амурской области – Филиал АО «Почта России» увеличивался.

Себестоимость продаж филиала за анализируемый период имеет неоднородную динамику. Так, в 2019 году себестоимость УФПС Амурской области – Филиал АО «Почта России» увеличилась на 8,7 %, что в абсолютном выражении составило 100386 тыс. руб., что заметно выше, чем прирост выручки за этот же период, но в 2020 году себестоимость продаж снизилась на 49157 тыс.

руб.

В результате того, что по всем годам анализируемого периода с 2018 - 2020 гг. наблюдается превышение себестоимости над выручкой, УФПС Амурской области – Филиал АО «Почта России» имеет убыток от продаж. В 2020 году убыток от продаж, или убыток от основной деятельности составил 49157 тыс. руб., что на 70 % ниже убытка, полученного в 2019 году.

В результате того, что деятельность филиала убыточна, коэффициенты рентабельности заменились на коэффициенты убыточности и за анализируемый период наблюдается рост коэффициентов убыточности.

То есть по результатам анализа прибыли и рентабельности мы наблюдаем тенденцию снижения убыточности деятельности филиала, что говорит о положительных сдвигах в уровне эффективности предприятия.

Далее проведем анализ товарооборачиваемости запасов с помощью коэффициентов, представленных в таблице 12.

Таблица 12 – Анализ товарооборачиваемости в филиале АО «Почта России»

Показатель	2018 г.	2019 г.	2020 г.	Абсолютное отклонение, плюс / минус		Темп роста, в процентах	
				2019/ 2018	2020/ 2019	2019/ 2018	2020/ 2019
Выручка от торговой деятельности, тыс. руб.	303076,5	310847,7	350306,3	7771,2	39458,6	102,56	112,69
Товарные запасы	177359,3	186694,0	243174,7	9334,7	56480,7	105,26	130,25
Коэффициент товарооборачиваемости	1,71	1,67	1,44	-0,04	-0,22	97,66	86,52
Период оборота, дней	213	219	253	6	34	102,82	115,58

В таблице 11 представлены данные только по торговой деятельности УФПС Амурской области – филиала АО «Почта России». Так, за три года наблюдается прирост доходов от торговой деятельности, за 2019 год доходы выросли на 2,56 %, что составило 7771,2 тыс. руб., и в 2020 году прирост еще

составил 12,69 %, что в суммовом выражении составило 39458,6 тыс. руб. При этом за три года увеличивается и стоимость товарных запасов. За 2019 год стоимость товарных запасов увеличилась на 5,26 % и в 2020 году еще на 30,25 %. Прирост стоимости товарных запасов, превышающий прирост доходов от торговой деятельности привел к снижению коэффициента оборачиваемости запасов за три года с 1,71 оборота до 1,44 оборота. Период оборота запасов при этом увеличился в 2019 году на 6 дней и в 2020 году еще на 34 дня.

Таким образом, доходы от торговой деятельности филиала ежегодно увеличиваются, однако имеется тенденция к снижению оборачиваемости товаров.

2.3 Организация бухгалтерского учета в АО «Почта России»

Организационная часть отражает основные положения организации работы бухгалтерии. Давайте возьмем в качестве примера АО «Почта России», чтобы рассмотреть организационные аспекты учетной политики. Прежде всего, учетная политика данного хозяйствующего субъекта предусматривает организацию и ведение бухгалтерского учета на основе управленческих документов, и указываются их реквизиты.

Кроме того, ответственное лицо организации определяет обязанности организации по ведению бухгалтерского учета и хранению документов. Указывается организационный метод работы бухгалтерии, то есть в виде структурного подразделения – бухгалтерии во главе с финансовым директором. В этом разделе также раскрывается проблема централизации бухгалтерского учета – в данном случае централизации.

Кроме того, определены сроки и порядок хранения основных документов, регистров бухгалтерского учета, бухгалтерской (финансовой) отчетности и аудиторских заключений. В изучаемых организациях они должны храниться в течение срока, предусмотренного правилами Организации Национальной архивной службы, но не менее чем через пять лет после отчетного года.

Поэтому ответственность за обеспечение условий безопасности хранения бухгалтерских документов и их защиту возлагается на ответственное лицо хозяйствующего субъекта. При смене руководителя необходимо обеспечить пере-

дачу бухгалтерских документов, порядок которых определяется учредителем.

Указывается, что бухгалтерский учет и бухгалтерская отчетность формируются бухгалтерией, возглавляемой Финансовым директором, в соответствии с общими требованиями, изложенными в документах системы управления бухгалтерским учетом. Однако АО «Почта России» также указало, что могут применяться отраслевые и ведомственные нормативные акты.

Часть 4 статьи 9 «Закона о бухгалтерском учете» определяет основные процедуры регистрации бухгалтерских документов. Организация также использует документы, разработанные самостоятельно с соблюдением требований по их оформлению.

Организация имеет право на получение электронных подписей, поэтому основные бухгалтерские документы могут быть составлены на бумажном носителе или в виде электронных документов, подписанных электронными подписями. Должностные лица, уполномоченные соответствующей доверенностью или приказами, имеют право подписывать основные бухгалтерские документы.

Хозяйствующие субъекты оставляют за собой возможность хранить банковские выписки и платежные поручения только в электронном виде. Важным фактом является то, что для сохранения и восстановления информации, если она утеряна из-за сбоя компьютера, каждый день создаются резервные копии электронных файлов, и эти копии записываются отдельно от рабочей базы данных. В последний день отчетного месяца изменения в любых документах, созданных в прошлом месяце, будут заблокированы плановыми тестами в программе 1С: Бухгалтерия 8.3 комплексной автоматизированной настройки.

Хозяйствующий субъект использует валюту Российской Федерации для измерения валюты объектов бухгалтерского учета, то есть учет ведется в рублях и копейках. Бухгалтерский учет ведется методом двойной записи. План счетов является приложением к учетной политике.

В исследуемых организациях для бухгалтерского учета использовалось программное обеспечение «1С: Предприятие редакция 8.3» с «интегрированной автоматизацией». Бухгалтерский регистр составляется автоматически. В орга-

низации разработан график документооборота, который утвержден в приложении к учетной политике, и его соблюдение обеспечивает финансовый директор.

Бухгалтерский учет АО «Почта России» ведется на машинном носителе. Используйте следующие учетные регистры: баланс оборотов по всем счетам, оборот по счетам с различными вариантами группировки показателей, анализ счета, карточка счета, регистр хозяйственных операций.

В этом хозяйствующем субъекте ответственность за организацию и осуществление внутреннего контроля бухгалтерского учета и подготовку бухгалтерской (финансовой) отчетности возлагается на ответственное лицо. Кроме того, в случае обязательной инвентаризации активов и обязательств в соответствии с процедурами, предусмотренными Методическими указаниями по методике инвентаризации имущества и финансовых обязательств, утвержденными Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 13 июня 1995 г. № 49, инвентаризация активов и обязательств должна проводиться в соответствии с приказом ответственного лица Организации.

В исследуемой организации средневзвешенный показатель стоимости запасов используется при расчете суммы недостач и излишков при сравнении данных инвентаризации с фактическими данными в отчете об инвентаризации и сравнении.

Организация не является эмитентом публично выпущенных ценных бумаг. На этом основании она не применяет Положение по бухгалтерскому учету «Информация по сегментам» (ПБУ 12/2010), утвержденное Постановлением Министерства финансов Российской Федерации от 8 ноября 2010 г. № 143н (ПБУ 12/2010).

Поэтому, взяв в качестве примера Акционерное Общество «Почта России», мы рассмотрели организационные особенности учетной политики организации и убедились в ее важности для создания основы управления организацией бухгалтерского учета хозяйствующих субъектов.

Поэтому рассматриваются особенности деятельности АО «Почта России». АО «Почта России» является оператором российской государственной

почтовой сети. Экономическое положение АО «Почта России» стабильно, а финансовые показатели свидетельствуют о достаточном уровне ликвидности, платежеспособности и финансовой устойчивости. Бухгалтерский учет в организации ведется в соответствии с законодательством, а бухгалтерский учет централизован.

3 БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ И АНАЛИЗ ДЕБИТОРСКОЙ И КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ В АМУРСКОМ ФИЛИАЛЕ АО «ПОЧТА РОССИИ»

3.1 Документирование, синтетический и аналитический учёт дебиторской и кредиторской задолженности в Амурском филиале АО «Почта России»

Возникновение дебиторской и кредиторской задолженности в АО «Почта России» происходит в результате расчетов с разными дебиторами и кредиторами.

Организация учетного процесса расчетов с дебиторами и кредиторами в АО «Почта России» обеспечивает:

- отражение информации и контроль за возникновением дебиторской и кредиторской задолженности;
- отражение информации и контроль сроков возникновения и погашения дебиторской и кредиторской задолженности;
- оценку реальной дебиторской задолженности во время поступления и при длительном сроке непогашения.

Основными контрагентами, с которыми в АО «Почта России» производятся расчеты и возникает дебиторская задолженность являются покупатели.

Основными контрагентами, с которыми в АО «Почта России» производятся расчеты и возникает кредиторская задолженность являются поставщики.

Расчеты с поставщиками, подрядчиками, покупателями и различными контрагентами обязательно подтверждаются первичными документами. Так, при расчетах с покупателями, заказчиками или поставщиками основным документом, подтверждающим факт совершения хозяйственной операции, является товарная накладная или акт выполненных работ. В УФПС Амурской области – Филиал АО «Почта России» используются унифицированные формы товарной накладной или ОПД.

При расчетах по подотчетными лицами, поступление товаров или материалов также сопровождается товарными накладными, которые подкрепляются к

авансовому отчету подотчетного лица.

При отпуске (продаже) товаров населению на чеке контрольно-кассовой машины (ККМ) отражается номенклатурный номер проданного товара и одновременно списывается из картотеки наличие товара в магазине.

Ежедневно в конце рабочего дня, старший кассир филиала АО Почта России формирует отчет кассира. В отчете кассира на основании денежных оборотов за день, подтвержденных документально, отражается остаток денежных средств по кассе. Для подтверждения товарного остатка материально ответственные лица филиала АО Почта России, работающие в обособленных магазинах, каждый день составляют отчеты (форма № ТОРГ-29), в которых отражают поступление и отпуск товаров за текущий день.

В АО «Почта России» применяется рабочий план счетов, где раскрывается, что аналитический учет к счету товары раскрывается в разрезе:

- субконто 1: Код, Номенклатура;
- субконто 2: Код, Склад.

Таблица 13 – Аналитика счетов

Счет	Субсчет	Название
60	01	Расчеты с поставщиками и подрядчиками в рублях
60	01.16	Расчеты с поставщиками и подрядчиками в рублях. Организации
62	01	Расчеты с покупателями и заказчиками в рублях
94	04	Недостачи и потери от порчи ценностей
90	01.32	Выручка. Виды деятельности
90	02.32	Себестоимость. Виды деятельности
90	03.32	НДС. Виды деятельности
90	09.32	Выручка. Виды деятельности

Так, Дебет счета 41/01;05;49 означает поступление товаров на склад в разрезе наименования товара (конверты) и наименования склада (склад 1).

В АО «Почта России» информация о состоянии расчетов с поставщиками отражается на счете 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками».

Бухгалтерские записи при поступлении товаров в УФПС Амурской области – Филиал АО «Почта России» в 2020 году представлены в таблице 14.

Таблица 14 – Бухгалтерские записи при поступлении товаров в УФПС Амурской области – Филиал АО «Почта России» в 2020 году

Факт хозяйственной жизни	Сумма операции, руб.	Корреспондирующий счет		Первичный документ
		дебет	кредит	
Перечисление предоплаты по счету № 102 от 20.05.20	8560,0	60.02	51.01	Платежное поручение № 78 от 21.05.20. Выписка банка
Поступление товара	7020,2	41.01	60.01	Товарная накладная № 567 от 16.06.20
Выделен НДС из полной стоимости товара	1540,8	19.03	60.01	Счет – фактура № 567 от 16.06.20
Предъявлен НДС к вычету	1540,8	68	19.03	Счет – фактура № 567 от 16.06.20 Книга покупок
Зачет аванса	8560,0	60.01	60.02	Бухгалтерская справка-расчет

Аналитический учет по расчетам с поставщиками в УФПС Амурской области – Филиал АО «Почта России» ведется по каждому поставщику. В программе автоматически при занесении первичного документа можно выбрать поставщика и договор, на основании которого оформлена товарная накладная или акт. Так, аналитическими данными, которые можно увидеть в программе, являются наименование поставщика, номер и дата договора.

Таблица 15 – Бухгалтерские записи по учету товаров от поставщиков в УФПС Амурской области – Филиал АО «Почта России» за 25.10.2020 г.

Факт хозяйственной жизни	Сумма операции, руб.	Корреспондирующий счет		Первичный документ
		дебет	кредит	
Оплачено поставщику за товары (Каталоги ИТЦ «Марка») из кассы	2080,76	60.01	50.01	РКО № 762 от 25.10.20
а) Оприходованы товары на покупную стоимость товара (Каталоги ИТЦ «Марка»)	1715,07	41.01	60.01	Товарная накладная № 762 от 25.10.20
б) выделен НДС	308,70	19.03	60.01	Счет-фактура № 762 от 25.10.20

Хозяйственные операции по учету товаров от поставщиков представлены в таблице 16.

Таблица 16 – Хозяйственные операции по учету товаров от поставщиков за 25.12.2020 г.

Факт хозяйственной жизни	Сумма операции, руб.	Корреспондирующий счет		Первичный документ
		дебет	кредит	
Оплачено поставщику за товары («Почтовые марки») с расчетного счета	2080,76	60.01	51.01	Товарная накладная № 762 от 25.12.20
а) Оприходованы товары («Почтовые марки»): на покупную стоимость товара	1678,71	41.01	60.01	Товарная накладная № 762 от 25.12.20
б) зачтен НДС	302,15	19.03	60.01	Счет-фактура № 762 от 25.12.20
Оплачено поставщику за товары (Каталоги ИТЦ «Маркированные конверты») из кассы	5432,12	60.01	51.01	Товарная накладная № 762 от 25.12.20
а) Оприходованы товары («Маркированные конверты»): на покупную стоимость товара	828,63	41.01	60.01	Товарная накладная № 763 от 25.12.20
б) выделен НДС	4603,49	19.03	60.01	Счет-фактура № 763 от 25.12.20
Оплачено поставщику за товары («Маркированные открытки») с расчетного счета	8490,10	60.01	51.01	Товарная накладная № 762 от 25.12.20
а) Оприходованы товары («Маркированные открытки»): на покупную стоимость товара	7205,00	41.01	60.01	Товарная накладная № 1342 от 25.12.20
б) зачтен НДС	1295,10	19.03	60.01	Счет-фактура № 1342 от 25.12.20

Учет расчетов с покупателями ведется на счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками». На данном счете формируется информация о задолженности покупателей и заказчиков за реализованные услуги. К счету 62 открыты два субсчета: 62-01 «Расчеты с покупателями и заказчиками», 62-02 «Расчеты по авансам, полученным».

Таблица 17 – Бухгалтерские записи по учету расчетов с покупателями за 25.12.2020 г.

Факт хозяйственной жизни	Сумма операции, руб.	Корреспондирующие счета		Первичный документ
		дебет	кредит	
1	2	3	4	5
Отгружены гофро-коробы для посылок покупателям и заказчикам	10245,0	62.01	90.01	Накладная № 295 от 25.12.2020

1	2	3	4	5
Списана себестоимость отгруженных товаров	8290,0	90.02	41.01	Бухгалтерская справка № 123 от 25.12.2020
Начислен налог на добавленную стоимость к уплате в бюджет	1562,8	90.03	68	Счет-фактура № 295 от 25.12.2020
Покупателями оплачены отгруженные гофро-коробы для посылок	10245,0	51.01	62.01	Выписка банка № 64 от 25.12.2020
Отражен финансовый результат от продаж (в конце месяца)	392,0	90.09	99.01	Бухгалтерская справка № 124 от 25.12.2020

По дебету счета 62 отражается признанная в бухгалтерском учете сумма выручки или прочих доходов от продажи товаров, продукции, оказания услуг и др., а по кредиту фактическое поступление денежных средств в корреспонденции со счетами 50, 51, 52.

Регистры по учету хозяйственных операций, связанные с реализацией продукции формируются в программе «1С: Предприятие» автоматически.

Периодически в АО «Почта России» проводится инвентаризация расчетов с дебиторами и кредиторами.

Итоги инвентаризации (сверки) расчетов оформляются в АО «Почта России» актом инвентаризации расчетов с поставщиками и прочими дебиторами и кредиторами (форма № ИНВ-17).

В отдельном порядке в форме № ИНВ-17 приводятся сведения о задолженности, подтвержденной дебиторами, не подтвержденной дебиторами, а также о задолженности с истекшим сроком исковой давности. Не подтвержденные контрагентами суммы задолженности по причине неполучения от них актов сверки также заносятся в ИНВ-17.

3.2 Анализ состава динамики, структуры, оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности, а также соотношение их между собой в Амурском филиале АО «Почта России»

Анализ кредиторской и дебиторской задолженности нужен не только ру-

ководству, но и работникам других служб Амурского филиала АО «Почта России», а также аудиторам, банкам и другим кредитным учреждениям, чтобы объективно оценить финансовое состояние данной организации и удостовериться в ее возможности оплачивать по своим обязательствам.

Исходной информацией для анализа и контроля финансового состояния Амурского филиала АО «Почта России», а также дебиторской и кредиторской задолженности являются его бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах за 2018 - 2020 гг. в целях выявления тенденций в деятельности и определения основных финансовых показателей.

Динамика дебиторской задолженности Амурского филиала АО «Почта России» за 2018 - 2020 гг. представлена в таблице 18.

Таблица 18 – Анализ динамики дебиторской задолженности в Амурском филиале АО «Почта России»

Показатели	2018 год	2019 год	2020 год	Абсолютное отклонение, тыс. руб.		Темп роста, в процентах	
				2019/ 2018	2020/ 2019	2019/ 2018	2020/ 2019
Дебиторская задолженность всего, тыс. руб., в том числе	124420	359065	462424	234645	103359	288,59	128,79
покупатели и заказчики	93144	210506	328105	117362	117599	226,00	155,86
авансы выданные	26405	110605	124301	84200	13696	418,88	112,38
прочие дебиторы	4871	37954	10018	33083	-27936	779,18	26,40

Согласно данным, представленных в таблице 17 величина общей дебиторской задолженности в 2020 году по сравнению с 2018 годом увеличилась. Это произошло по причине предоставления отсрочек платежей заказчикам. Кроме того, нужно отметить, что на предприятии не разработана политика управления оборотным капиталом. Таким образом, в настоящий момент предприятию нужно наиболее остро ставить проблему управления и урегулирования дебиторской задолженности.

В целом величина дебиторской задолженности на конец 2020 года увели-

чилась, что связано с увеличением объемов выполняемых работ, при этом ее величина по-прежнему остается наибольшей в оборотных средствах предприятия после запасов.

Структура дебиторской задолженности в разрезе отдельных групп дебиторов представим в таблице 19.

Таблица 19 – Анализ структуры дебиторской задолженности

Показатели	2018 год	2019 год	2020 год	Отклонение, в процентах	
				2019/ 2018	2020/ 2019
Дебиторская задолженность всего, тыс. руб. в том числе	100	100	100	-	-
покупатели и заказчики	74,86	58,63	70,95	-16,23	12,32
авансы выданные	21,22	30,80	26,88	9,58	-3,92
прочие дебиторы	3,91	10,57	2,17	6,66	-8,4

В течение 2018 - 2020 гг. дебиторской задолженностью была представлена только краткосрочной и состояла из задолженности покупателей и заказчиков, авансов выданных и прочей (зadolженности работников, прочих дебиторов).

Наибольший удельный вес имеет дебиторская задолженность покупателей и заказчиков. На конец 2020 года ее удельный вес составил 70,95 %. Прочие дебиторы составляют 2,17 % в общей стоимости дебиторской задолженности.

Рассмотрим дебиторскую задолженность по срокам её возникновения в таблице 20.

Таблица 20 – Дебиторская задолженность по срокам её возникновения на 1 января 2020 г.

в тыс. руб.

Состав задолженности	Краткосрочная дебиторская задолженность				Итого
	до 1 мес.	от 1 до 3 мес.	от 3 до 6 мес.	свыше 6 мес. (до года)	
покупатели и заказчики	23546	31648	65958	206953	328105
авансы выданные	-	124301	-	-	124301
прочие дебиторы	213	9805	-	-	10018
Итого:	23759	165754	65958	206953	462424

Из данных таблицы 20 видно, что 100 % дебиторской задолженности составляет задолженность, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты.

Практически вся сумма задолженности представлена задолженностью свыше 5 месяцев – 206953 тыс. руб.

Доля видов краткосрочной дебиторской задолженности в общей сумме составила:

- до 1 месяца – $23759 : 462424 \times 100 \% = 5,14 \%$;
- от 1 до 3 месяцев – $165754 : 462424 \times 100 \% = 35,84 \%$;
- от 3 до 5 месяцев – $65958 : 462424 \times 100 \% = 14,26 \%$;
- свыше 5 месяцев – $206953 : 462424 \times 100 \% = 44,75 \%$.

Из таблицы видно, что нет задолженности с длительными сроками (более года), но все же для объективной оценки необходимо выяснить имеется ли в составе дебиторской задолженности просроченная (или сомнительная).

Проанализируем долю сомнительной дебиторской задолженности в текущих активах, которая определяется отношением сомнительной дебиторской задолженности к текущим активам. К сомнительной задолженности относится дебиторская задолженность с пропущенным сроком оплаты, который определен в договоре поставки товара или оказания услуг.

Таблица 21 – Доля сомнительной дебиторской задолженности в общей сумме дебиторской задолженности в 2018 - 2020 гг.

Показатель	2018 г.	2019 г.	2020 г.
Сомнительная дебиторская задолженность, тыс. руб.	281	312	1246
Дебиторская задолженность, тыс. руб.	124420	359064	462424
Доля, в процентах	0,23	0,09	0,27

За анализируемый период удельный вес сомнительной дебиторской задолженности в общей ее сумме увеличился, причем тенденция наблюдается неоднородная, в 2019 году – снижение, в 2020 году – прирост в 3 раза.

Тенденция увеличения, как доли дебиторской задолженности, так и доли сомнительной дебиторской задолженности в текущих активах свидетельствует

о снижении ликвидности дебиторской задолженности.

Для анализа кредиторской задолженности используем те же приемы, что и выше.

Для начала проанализируем динамику кредиторской задолженности. Результаты анализа сведем в таблицу 22.

Таблица 22 – Анализ динамики кредиторской задолженности в Амурском филиале АО «Почта России»

Показатели	2018 год	2019 год	2020 год	Абсолютное отклонение, тыс. руб.		Темп роста, в процентах	
				2019 от 2018	2020 от 2019	2019/2018	2020/2019
Поставщики и подрядчики	55293	185934	120788	130641	-65146	336,27	64,96
Авансы полученные	29645	10457	110660	-19188	100203	35,27	1058,24
Задолженность перед персоналом по оплате труда	133280	64620	178901	-68660	114281	48,48	276,85
Задолженность перед внебюджетными фондами	67850	21135	64502	-46715	43367	31,15	305,19
Задолженность перед бюджетом	45241	13152	106500	-32089	93348	29,07	809,76
Расчеты с подотчетными лицами	6410	3120	460	-3290	-2660	48,67	14,74
Прочие кредиторы		111	16423	111	16312		-
Итого кредиторская задолженность	337719	298529	598234	-39190	299705	88,40	200,39

За весь анализируемый период кредиторская задолженность увеличилась. При этом в 2019 году наблюдалось ее снижение на 39190 тыс. руб. Задолженность перед поставщиками и подрядчиками в 2019 году по сравнению в 2018 годом увеличилась в 3 раза, а в 2020 году снизилась на 65146 тыс. руб. в сравнении с 2019 годом. Тенденция остальных видов кредиторской задолженности противоположная. Так, если задолженность перед персоналом предприятия в 2019 году снизилась на 19188 тыс. руб., то в 2020 году она выросла в 10 раз.

Проанализируем изменение структуры кредиторской задолженности в Амурском филиале АО «Почта России» в таблице 22. Прежде всего, следует

отметить, что удельный вес краткосрочной кредиторской задолженности в стоимости предприятия снизился. Снижение доли кредиторской задолженности связано прежде с ростом суммы валюты баланса.

В структуре краткосрочной кредиторской задолженности преобладает задолженность перед персоналом по оплате труда. За анализируемый период ее доля снизилась на 9,56 %. В 2020 году значительную долю кредиторской задолженности составляла задолженность покупателям и заказчикам – 20,19 %.

Таблица 23 – Анализ наличия и структуры кредиторской задолженности в Амурском филиале АО «Почта России»

в тыс. руб.

Показатель	На конец года						Абсолютное изменение удельных весов, в процентах
	2018 г., в тыс. руб.	структура, в процентах	2019 г., в тыс. руб.	структура, в процентах	2020 г., в тыс. руб.	структура, в процентах	
Поставщики и подрядчики	55293	16,37	185934	62,28	120788	20,19	3,82
Авансы полученные	29645	8,78	10457	3,50	110660	18,50	9,72
Задолженность перед персоналом по оплате труда	133280	39,46	64620	21,65	178901	29,90	-9,56
Задолженность перед внебюджетными фондами	67850	20,09	21135	7,08	64502	10,78	-9,31
Задолженность перед бюджетом	45241	13,40	13152	4,41	106500	17,80	4,41
Расчеты с подотчетными лицами	6410	1,90	3120	1,05	460	0,08	-1,82
Прочие кредиторы		0,00	111	0,04	16423	2,75	2,75
Итого кредиторская задолженность	337719	100	298529	100,00	598234	100,00	0,00

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. Далее проведем анализ показателей оборачиваемости дебиторской задолженности, для того чтобы, оценить, как быстро она обернется. Результаты анализа обра-

чиваемости проведем в таблице 24.

Таблица 24 – Анализ показателей оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности в Амурском филиале АО «Почта России»

Показатель	2018 год	2019 год	2020 год	Абсолютное отклонение	
				2019/ 2018	2020/ 2019
Выручка от продаж, тыс. руб.	544383	308459	852269	-235924	543810
Среднегодовая стоимость дебиторской задолженности, тыс. руб.	107765	241743	410744	133977,5	169001,5
Среднегодовая стоимость оборотных активов, тыс. руб.	323715	620886	975338	297171	354452,5
Доля дебиторской задолженности в оборотных активах, в процентах	33,29	38,94	42,11	5,64	3,18
Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности, в оборотах	5,052	1,276	2,075	-3,78	0,80
Коэффициент оборачиваемости задолженности покупателей и заказчиков, в оборотах	5,845	1,465	2,598	-4,38	1,13
Коэффициент оборачиваемости авансы выданные, в оборотах	20,617	2,789	6,856	-17,83	4,07
Длительность 1 оборота дебиторской задолженности, дни	71,26	282,14	173,50	210,87	-108,64
Длительность 1 оборота задолженности покупателей и заказчиков, дни	61,64	245,68	138,59	184,08	-107,09
Длительность 1 оборота по авансам выданным, дни	17,46	129,09	52,50	111,62	-76,58

За анализируемый период коэффициенты оборачиваемости дебиторской задолженности замедляются что свидетельствует о высоком темпе роста дебиторской задолженности по сравнению с выручкой.

Так, за анализируемый период оборачиваемость дебиторской задолженности снизилась на 3 оборота. При этом длительность оборота увеличилась. Аналогична тенденция и по оборачиваемости задолженности покупателей. Такая тенденция свидетельствует о неэффективной расчетной политике и снижении уровня деловой активности и платежеспособности предприятия. Анализ оборачиваемости кредиторской задолженности проводится аналогично анализу дебиторской задолженности.

Приведем основные коэффициенты в таблице 25.

Таблица 25 – Анализ оборачиваемости кредиторской задолженности в Амурском филиале АО «Почта России»

Показатели	2018 г.	2019 г.	2020 г.	Абсолютное отклонение	
				2019 от 2018 г.	2020 от 2019 г.
Выручка от реализации продукции, тыс. руб.	544383	308459	852269	-235924	543810
Кредиторская задолженность, тыс. руб.	337719	298529	598234	-39190	299705
Задолженность перед поставщиками и подрядчиками	55293	185934	120788	130641	-65146
Число дней	360	360	360	0	0
Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности, раз	1,61	1,03	1,42	-0,58	0,39
Коэффициент оборачиваемости задолженности перед поставщиками и подрядчиками, раз	9,85	1,66	7,06	-8,19	5,4
Период погашения кредиторской задолженности, дней	223,33	348,41	252,70	125,08	-95,71
Период погашения задолженности перед поставщиками и подрядчиками, дней	36,57	217,00	51,02	180,43	-165,98

Как видно из таблицы 24 состояние расчетов с кредиторами по сравнению с 2018 г. ухудшилось. Средний срок погашения кредиторской задолженности вырос с 223,33 до 252,70 дней (на 29,36 дней), что привело к отвлечению денежных средств, которые были направлены на погашение кредиторской задолженности. Коэффициент оборачиваемости сократился на 0,19 оборота, то есть замедлился.

3.3 Рекомендации по совершенствованию бухгалтерского учёта дебиторской и кредиторской задолженности в Амурском филиале АО «Почта России»

Российская финансовая отчетность и не финансовая отчетность не содержит достаточной информации о состоянии дебиторской задолженности и кредиторской задолженности, поэтому для внутренних пользователей и внешних пользователей интерес представляют разработки и мероприятия по дополнительному раскрытию дебиторской и кредиторской задолженностей в формах финансовой отчетности и управленческой отчетности, отражению в регистрах

финансового учета, рекомендации по проведению контроля выполнения бюджетных показателей. Весомое значение для проведения экономического анализа и внутреннего финансового контроля дебиторской задолженности и кредиторской задолженности имеют изменения в налоговом законодательстве Российской Федерации в целом.

Проведенное исследование организации бухгалтерского учета дебиторской и кредиторской задолженности в Амурском филиале АО «Почта России» позволило выявить ряд недостатков.

В частности, в филиале нет реестра дебиторской и кредиторской задолженности, где можно определить сроки их погашения. Эта информация должна быть взята и договора поставки и выписана в определенный реестр.

Наличие просроченной дебиторской задолженности приводит к выводу, что при оптовых продажах и оказании услуг АО «Почта России» не проводит оценку платежеспособности покупателей, что увеличивает риск непогашения дебиторской задолженности.

Перечень выявленных недостатков и рекомендации для их устранения в Амурском филиале АО «Почта России» представлены в таблице 26.

Таблица 26 – Недостатки организации учета, контроля и анализа дебиторской и кредиторской задолженности в Амурском филиале АО «Почта России» и пути их устранения

Выявленное нарушение	Причина нарушения	Меры по устранению нарушений
1	2	3
Не систематизируются данные о сроках погашения обязательств компаниями-дебиторами	Отсутствие опыта у персонала по данному вопросу	- составление реестра (проекта) кредиторской задолженности и платежного календаря; - создание резерва по сомнительным долгам; - поручить в качестве дополнительной нагрузки одному из бухгалтеров компании за определенную доплату в размере 3000 руб.
Ошибки при работе с 1С «Бухгалтерией»: во внесении неверного количества пришедшего сырья и материалов	Невнимательность персонала	– поручить в качестве дополнительной нагрузки одному из бухгалтеров компании за определенную доплату в размере 3000 руб., который будет осуществлять контроль за внесенными данными

1	2	3
ошибках во внесении реквизитов для безналичной оплаты; неверными статьями движения денежных средств		
Бухгалтерией не проводится анализ оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности	Отсутствие опыта у персонала по данному вопросу	
Не проводится оценка платежеспособности покупателей	Отсутствие опыта у персонала по данному вопросу	
Не оплачиваются в положенный срок дебиторами счета на оплату	Отсутствие контроля за дебиторской задолженностью	<ul style="list-style-type: none"> - избегать дебиторов с высоким риском неоплаты; - периодически пересматривать предельную сумму отпуска товаров в долг исходя из финансового положения покупателей и своего собственного; - при продаже большого количества товаров немедленно выставлять счета покупателям с тем, чтобы они получили их не позднее, чем за день до наступления срока платежа; - определять срок просроченных платежей на счетах дебиторов,

Анализ дебиторской и кредиторской задолженности показал, что для Амурского филиала АО «Почта России» остро встает проблема нехватки оборотных средств для поддержания уверенного роста.

С точки зрения внутрихозяйственного управления, основной проблемой дефицита оборотного капитала является низкая его оборачиваемость. Чем выше потребность в оборотных средствах, тем, скорее всего, при прочих равных условиях, ниже их оборачиваемость – это свидетельствует о низкой эффективности управления оборотным капиталом, в том числе и дебиторской и кредиторской задолженностью.

Для практики Амурской филиал АО «Почта России» характерны значительные объемы дебиторской задолженности в структуре активов. Эти активы требуют должного управления.

В целом, планирование кредиторской задолженности можно проводить

аналогичными методами. Но нельзя забывать о том, что существуют платежи в бюджет и по банковским счетам – они характеризуются высокими штрафами. Такие задолженности погашаются в первую очередь.

Для планирования и управления дебиторской и кредиторской задолженностью существуют профессиональные программные продукты. Они дороги в покупке и обслуживании, но можно и своими силами в Excel написать достаточно удобную и функциональную модель «Управление дебиторской и кредиторской задолженностью предприятия».

Например, состояние расчетов с поставщиками и покупателями часто является определяющим фактором финансового положения организации. Для его улучшения следует контролировать состояние задолженности, не допускать образования просроченной дебиторской задолженности. С этой целью в Амурский филиал АО «Почта России» рекомендуется применять разработанный нами платежный календарь. Он позволит оперативно осуществлять контроль состояния задолженности и планирования денежных потоков.

Планирование денежных потоков в оперативном режиме с помощью платежного календаря следует осуществлять на конкретный период (лучше на один месяц) с помощью сопоставления данных о плановых платежах, заключенных договорах на поставку продукции и фактических обязательствах. Для этого в платежном календаре необходимо подробно отразить: кому, когда, от кого, за что и сколько следует заплатить (получить). Таким образом, платежный календарь представляет собой план движения денежных средств в краткосрочной перспективе (неделя-месяц), отражающий все виды операций (текущие, финансовые, инвестиционные), утвержденный руководством в рамках лимитов и возможностей организации.

В платежном календаре рекомендуется отражать информацию о необходимых платежах на планируемый период: оплата приобретаемых товарно-материальных ценностей, работ, услуг, процентов по кредиту, заработной платы сотрудникам и прочие платежи. В платежном календаре также необходимо указывать все планируемые поступления в кассу и на расчетный счет организа-

ции – оплата за реализованную продукцию, выполненные работы и оказанные услуги, авансы полученные, прочие поступления.

Технически внедрить предложенный платежный календарь не представит сложности для организации. Для этого можно использовать программу Excel, которая особенно удобна для этой цели. Во-первых, потому что в программе можно формировать раскрывающийся список, источник строк которого расположен в другом листе (стандартно Excel позволяет располагать источник строк только на отдельном листе). Во-вторых, в программе есть возможность установить ограничение на ввод типов данных (функция полезна, так как при этом исключаются ошибки при вводе данных, например, можно разрешить пользователю вводить в определенные ячейки только даты или числа).

В таблице 27 представлен фрагмент платежного календаря, разработанного для Амурского филиала АО «Почта России» в программе Excel.

Таблица 27 – Фрагмент платежного календаря для Амурской филиала АО «Почта России»

Остатки средств на расчетном счете филиала на начало дня							Совершение платежа (неделя 1)					Итого неоплаченные счета на конец недели	Распределение неоплаченных счетов по неделям			
							01		02		03		04		неделя 1	неделя 2
							Пн	Вт	Ср	Чт	Пт					
Банк Хабаровского отделения Сбербанка РФ							67	67	43	132	121					
Дата счета	Критическая дата платежа	Приоритет	Номер счета	Предприятие	Сумма	Вид расходов	8	9	10	11	12	13	14	15		
1	2	3	4	5	6	7										
28.12.2021	09.01.2022	2	187	ООО «Феникс»	48	Расчеты с поставщиками		24				24	24	–		
20.12.2021	03.01.2022	1		ИФНС	11	Расчеты по налогам и сборам				11		–	–	–		
30.12.2021	08.01.2022	1		Зарплата	68	Расчеты с персоналом по оплате труда					68	–	–	–		
30.12.2021	07.01.2022	3	207	ООО «Мир открыток»	3	Коммунальные платежи					3	–	–	–		

Продолжение таблицы 27

1	2	3	4	5	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
Итого					177		–	24	–	11	71	24	24	–
Итого оста- ток							67	43	132	121	50			

Предложенные рекомендации позволят свести к минимуму вероятность начисления штрафных санкций со стороны других контрагентов за невыполнение договорных обязательств, эффективно осуществлять контроль дебиторской задолженности, что в свою очередь, положительно скажется на финансовом результате организации в целом.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В нынешних условиях при осуществлении коммерческой деятельности во взаимоотношениях среди организаций возникает кредиторская и дебиторская задолженность, которая считается обязательствами.

Экономические субъекты представляют собой субъекты экономических отношений, которые принимают участие как в производстве, так и распределении, а также потреблении и обмене экономических благ. Это юридические или физические лица, которые без помощи других принимают решения, а также реализуют и планируют в сфере экономической деятельности практические мероприятия. Дебиторская и кредиторская задолженности возникают в расчетах организации, которые она реализовывает как с юридическими, так и с физическими лицами.

Дебиторская и кредиторская задолженность являются неизбежным результатом нормальных рыночных взаимоотношений. Она не приводит к негативным результатам, если данные обоюдные задолженности хорошо сбалансированы по объемам и периоду.

Дебиторская задолженность – это задолженность иных экономических субъектов по платежам данного экономического субъекта, а также задолженность работников данного субъекта по суммам, которые выданы им под отчет, а также ссудам и другим операциям.

Кредиторская задолженность – это задолженность данного субъекта иным субъектам и своим работникам.

Взаимосвязь, которая находится между дебиторской и кредиторской задолженностью, заключается в том, что кредиторская является основой покрытия дебиторской задолженности. По этой причине при анализе организации в основном изучают соотношение между ними. Несмотря на условия инфляции, которые в свою очередь стимулируют неплатежи, увеличение кредиторской задолженности организации выгоден, а дебиторской никак не интересно.

В целом деятельность УФПС Амурской области – Филиал АО «Почта России» убыточна, наблюдается снижением стоимости имущества, что свой-

ственно для предприятий, тарифы на услуги которых строго регламентируются.

За анализируемый период оборачиваемость дебиторской задолженности снизилась на 3 оборота. При этом длительность оборота увеличилась. Аналогична тенденция и по оборачиваемости задолженности покупателей. Такая тенденция свидетельствует о неэффективной расчетной политике и снижении уровня деловой активности и платежеспособности предприятия.

Проведенное исследование организации бухгалтерского учета дебиторской и кредиторской задолженности в Амурском филиале АО «Почта России» позволило выявить ряд недостатков.

В частности, в филиале нет реестра дебиторской и кредиторской задолженности, где можно определить сроки их погашения. Эта информация должна быть взята из договора поставки и выписана в определенный реестр.

Наличие просроченной дебиторской задолженности приводит к выводу, что при оптовых продажах и оказании услуг АО «Почта России» не проводит оценку платежеспособности покупателей, что увеличивает риск непогашения дебиторской задолженности.

Планирование денежных потоков в оперативном режиме с помощью платежного календаря следует осуществлять на конкретный период (лучше на один месяц) с помощью сопоставления данных о плановых платежах, заключенных договорах на поставку продукции и фактических обязательствах. Для этого в платежном календаре необходимо подробно отразить: кому, когда, от кого, за что и сколько следует заплатить (получить). Таким образом, платежный календарь представляет собой план движения денежных средств в краткосрочной перспективе (неделя-месяц), отражающий все виды операций (текущие, финансовые, инвестиционные), утвержденный руководством в рамках лимитов и возможностей организации.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

- 1 Адамов, Н.А. Особенности учета материально-производственных запасов в строительстве / Н.А. Адамов // Главбух. – 2018. – № 4. – С. 23 – 30.
- 2 Акчурина, Е.В. Бухгалтерский финансовый учет : учебное пособие / Е.В. Акчурина, Л.П. Солодко. – М. : Экзамен, 2018. – 416 с.
- 3 Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия / П.П. Табурчак [и др.]. – Ростов-н/Д.: Феникс, 2018. – 644 с.
- 4 Астахов, В.П. Бухгалтерский финансовый учет : учебное пособие / В.П. Астахов. – М. : ПРИОР, 2017. – 672 с.
- 5 Балабанов, И.Т. Финансовый анализ и планирование хозяйствующего субъекта / И.Т. Балабанов. – М. : Финансы и статистика, 2004. – 208 с.
- 6 Басовский, Л.Е. Теория экономического анализа : учебное пособие / Л.Е. Басовский. – М. : ИНФРА-М, 2019. – 222 с.
- 7 Батуева, Д.Д. Взаимосвязь информационной, контрольной и аналитической функций бухгалтерского учета: дисс. ... канд. экон. наук : 08.00.12 / Д.Д. Батуева. - М. : ЗФЭИ, 2019. – 181 с.
- 8 Бердникова, Т.Б. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия : учебное пособие / Т.Б. Бердникова. – М. : ИНФРА-М, 2005. – 215 с.
- 9 Бердникова, Т.Б. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия / Т.Б. Бердникова. – М. : Инфра-М, 2018. – 368 с.
- 10 Бреславцева, Н.А. Бухгалтерский учет : учебное пособие / Н.А. Бреславцева, Н.В. Михайлова. – М. : Феникс, 2018. – 318 с.
- 11 Брыкова, Н.В. Основы бухгалтерского учета : учебное пособие / Н.В. Брыкова. – М. : Академия, 2020. – 144 с.
- 12 Бухгалтерский (финансовый) учет : учебное пособие для бакалавров / под ред. В.П. Астахова. – М. : Юрайт, 2018. – 988 с.
- 13 Бухгалтерский учёт : учебник / под ред. А.В. Соколова. – М. : Проспект, 2017. – 354 с.
- 14 Бухгалтерский учет : учебник / под ред. А.Д. Ларионова. – М. : Про-

спект, 2018. – 398 с.

15 Бухгалтерский учет : учебник / под ред. П.С. Безруких. – М. : Бухгалтерский учет, 2017. – 428 с.

16 Бухгалтерский учёт : учебное пособие / под ред. Ю.А. Бабаева. – М. : Проспект, 2020. – 392 с.

17 Воронов, А.А. Показатели и методы оценки эффективности организационно-экономического механизма управления промышленным предприятиям / А.А. Воронов // Менеджмент в России и за рубежом. - 2017. - № 4. – С. 98 - 107.

18 Гаврилов, А. И. Оптимизация порядка расчетов с покупателями / А.И. Гаврилов // Финансы. – 2018. – № 4. – С. 69 - 70.

19 Голомазова, Л.А. Списание не востребовавшей дебиторской задолженности / Л.А. Голомазова // Бухгалтерский учет. – 2018 – № 6. – С. 24 – 26.

20 Гордеев, Д.П. 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.

21 Горемыкин, В.А. Планирование на предприятии / В.А. Горемыкин. – М. : Филинь, 2018. – 391 с.

22 Горфинкель, В.Я. Экономика предприятия / В.Я. Горфинкель. – М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. – 671 с.

23 Гражданский кодекс РФ. Часть 1-3. – М. : Проспект, 2018 – 720 с.

24 Графова, Г.Ф. Анализ финансового состояния предприятия / Г.Ф. Графова // Консультант директора. – 2019. – № 11. – С. 17 – 26.

25 Грибов, В.Д. Экономика предприятия : учебник + практикум / В.Д. Грибов. – М. : Финансы и статистика, 2018. – 336 с.

26 Грузинов, В.П. Экономика предприятия (предпринимательская) / В.П. Грузинов. – М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2019. – 795 с.

27 Данилевский, Ю.А. Анализ начисления и погашения кредиторской задолженности / Ю.А. Данилевский // Финансы и кредит. – 2017. – № 11. – С. 34 – 41.

28 Камышанов, П. И. Бухгалтерский финансовый учет : учебник / П.И.

Камышанов. – М. : Омега-Л, 2018. – 591 с.

29 Ковалева, О.В. Учет расчетов / О.В. Ковалева, Ю.П. Константинов. – М. : Приор, 2019. – 243 с.

30 Кондраков, Н.П. Бухгалтерский учет : учебное пособие / Н.П. Кондраков. – М. : ИНФРА, 2017. – 635 с.

31 Крамаровский, Л.М. Ревизия и контроль / Л.М. Крамаровский. – М. : Финансы и статистика, 2019. - 232 с.

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

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

34 Любушин, Н.П. Анализ финансово-экономической деятельности предприятия / Н.П. Любушин, В.Б. Лещева, В.Г. Дьякова. – М. : ЮНИТИ, 2019. – 481 с.

35 Ляховский, В. Организация документооборота при расчетах / В. Ляховский. – М. : Гелиос, 2017. – 464 с.

36 Максютков, А.А. Экономический анализ / А.А. Максютков. – М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. – 543 с.

37 Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств [Электронный ресурс]: утв. приказом Министерства финансов РФ от 13 июня 1995 г. № 49. Доступ из справ.-правовой системы «Консультант Плюс».

38 Мещерина, Г.В. Резерв по сомнительным долгам / Г.В. Мещерина // Налоговый вестник. – 2019. – № 3. – С. 19 – 24.

39 Миславская, Н.А. Бухгалтерский учет : учебник / Н.А. Миславская, С.Н. Поленова. – М. : Дашков и К, 2019. – 592 с.

40 Налоговый кодекс. 1 и 2 части. – М. : Омега-Литературы, 2018. – 694 с.

41 Незамайкин, В.Н. Финансы организаций: менеджмент и анализ / В.Н.

Незамайкин, И.Л. Юрзинова. – М. : Эксмо, 2017. – 512 с.

42 Николаев, Т.И. Системная оценка показателей коммерческой деятельности торговли / Т.И. Николаев // Маркетинг в России и за рубежом. – 2019.– № 4 – С. 98 - 100.

43 О бухгалтерском учете [Электронный ресурс] : федеральный закон от 30 декабря 2011 г. № 402-ФЗ. Доступ из справ.-правовой системы «Консультант Плюс».

44 Овсийчук, М.Ф. Понятие и классификация дебиторской и кредиторской задолженности / М.Ф. Овсийчук // Главбух. – 2018. – № 3. – С. 23 – 28.

45 Панченко, Т.М. О получении авансов и предоплат / Т.М. Панченко // Налоговый вестник. – 2017. – № 6. – С. 35 - 38.

46 Петров, А.М. Контроль за движением дебиторской и кредиторской задолженности / А.М. Петров // Современный бухучет. – 2017. – № 9. – С. 28 - 32.

47 План счетов бухгалтерского учета и Инструкция по его применению [Электронный ресурс]: приказ МФ РФ от 31 октября 2000 г. № 94н. Доступ из справ.-правовой системы «Консультант Плюс».

48 План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятий и Инструкция по его применению [Электронный ресурс]: приказ Министерства финансов Российской Федерации от 31 октября 2000 г. № 94н. Доступ из справ.-правовой системы «Консультант Плюс».

49 Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации [Электронный ресурс]: приказ МФ РФ от 29 июля 1998 г. № 34н. Доступ из справ.-правовой системы «Консультант Плюс».

50 Положения по ведению бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации [Электронный ресурс]: утв. приказом Министерства финансов РФ от 29 июля 1998 г. № 34н (с изм. от 26.03.2018). Доступ из справ.-правовой системы «Консультант Плюс».

51 Савицкая, Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия / Г.В. Савицкая. – Мн. : Новое знание, 2019. – 704 с.

52 Тарасова, М.В. Порядок взыскания задолженности / М.В. Тарасова //

Мировая экономика. – 2019. – № 5. – С. 12 - 18.

53 Тумасян, Р.З. Бухгалтерский учет : учебное пособие / Р.З. Тумасян. – М. : НИТАР АЛЬЯНС, 2018. – 730 с.

54 Учетная политика организации [Электронный ресурс]: положение по бухгалтерскому учету ПБУ 1/2008, утв. приказом Минфина РФ от 06 октября 2008 г. № 106-н. Доступ из справ.-правовой системы «Консультант Плюс».

55 Чечевицына, Л.Н. Анализ финансово-хозяйственной деятельности / Л.Н. Чечевицына, И.Н. Чуев. – Ростов н/Д. : Феникс, 2019. – 384 с.

56 Экономический анализ : учебник для вузов / под ред. Л.Т. Гиляровской. – М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. – 527 с.

ПРИЛОЖЕНИЕ А

Организационная структура АО «Почта России»

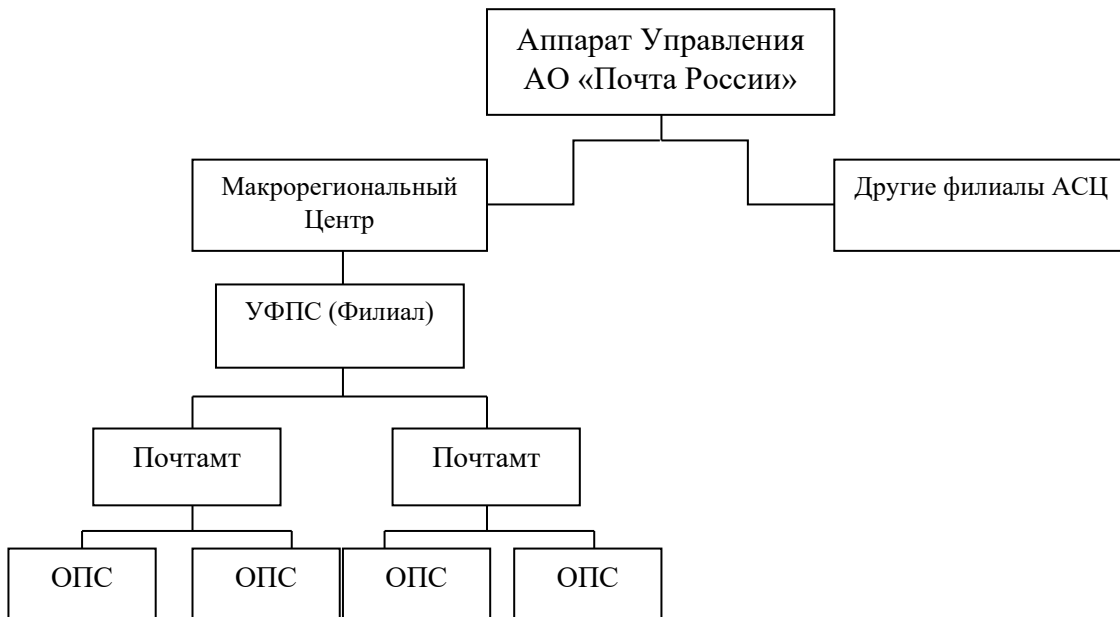


Рисунок А.1 – Организационная структура АО «Почта России»

ПРИЛОЖЕНИЕ Б

Бухгалтерская отчетность УФПС Амурской области Почта России

Приложение № 1
к Приказу Министерства финансов Российской Федерации
от 02.07.2010 № 66н
(в ред. Приказов Минфина России
от 05.10.2011 № 124н, от 06.04.2015 № 57н, от
06.03.2018 № 41н, от 19.04.2019 № 61н)

Бухгалтерский баланс на декабрь 2020 г.

	Форма по ОКУД	Коды		
	Дата (число, месяц, год)	0710001		
Организация <u>УФПС Амурской области</u>	по ОКПО	31	12	2021
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН	41593334		
Вид экономической деятельности <u>59</u>	по ОКВЭД 2	7724490000		
Организационно-правовая форма/форма собственности <u>АО</u>	по ОКОПФ/ОКФС			
Единица измерения: тыс. руб.	по ОКЕИ	384		
Местонахождение (адрес) г. <u>Москва, Варшавское шоссе 37</u>				

Бухгалтерская отчетность подлежит обязательному аудиту ДА НЕТ
 Наименование аудиторской организации/фамилия, имя, отчество (при наличии) индивидуального аудитора _____

Идентификационный номер налогоплательщика аудиторской организации/индивидуального аудитора	ИНН	
Основной государственный регистрационный номер аудиторской организации/индивидуального аудитора	ОГРН/ОГРНИП	

Пояснения ¹	Наименование показателя ²	На <u>31</u> де- кабря 20 <u>20</u> г. ³	На 31 декабря 20 <u>19</u> г. ⁴	На 31 декабря 20 <u>18</u> г. ⁵
	АКТИВ			
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
	Нематериальные активы			
	Результаты исследований и разработок			
	Нематериальные поисковые активы			
	Материальные поисковые активы			
	Основные средства	233186640,04	234578621,37	88860234,09
	Доходные вложения в материальные ценности			
	Финансовые вложения			
	Отложенные налоговые активы	30455115,08	11667721,12	10260541,37
	Прочие внеоборотные активы			
	Итого по разделу I	265272927,45	246901033,45	100004221,41
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
	Запасы	172921934,43	214409714,78	192264017,47
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	58249441,89	56028425,57	55148936,47
	Дебиторская задолженность	2741944334,92	2648800798,07	2364848583,01
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)			
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1600334571,80	1647747261,91	1641844221,54
	Прочие оборотные активы	84143619,51	56163949,54	104068117,73
	Итого по разделу II	459940947,28	4567257111,74	4303199595,73
	БАЛАНС	4864682406,73	4814158145,19	4403203817,14

Продолжение ПРИЛОЖЕНИЯ Б

Пояснения 1	Наименование показателя 2	31 де-	На 31 декабря	На 31 декабря
		На <u> </u> <u> </u> <u> </u> г.3	20 <u> </u> <u> </u> г.4	20 <u> </u> <u> </u> г.5
	ПАССИВ			
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ 6			
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)			
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	()7	()	()
	Переоценка внеоборотных активов			
	Добавочный капитал (без переоценки)			
	Резервный капитал			
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)			
	Итого по разделу III	0	0	0
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
	Заемные средства			
	Отложенные налоговые обязательства	2222726,92	2392550,84	1825776,76
	Оценочные обязательства	35555477,55	32601279,37	26598667,91
	Прочие обязательства	3146605,46		
	Итого по разделу IV	40924809,93	34993830,21	28424444,67
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
	Заемные средства			
	Кредиторская задолженность	3206092478,39	3116163996,01	2639289524,43
	Доходы будущих периодов			
	Оценочные обязательства			
	Прочие обязательства	1555940764,61	1617309545,74	1684331577,97
	Итого по разделу V	4823757596,80	4779164314,98	4374779372,47
	БАЛАНС	4864682406,73	4814158145,19	4403203817,14

Руководитель _____ (подпись) _____ (расшифровка подписи)

“ ____ ” _____ 20 ____ г.

Продолжение ПРИЛОЖЕНИЯ Б

(в ред. Приказов Минфина России
от 06.04.2015 № 57н, от 06.03.2018 № 41н,
от 19.04.2019 № 61н)

Отчет о финансовых результатах за декабрь 2020 г.

				Коды
	Дата (число, месяц, год)	Форма по ОКУД		0710002
Организация <u>УФПС Амурской области</u>	по ОКПО			31 12 2020
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН			41593334
Вид экономической деятельности <u>59</u>	по ОКВЭД 2			7724490000
Организационно-правовая форма/форма собственности	по ОКОПФ/ОКФС			
Единица измерения: тыс. руб.	по ОКЕИ			384

Пояснения ₁	Наименование показателя ²	За <u>Декабрь</u> 20 <u>20</u> г. ³	За <u>Декабрь</u> 20 <u>19</u> г. ⁴
	Выручка ⁵	1 271 320 187,07	336425807,90
	Себестоимость продаж	(1309003291,03)	(371905532,37)
	Валовая прибыль (убыток)	-37683103,96	-35479724,47
	Коммерческие расходы	(82339238,20)	(25423756,36)
	Управленческие расходы	(0)	(0)
	Прибыль (убыток) от продаж	-120022342,16	-60903480,83
	Доходы от участия в других организациях	0	0
	Проценты к получению	5523,17	9852,02
	Проценты к уплате	(37835,76)	(0)
	Прочие доходы	15400975,16	3788571,85
	Прочие расходы	(84821404,89)	(6387095,09)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	-189475084,48	-63492152,05
	Налог на прибыль ⁷	59563941,48	38033735,82
	Изменение отложенных налоговых обязательств	(0)	(0)
	Изменение отложенных налоговых активов	-341994,53	0
	Прочее	52200,63	0
	Чистая прибыль (убыток)	-129859392,37	-22226011,01

Форма 0710002 с. 2

Пояснения ₁	Наименование показателя ²	За _____ 20 ____ г. ³	За _____ 20 ____ г. ⁴
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода		
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода		
	Налог на прибыль от операций, результат которых не включается в чистую прибыль (убыток) периода ⁷		
	Совокупный финансовый результат периода ⁶	-129859392,37	-22226011,01
	Справочно		
	Базовая прибыль (убыток) на акцию		
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию		

Руководитель _____
(подпись) (расшифровка подписи)

“ ____ ” _____ 20 ____ г.

ПРИЛОЖЕНИЕ В

Справка о результатах проверки текстового документа на
наличие заимствований



СПРАВКА

Амурский государственный университет

о результатах проверки текстового документа
на наличие заимствований

ПРОВЕРКА ВЫПОЛНЕНА В СИСТЕМЕ АНТИПЛАГИАТ.ВУЗ

Автор работы: Шамилова Ангелина Андреевна
Самоцитирование
рассчитано для: Шамилова Ангелина Андреевна
Название работы: ВКР Шамилова А.А. 871 узб 2
Тип работы: Выпускная квалификационная работа
Подразделение: Экономический факультет, кафедра финансов

РЕЗУЛЬТАТЫ

■ ОТЧЕТ О ПРОВЕРКЕ КОРРЕКТИРОВАЛСЯ: НИЖЕ ПРЕДСТАВЛЕНЫ РЕЗУЛЬТАТЫ ПРОВЕРКИ ДО КОРРЕКТИРОВКИ

ЗАИМСТВОВАНИЯ		37.77%	ЗАИМСТВОВАНИЯ		36.41%
ОРИГИНАЛЬНОСТЬ		48.93%	ОРИГИНАЛЬНОСТЬ		51.44%
ЦИТИРОВАНИЯ		13.3%	ЦИТИРОВАНИЯ		12.15%
САМОЦИТИРОВАНИЯ		0%	САМОЦИТИРОВАНИЯ		0%

ДАТА ПОСЛЕДНЕЙ ПРОВЕРКИ: 09.02.2022

ДАТА И ВРЕМЯ КОРРЕКТИРОВКИ: 09.02.2022 17:24

Модули поиска: Модуль поиска "АмГУ"; Библиография; Сводная коллекция ЭБС; Интернет Плюс; Сводная коллекция РГБ; Цитирование; eLIBRARY.RU; Перефразирования по eLIBRARY.RU; Шаблонные фразы; Кольцо вузов

Работу проверил: Истомин Виталий Сергеевич

ФИО проверяющего

Дата подписи: 09.02.2022

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.