

Федеральное государственное автономное  
образовательное учреждение высшего образования  
«СИБИРСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Институт экономики, управления и природопользования  
Кафедра бухгалтерского учета и статистики

УТВЕРЖДАЮ

Заведующий кафедрой

 О.Н.Харченко

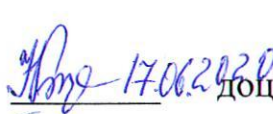
« 25 » 06 2020 г.

**МАГИСТЕРСКАЯ ДИССЕРТАЦИЯ**

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ УЧЕТНО-АНАЛИТИЧЕСКОГО  
ОБЕСПЕЧЕНИЯ В ЦЕЛЯХ МОНИТОРИНГА ЗАДОЛЖЕННОСТИ  
ПРЕДПРИЯТИЯ (на примере ООО «ЛПЗ» Сегал)

38.04.01 Экономика

38.04.01.07 Корпоративный учет и финансово-инвестиционный анализ

Научный руководитель  17.06.2020 доцент, канд. экон. наук Н.Б. Клишевич

Выпускник  15.06.2020 С.В. Колесников

Рецензент 15.06.2020 1-й заместитель С.В. Разумкин

генерального директора

– исполнительный

директор

Красноярск 2020

## СОДЕРЖАНИЕ

Введение .....	3
1 Теоретические аспекты управления дебиторской и кредиторской задолженностями предприятия алюминиевой отрасли РФ .....	8
1.1 Тенденции и факторы развития алюминиевой промышленности в России .....	8
1.2 Нормативно-правовое регулирование платежей согласно законодательству в РФ .....	17
1.3 Мониторинг задолженности организации: необходимость, показатели и методы.....	23
2 Концепция совершенствования учетно-аналитического обеспечения мониторинга задолженности предприятия алюминиевой отрасли .....	32
2.1 Учет отраслевой специфики аудита дебиторской и кредиторской задолженности .....	32
2.2 Моделирование процессов управления задолженностью и показатели мониторинга .....	45
2.3 Возможности прогнозирования задолженности на основе статистических методов .....	52
3 Обеспечение финансовой устойчивости ООО «ЛПЗ» Сегал» на основе мониторинга ее дебиторской и кредиторской задолженности .....	62
3.1 Диагностика структурной динамики и качества дебиторской и кредиторской задолженности .....	62
3.2 Оценка эффективности управления и сравнительный анализ дебиторской и кредиторской задолженности .....	66
3.3 Совершенствование системы мониторинга дебиторской и кредиторской задолженности ООО «ЛПЗ» Сегал».....	72
Заключение .....	82
Список сокращений .....	87
Список использованных источников .....	88
Приложения А-Г .....	96-114

## ВВЕДЕНИЕ

**Актуальность темы.** В условиях развития рыночных отношений деятельность российских предприятий сильно изменилась и предполагает поиск и нахождение каждым из них своего пути развития. В настоящее время существует устойчивый спрос на продукцию из алюминиевых изделий, который определяет конкурентные преимущества этой отрасли производства.

Постоянство и конкурентные возможности предприятия зависят от быстроты представления и достоверности предоставленной информации, на основе которой осуществляется экономический анализ, создаются и выполняются управленческие решения.

Производство и переработка алюминиевой продукции на российском рынке растет большими темпами.

Одно из наиболее быстроразвивающихся направлений - алюминиевый профиль для светопрозрачных конструкций (или архитектурный профиль).

Дебиторская и кредиторская задолженность – неизбежное и объективное следствие современной системы расчетных взаимоотношений предприятия с финансовыми органами, контрагентами, работниками, органами социального обеспечения, страховыми организациями, а также прочими дебиторами и кредиторами.

Эти виды платежей являются результатом разрыва во времени оплаты и момента перехода права собственности на товар или услугу, предъявлении платежных документов и их оплаты.

Тема выпускной работы актуальна, потому что мониторинг дебиторской и кредиторской задолженности предприятия в конкурентной отрасли является немаловажным фактором, позволяющим компании не только оставаться на рынке, но и снизить издержки, улучшить ее финансово-экономическое состояние.

По экономическому содержанию дебиторской задолженностью (далее – ДЗ) является задолженность за отгруженные товары и сданные работы, не оплаченные в срок.

В бухгалтерском учете под кредиторской задолженностью (далее – КЗ) понимается денежная оценка суммы долга организации (должника) перед другими лицами (кредиторами).

Для укрепления финансового положения и платежеспособности организации огромную роль играет экономический контроль над организацией расчетных отношений, состоянием платежной дисциплины, динамикой дебиторской и кредиторской задолженностей. А правильная организация учета дебиторской задолженности и кредиторской задолженности обеспечивает не только выживание фирмы, но и ее устойчивое развитие, что позволяет повысить эффективность управления в целом.

**Степень разработанности проблемы.** Для рейтинговой комплексной оценки финансового состояния предприятия А.Д. Шеремет использует метод евклидова состояния, где в качестве эталона выбираются максимальные значения показателей. Вместе с этим данная методика не учитывает разнонаправленные показатели.

В настоящее время существует проблема в комплексном подходе учета отраслевой специфики дебиторской и кредиторской задолженностей в алюминиевой промышленности. Необходимо учитывать риски при определении задолженности, а также модернизировать аналитический процесс задолженности.

Методы комплексного анализа с учетом отраслевой специфики и учета риска недостаточно разработаны и освещены в современной научной литературе.

Следовательно, необходимо совершенствовать учетно-аналитическое обеспечение в целях мониторинга ДЗ и КЗ в организациях алюминиевой промышленности России.

**Цель и задачи диссертационного исследования.** Целью магистерской диссертации является разработка мер по совершенствованию мониторинга ДЗ и КЗ в целях улучшения финансового состояния литейно-прессового завода (ЛПЗ) «Сегал». Для достижения цели поставлены следующие задачи:

- исследовать логическую взаимосвязь политик по управлению кредиторской и дебиторской задолженностей;
- выяснить отраслевую специфику при формировании задолженностей;
- изучить бухгалтерский учет дебиторской и кредиторской задолженности на примере ЛПЗ «Сегал»;
- провести аудит задолженности ООО «ЛПЗ» Сегал»;
- анализ дебиторской и кредиторской задолженности ООО «ЛПЗ» Сегал»;
- разработать предложения по совершенствованию бухгалтерского учета, аудита и анализа дебиторской и кредиторской задолженности для предприятия ООО «ЛПЗ «Сегал».

**Предмет и объект исследования.** Объектом исследования является дебиторская и кредиторская задолженность ООО «ЛПЗ» Сегал». Предмет исследования – система мониторинга дебиторской и кредиторской задолженности, включающая учет, аудит и анализ задолженностей предприятия «Сегал».

ЛПЗ «Сегал» входит в группу компаний ООО «Сиал», является красноярским заводом по производству алюминиевых изделий. Продукция завода используется в строительстве домов, фасадов зданий, витрин магазинов, окон, дверей и иных конструкций. ЛПЗ «Сегал» является предприятием замкнутого цикла, где в единой производственной цепочке работают литейный и прессовый цеха.

Продукцией плавильно-литейного цеха являются алюминиевые литейные сплавы в виде мелкой и крупногабаритной чушки, цилиндрические слитки, проволока из алюминия и алюминиевых сплавов. Качество продукции контролируется спектральной лабораторией.

**Теоретическая и методологическая основа исследования.** Методической базой написания выпускной работы являются труды ученых-экономистов в области учета, анализа и аудита: А. Г. Савицкой, А. Д. Шеремета,

В. И. Бариленко, В.В. Бородкина, А.Д. Паничева, А.Б. Плисова, М.С. Мандрусов, А.Д. Воробьева, Н.А. Гужавина, О.В. Макарова, Н.А. Антонова, Л.А. Мамедова, Е.В. Глушко, Н.В. Скубова, В.Н. Емелин, Е.Ю. Белоножкова, О.А. Малкова, Т.Н. Егорушкина, С.А. Мусалаева, Э.Ю. Хиревич, Д.А. Чернавина, З.С. Аджимамбетова.

В процессе исследования использовались различные методы экономического анализа: горизонтальный (динамический), вертикальный (структурный), структурно-динамический, коэффициентный, факторный и комплексный сравнительный (рейтинговый) анализ.

**Информационная база исследования** включает в себя международные стандарты аудита и иные международные документы, дополнительные документы Международной федерации бухгалтеров (МФБ), признанные для применения в России, правила (стандарты) аудиторской деятельности, одобренные комиссией по аудиторской деятельности при президенте РФ, иные документы, регулирующие аудиторскую деятельность и бухгалтерская финансовая отчетность предприятия ООО «Сегал».

**Научная новизна** исследования заключается в разработке предложений по совершенствованию системы учетно-аналитического обеспечения управления задолженностями в алюминиевых организациях в соответствие со спецификой производственного процесса и рисков:

1. Усовершенствована методика учета задолженности для предприятия алюминиевой промышленности путем сведения к минимуму активно-пассивных счетов в 6 разделе «Расчеты» плана счетов с развернутой системой субсчетов.

2. Предложена корреляционно-регрессионная модель зависимости дебиторской задолженности предприятий алюминиевой промышленности Красноярского края от средневзвешенных процентных ставок по депозитам и кредитам и переводных депозитов, позволяющая планировать ожидаемые объемы дебиторской задолженности в организации.

3. Адаптирована методика спонтанного финансирования с учетом отраслевой специфики и инфляции, облегчающая принятие решения по управлению дебиторской задолженности в организации алюминиевой отрасли.

4. Модифицирована традиционная методика комплексной (рейтинговой) оценки финансового состояния организации алюминиевой отрасли, которая содержит показатели мониторинга задолженности с учетом отраслевой специфики и риска.

**Практическая значимость** диссертационного исследования заключается в возможности использования результатов работы на предприятиях алюминиевой промышленности в частности, предприятиях группы ООО «Сиал», в целях принятия грамотных управленческих решений по управлению задолженности для повышения их эффективности.

По материалам диссертации опубликованы статьи:

1. Колесников, С.В. Концепция совершенствования учетно-аналитического обеспечения в целях мониторинга задолженности предприятия алюминиевой промышленности / С.В. Колесников, Н.Б. Клишевич // Global science. Development and novelty Сборник научных трудов по материалам X международной научно-практической конференции 25.12.2019 Изд. НИЦ «Л-Журнал», 2019. – С. 10-17

2. Колесников, С.В. Совершенствование учетно-аналитического обеспечения в целях мониторинга задолженности предприятия // Экономика и современный менеджмент: теория, методология, практика: сборник статей 8-й международной научно-практической конференции. – Пенза: МЦНС «Наука и просвещение». 2020 г. – С.154-156

Магистерская диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованных сокращений и приложений.

# **1 Теоретические аспекты управления дебиторской и кредиторской задолженностями предприятия алюминиевой отрасли РФ**

## **1.1 Тенденции и факторы развития алюминиевой промышленности в России**

Кризис, вызванный пандемией коронавируса, привел к приостановке деятельности огромного числа компаний в Евросоюзе (Далее – ЕС) – от автомобильных концернов до предприятий малого бизнеса. Коронавирус ударил по всем рынкам, снизив цены на цветные металлы. Так как все началось в Китае, первый удар пришелся на сырье, ведь Китай является лидером по производству первичного алюминия и основным импортером меди, цинка и никеля. Начиная со второй недели марта 2020 г., цены на цветные металлы рухнули вследствие распространения COVID-19 в большинстве стран мира. И лишь в последние дни ситуация стала более благоприятной на фоне новостей об оказании государственной помощи и реализации валютно-финансовых мер стимулирования, а также мероприятий, направленных на поддержание спроса.

Общая тенденция к снижению цен на цветные металлы формировалась в течение всего марта: цена на медь на Лондонской бирже металлов (Далее - LME) [1] снизилась с 6 300 \$ за тонну в середине января 2020 г. до 4 800 \$ за тонну в конце марта 2020 г., а стоимость NG Алюминий упала с 1 800 \$ за тонну до 1 490 \$. Что касается производителей первичного алюминия, то в Европе лишь Hydro и Rio Tinto объявили о сокращении производства на 15-20 %, но без привязки к мерам по защите здоровья населения, когда работодателей обязывают останавливать предприятия. Низкие цены на LME создали трудности для многих европейских заводов – по оценке аналитической компании CRU, для 13 из этих заводов мощностью более 1,8 млн тонн существует риск сокращения производства или закрытия. Стоит также отметить, что цена на алюминий по сравнению с другими цветными металлами значительно более волатильна. Причину этого нужно искать в фундаментальных факторах и постоянном увеличении запасов на складах LME [1] во время чрезвычайного периода.



Структурные изменения в автомобильном секторе в сочетании с огромными производственными мощностями (по производству первичного алюминия), по-прежнему функционирующими в Китае, сделали алюминий наиболее уязвимым металлом на фондовой бирже.

Наконец, еще один важный фактор снижения цен заключается в том, что в алюминиевой промышленности по сравнению с другими цветными металлами, было меньше перебоев в производстве в условиях распространения COVID-19. Фактически даже в тех странах, которые в настоящее время находятся в полной изоляции, например, в Индии и ЮАР, были предоставлены исключения в отношении приостановки производства.

Что касается будущего развития событий в алюминиевой отрасли на глобальном уровне, остается несколько открытых вопросов по ряду аспектов, касающихся, в частности, Китая – страны, где возник коронавирус. В 2019 г. Китай произвел 36 млн тонн первичного алюминия от общемирового производства (64 млн тонн).

Мы увидим развитие событий в ближайшие месяцы, однако, ясно, что все это имеет большое значение для Европы, ведь Старый Свет был местом, где зарождалась алюминиевая промышленность с конца XIX века [2].

Давайте перейдем к положительным моментам. Деятельность компаний-производителей алюминиевой упаковки для медицинских препаратов и в целом продуктов питания не была остановлена по понятным причинам (при условии соблюдения всех мер безопасности для сотрудников). Поэтому они пострадали в наименьшей степени. Хотя с точки зрения логистики и организации процесса производства очень непросто продолжать непрерывную работу в ситуации ненормального функционирования инфраструктуры.

– Италия больше всего пострадала от кризиса. Известно, что север страны, где расположены алюминиевые предприятия, принял на себя основной удар. Как уже было сказано, кризис, вызванный распространением коронавируса, оказал серьезное воздействие на экономику европейских стран и, конечно, ожидания в деловых кругах, хотя они и различаются как по возможному влиянию, так и последствиям для разных государств. Однако даже наименее пострадавшие

страны также должны принять срочные меры, ведь мы экономически и социально тесно интегрированы, и вспышка в одном регионе или стране становится общей проблемой.

Италия была первой, кто ощутил на себе воздействие коронавируса [3], при этом основной удар пришелся на промышленный регион Турин-Милан, Венето и Эмилия-Романья, являющийся центром обрабатывающей промышленности Италии. Что касается сектора металлообработки, в том числе алюминия и его сплавов, то Италия является вторым крупнейшим рынком в Европе после Германии, где объем потребления в 2019 г. составил более 2 млн тонн, при этом подушевое ежегодное потребление металла превышает 34 кг. Это один из самых высоких показателей в мире – в Индии он равен 4 кг, России – около 7 кг, Великобритании – 20 кг.

В 2020 г. потери в выручке составят от 10 до 50 % в зависимости от сектора, литейное производство пострадает в наибольшей степени.

Число промышленных компаний, пострадавших незначительно или не ощутивших на себе негативных последствий от распространения вируса, составляет около 20 %.

Оценки по восстановлению обычного режима работы также разнятся – половина опрошенных считает, что процесс займет три месяца, 20 % опрошенных считают, что не меньше года.

Главное, что в России в условиях широкомасштабного шока всей экономики и системы здравоохранения необходимо принять согласованные ответные меры. FACE<sup>1</sup> внимательно следит за развитием ситуации с COVID-19 и рассматривает сценарии возможных последствий для сегмента downstream<sup>2</sup>. Сейчас компании сектора испытывают значительные экономические трудности,

---

<sup>1</sup> Европейская федерация потребителей алюминия (FACE – The Federation of Aluminium Consumers in Europe) со штаб-квартирой в Брюсселе объединяет ведущих переработчиков металла. Достаточно сказать, что в 2018 году компании – члены организации переработали 780 000 тонн алюминия. С момента своего основания в мае 1999 года FACE отстаивает интересы европейского downstream-сектора и продвигает алюминий с акцентом на его экономические, социальные и экологические достоинства. Алюминиевая Ассоциация и компания РУСАЛ являются членами-наблюдателями в FACE.

<sup>2</sup> Downstream - глубокая переработка углеводородов (НПЗ, нефтехимия, LNG заводы)

особенно это касается тех предприятий, которые находятся в государствах, принявших наиболее строгие карантинные меры [4]. Отсутствие общепринятых инструментов вмешательства на уровне Евросоюза, необходимость в ряде наиболее пострадавших стран ЕС принять меры по полной остановке производства приводит к асимметричной конкуренции, усугубляющей симметричный шок. Это неблагоприятно скажется на многих небольших и средних предприятиях, чья деятельность в сегменте downstream была временно приостановлена. Между тем они составляют костяк алюминиевой промышленной цепочки, на них приходится более 90 % от общего уровня занятости.

Одна фундаментальная мера может быть принята незамедлительно и без дополнительных затрат: это приостановка действия пошлины на необработанный алюминий. В таком случае производственные расходы компаний downstream будут снижены, что позволит ограничить количество случаев закрытия заводов и/или защитит положение рабочих, а также будет способствовать конкуренции на внутреннем и внешнем рынках.

Такие меры должны сопровождаться применением конкретных инструментов поддержки производителей вторичного алюминия, им должно оказываться всестороннее содействие.

Подобные меры приобретают особую актуальность на фоне распространения COVID-19, перекликаются с принятым Европейской комиссией Зеленым пактом для Европы, которая направлена на инновационное управление глобализацией, борьбу с ухудшением окружающей среды и изменением климата. При таком подходе уделяется внимание алюминиевой промышленности, а также развитию небольших и средних предприятий.

Необходимо отметить, что высокая степень серьезности ситуации с COVID-19 привела к тому, что алюминий в качестве «зеленого материала» для новых промышленных проектов выдвинулся на первый план. Позиция FASE при отстаивании интересов алюминиевого сегмента downstream полностью совпадает с видением Еврокомиссии по перезапуску промышленной экономики Старого Света в соответствии с Зеленым пактом для Европы. Это путь, который

отвечает интересам Европейского бизнеса и отдельных граждан, подразумевает переход к использованию «зеленых технологий» и достижение амбициозных и инновационных целей стратегии роста, основанной на циркулярной экономике, устойчивом развитии всей планеты и внимании к благополучию людей.

ЕС уже начал модернизацию и трансформацию экономики, направленной на достижение углеродной нейтральности к 2050 г., что потребует полной мобилизации промышленности [5]. Экономисты принимают во внимание тот факт, что в течение 50 лет (1970-2017 гг.) мировой ежегодный объем производства первичных материалов увеличился втрое и продолжает расти, представляя серьезный глобальный риск в отношении парниковых выбросов и биологического разнообразия, при этом процент вторичной переработки незначителен. Комплекс мероприятий по циркулярной экономике, предусмотренный в Зеленом пакте для Европы, включает в себя проведение политики «устойчивых продуктов», уделяя первоочередное внимание рациональному использованию, повторному использованию и переработке материалов.

Алюминий является чемпионом циркулярной экономики, ведь он обладает такими уникальными свойствами, как прочность, легкость, способность снижать вес автомобилей, сокращать выбросы выхлопных газов, а также может способствовать революционному развитию электротранспортных средств, но прежде всего этот металл может быть полностью переработан без потери своих качеств. Он безусловно будет играть стратегическую роль в устойчивом промышленном развитии Европы.

В случае, если Зеленый пакт для Европы будет реализован, алюминиевая промышленность сможет доказать высокий потенциал как для малых и средних предприятий, так и иных структур, демонстрируя важность знаний и опыта, накопленных в Европе с начала прошлого века.

Последние 20–30 лет были трудным периодом в алюминиевой индустрии, отмечает М. М. Локшин [6], кандидат технических наук, лауреат премии Совета Министров СССР, 35 лет проработавший во Всероссийском (ранее Всесоюзном) институте легких сплавов (ВИЛС). В отрасли, по его словам, проходила

перестройка на фоне поиска новых путей развития и жесткой борьбы за рынки потребления.

Эксперты отмечают прогресс в металлургии алюминиевых сплавов. «Стоит отметить алюминиевые сплавы, легированные скандием», – считает доктор технических наук, сотрудник лаборатории металловедения ВИЛС В. Н. Захаров. Влияние скандия на структуру и свойства алюминиевых сплавов необычайно сильное: благодаря этому металлу Россия имеет уникальную возможность получать сплавы с принципиально новыми свойствами, которые недостижимы без его добавления. Данное открытие является очень ярким событием в отрасли, и это направление будет активно развиваться в самое ближайшее время» [6, с. 1].

Современные алюминиевые сплавы имеют высокий спрос практически во всех отраслях промышленности, что стало наиболее очевидно в последние пару десятилетий, констатирует директор РУСАЛа по сбыту и маркетингу Р. Е. Андрюшин. Причем эта тенденция, по его словам, характерна как для мира в целом, так и для России: «Растет алюминизация строительства: светопрозрачные конструкции, панели, фасадные системы, отделочные материалы. Особо знаковым событием строительной отрасли является рост популярности мостов с использованием алюминиевых сплавов. Благодаря целому ряду преимуществ таких мостов в мире наблюдается настоящий бум строительства этих объектов. И Россия, наконец, тоже начала открывать для себя перспективы их использования» [6, с.2].

Существенно расширяется использование алюминия в транспортной отрасли, и это наиболее быстрорастущий сегмент потребления алюминия в мире. Хотя российский рынок пока отстает по объемам использования алюминия в транспорте, но Россия движется в том же направлении, что и развитые страны. Последние 20 лет позволили России наблюдать возрождение отечественного авиакомплекса. Были запущены в производство самолеты SSJ-100, MC-21, модернизирован ИЛ-476, где широко применяется алюминий. Ведутся работы по локализации иностранных компонентов на территории РФ, активно реализуется программа импортозамещения. Например, произведенные в России

авиационные теплообменники поставляются не только на отечественные воздушные суда, но и с успехом на все зарубежные «Боинги». Разработаны новые сплавы, стали активно применяться новые виды литья, расширяется применение порошков для 3D-печати».

Независимые прессовщики воспользовались шансом. Еще одно ключевое событие, на котором акцентируют внимание эксперты [7], – появление нового сектора так называемых независимых прессовщиков алюминиевых профилей. «Сектор возник во многом благодаря инициативе наиболее активных и талантливых представителей частного бизнеса. В то время как старые мощности традиционных комплексных заводов были остановлены, а в ряде случаев просто демонтированы, новые прессовые заводы приобрели современное оборудование, обеспечивавшее быстрое развитие, которое продолжается до сих пор», – подчеркивает М. М. Локшин [6, с. 3].

Созданы новые, современные прессовые производства, ориентированные на строительную индустрию. Перспектива применения алюминиевых изделий в стройке велика, и уже сегодня их использование увеличивает возможность решения многих сложных строительных задач.

«Важным событием стало появление большого числа не крупных заводов, занимающихся прессованием мягких сплавов для строительства, автотранспорта и других отраслей, – согласен топ-менеджер «Арконик Россия» А. М. Дриц, много лет проработавший в компании «Алкоа» (сейчас – «Арконик»). – Они обладают современным оборудованием и технологиями нанесения покрытий, анодирования, а новые прессовые линии позволяют заказчикам получать строительные профили качества, абсолютно идентичного европейскому и американскому» [6, с. 3].

Эксперты не обошли вниманием и процессы, происходящие в структуре отрасли, связанные с консолидацией. В. И. Трищенко отмечает плюсы консолидации производства первичного алюминия: «Это поспособствовало техническому перевооружению, созданию новых производств первичного алюминия, решению вопросов по экологии и себестоимости» [6, с. 3]. «Не стоит забывать и о таком важном событии, как создание Объединенной компании

РУСАЛ, ставшей крупнейшим производителем первичного алюминия за пределами Китая, – напомнил Р. Е. Андрюшин. – В России вводятся современные алюминиевые заводы, использующие новейшие технологии производства: Хакасский алюминиевый завод (ХАЗ), Богучанский алюминиевый завод (БоАЗ) (оба входят в структуру РУСАЛа. – «НГ»)) [6, с. 4].

Развитие алюминиевой отрасли стимулировали и другие инвесторы – российские и иностранные [8]. А. М. Дриц называет одним из главных событий последних лет приобретение «Алкоа» заводов в Самаре и Белой Калитве в 2005 г. «Инвестиции позволили модернизировать их производственные мощности, обеспечить высокое качество продукции и поднять технический и технологический потенциал на уровень передовых зарубежных предприятий», – объясняет он [6, с. 4]. Из актуальных событий А. М. Дриц выделил строительство нового прокатного комплекса на Каменск-Уральском металлургическом заводе (КУМЗ, входит в УК «Алюминиевые продукты») – это значит, по его словам, что в ближайшие годы в алюминиевой перерабатывающей отрасли появится еще одно современное предприятие.

А кроме того, немаловажным событием стало объединение производителей, поставщиков и потребителей алюминия в отраслевой союз – Алюминиевую ассоциацию. «Именно благодаря ее работе в отрасли запускаются инновационные проекты, применение алюминия совершенствуется, а уровень его потребления растет», – отметил В. И. Трищенко [6, с. 5]. Разделяет высокую оценку деятельности Алюминиевой ассоциации и доктор технических наук, профессор Н. А. Белов: «Наиболее значимым событием алюминиевой отрасли считаю создание Алюминиевой ассоциации, что явилось следствием осознания предприятиями практически полного отсутствия политики развития в предыдущие годы – раньше в СССР эту функцию выполняли министерства» [6, с. 5].

Как увеличить внутреннее потребление - Главный вызов, стоящий перед отраслью, – необходимость обеспечить рост переработки металла и производства высокотехнологичной продукции внутри России. Задача сложная, но решаемая, считают эксперты.

«Во-первых, надо стимулировать и создавать условия для повышения конкурентоспособности продукции на мировом уровне, – полагает М. М. Локшин. – Второе – сделать процесс создания и освоения новых инновационных технологий непрерывным. Для этого надо поднять уровень затрат в бизнесе на НИОКР с нынешних 5–10 % до 50–60 %, как это имеет место в бизнесе лидеров алюминиевой индустрии развитых стран. Третье – надо ускорить гармонизацию перечня сплавов и состояний поставки с ведущими мировыми системами. Четвертое – необходимо поднять уровень образования в технических университетах России в части подготовки специалистов в сфере применения и исследований алюминиевых сплавов. Существующий уровень подготовки является тормозом в расширении использования алюминия» [6, с. 6].

Для развития алюминиевой отрасли необходимо развитие промышленных отраслей, потребляющих алюминий, с чем может помочь государственная программа по созданию современных изделий на основе легких материалов взамен тяжелых: транспорт, кабель, строительство, спортивный инвентарь.

Сегодня очень важно увеличить внутреннюю потребность в алюминиевых полуфабрикатах и сплавах во всех отраслях промышленности. Также необходима модернизация и создание новых металлургических производств, направленных в числе прочего на импортозамещение [9]. Среди приоритетных направлений алюминиевой отрасли – стимулирование развития экспорта алюминиевой продукции высоких переделов.

Переработка алюминия выгодна для экономики. Источники роста потребления алюминия лежат в трех областях – качество, компетентность и регуляторика: «Во-первых, нужно в целом повышать качество создания продуктов высоких переделов, используемых в прокате, экструзии, упаковке и товарах народного потребления. Во-вторых, необходимо воспитывать поколение профессионалов, которое будет знать о преимуществах и свойствах алюминия и уметь работать с ним. Сегодня подготовка специалистов отстает от потребностей рынка. Так как нет понимания возможностей использования алюминия, проектировщики или дизайнеры, к сожалению, зачастую предпочитают избегать применения этого металла. В-третьих, устаревшие ГОСТы и своды правил



сдерживают использование алюминия в строительстве, вагоностроении, энергетике и других отраслях. Пересмотр системы стандартов с учетом современного уровня развития алюминиевых сплавов и технологий – важный фактор развития отечественной алюминиевой промышленности» [6, с. 7].

Конкурентные преимущества алюминия должны способствовать росту его потребления и развитию промышленности в целом [10]. Для увеличения переработки алюминия в России нужно продолжать развивать рынки, для которых алюминий является эффективным в применении материалом, – полагает он.

Катализатором этого процесса должны стать законодательные инициативы и мероприятия, которые бы стимулировали потребление алюминия. Алюминий – легкий, прочный, красивый металл, вместе с этим у него есть еще одно прекрасное свойство: 100-процентная рециклируемость без потери свойств.

При этом вторичная переработка значительно экологичнее первичного производства [11]. Это особенно актуально сейчас, когда высокая энергоэффективность и снижение выбросов становятся глобальным приоритетом. России необходимо использовать наши алюминиевые изделия, полуфабрикаты как можно шире: в транспорте, электротехнике, строительстве. Если говорить о транспорте, то нужно брать во внимание и автомобильную отрасль, и железнодорожную. Нельзя забывать и об авиастроении. Возможно, композиционные материалы постепенно его заменят, но это произойдет не в ближайшее время: алюминиевые сплавы еще длительное время будут основным конструкционным материалом в авиастроении. Подобный рост внутреннего использования алюминиевой продукции выгодно скажется на российской экономике. Конечно, данный процесс не так просто запустить и наладить.

## **1.2 Нормативно-правовое регулирование платежей согласно законодательству в РФ**

Согласно действующему Федеральному закону о национальной платежной системе (далее – НПС) [12], данной системой признается общее число

операторов по переводу денежных средств, в том числе электронных денежных средств, банковских и почтовых платежных агентов, операторов платежных систем и операторов услуг платежных инфраструктур. Закон о НПС регулирует организационные и правовые основы в регулируемой сфере, а также определяет порядок оказания платежных услуг и устанавливает требования к функционированию и организации платежных систем, порядок осуществления надзора за ними и наблюдения. Глава 1 закона статьями 1-3 определяет общие положения закона, здесь регулируются нормативно-правовые взаимоотношения в сфере применения НПС, а также определяет предмет регулирования настоящего закона. Кроме того, статья номер 3 регулирует основные понятия, которые используются в законодательном документе: оператор по переводу денежных средств платежной системы, НПС, электронных денежных средств и услуг платежной инфраструктуры, банковский платежный агент и субагент, расчетный центр, платежный и операционный клиринговый центр, перевод денежных средств, в том числе трансграничный, безотзывной, безусловный и окончательный, платежная услуга, существенная платежная система, платежные клиринговые позиции и т.д.

Так, статьи 4-8 регламентируют порядок осуществления платежных услуг и перевода денежных средств, особенности осуществления перевода электронных денег и указания клиента. Порядок использования электронных денег, в том числе при осуществлении перевода определяется статьями 9-10 закона. Глава 3 определяет субъектов НПС и требования к их деятельности. Операторы в данной сфере фиксируются статьями 11-12, 15-16; требования к деятельности отдельных операторов, операционных центров, платежных клиринговых центров и расчетных центров определяются статьями 13-14 и 17-19 закона о НПС. Требования к организации и функционированию платежных систем регулируются статьями главы 4. Участников, а также правила платежной системы регламентируют статьи 20-21; признание платежной системы значимой, требования и порядок ее проверки – статьи 22-24; обеспечение банковской тайны и защиты информации в платежной системе – ст. 26-27. Государственное наблюдение в НПС осуществляется посредством статей 31-37 главы 5

настоящего нормативно-правового акта. Статьи 38-39 входят в главу 6 – последнее положение закона о НПС, они определяют порядок вступления документа в законную силу и регламентируют в соответствие иные нормативные документы.

В Федеральном законе от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ "О НПС" [25] устанавливаются правовые и организационные основы НПС.

Закон РФ «О НПС» - № 161-ФЗ [12]:

1. Определяет порядок оказания платёжных услуг, точнее, закрепляет правила, касающиеся осуществления перевода всех денежных потоков, использования электронных средств платежа, деятельности субъектов государственной платёжной системы.

2. Устанавливает организационные и правовые основы платёжной системы в России.

3. Регламентирует требования к устройству и функционированию платёжных систем, порядок осуществления мониторинга и надзора в НПС.

С 2015 г. индивидуальные предприниматели (ИП) и организации 25 человек (было 50) и более должны сдавать отчетность ФСС и ПФР только в электронном виде. Закон о НПС, касается всех предпринимателей и физических лиц, деятельность которых касается безналичных расчетов с использованием электронных денег. Закон обязывает все платежные системы и системы электронных денег работать через кредитные организации. Это означает, что платежи перестали быть безнадзорными и регулируются банком России наравне с денежным оборотом обычных платежных систем.

Согласно Закона о НПС. электронные платежи и платежи с мобильных устройств, признаны как форма безналичного расчета. Закон устанавливает единые правила для всех видов платежей и денежных переводов во всех секторах рынка. В законе дано четкое определение электронных денег и установлено, что эмитентом является кредитная организация, а регулятором является Центральный банк РФ.

Закон о НПС вводит понятие «Платеж» и «Перевод». Платеж совершается платежными агентами. Перевод совершается кредитной организацией.

Платежным агентом может быть любое розничное предприятие, кафе, ресторан. Являясь банковским платежным агентом, розничное предприятие в праве предлагать услуги по приему платежей и переводу денег. Банк может оказывать услугу только по переводу денег. На банк возложена ответственность по выполнению распоряжений клиентов при осуществлении электронных или мобильных денежных переводов.

Небанковские организации, или платежные операторы, могут оказывать услуги по приему платежей. Банк, переводящий деньги без открытия счета, обязан иметь прямой договор с поставщиком услуг приема платежей.

Выполнение требований Закона о НПС, влечет для банка изменение нормативной документации, технические изменения. Поддержка деятельности на рынке НПС обойдется каждому участнику рынка в сумму не менее 100 тыс. \$ ежемесячно.

Такая сумма пресекает выход на рынок новых игроков.

Оператором рынка может быть только НКО, либо банк. Банк, не смотря на необходимость внесения изменений в технологию работы, после ввода нового закона получает значительные преимущества, поскольку поле деятельности банка значительно расширяется и охватывает сферу электронных расчетов.

В своей статье С.А Мусалева [13] пишет, что поскольку электронные переводы приравнены к реальным деньгам, то к ним будут применяться те же самые нормы законодательства России. Бизнес в интернете, заработки на партнерских программах, заказ услуг фрилансеров основаны на расчете через электронные кошельки.

Поэтому, введение нового закона непосредственно касается всех участников интернет — бизнеса.

По статистике, 95 % авторов партнерских программ осуществляет расчеты с клиентами через электронные кошельки.

С точки зрения интернет – предпринимателей, наиболее важными в законе моментами будет следующее: в законе предусмотрено существование трех видов электронных кошельков – неперсонифицированный, персонифицированный, корпоративный.

Неперсонифицированный кошелек может открыть любой человек, предприниматель, физическое лицо. Лимит денег на счете неперсонифицированного кошелька составляет не более 15 тысяч рублей. Месячный оборот по такому кошельку не должен превышать 40 тысяч рублей в месяц.

Персонифицированный электронный кошелек отличается от неперсонифицированного только тем, что при регистрации вносится личная информация о владельце кошелька.

Информация о владельце кошелька может быть доступна как контролирующим органам, так и плательщикам, перечисляющим деньги на данный счет. Остаток средств на данном кошельке не может быть выше 100 тысяч рублей.

Таким образом, для участия в партнерских программах, можно открыть два вида кошелька – анонимный, либо персонифицированный. Автор партнерской программы может открыть только персонифицированный кошелек.

Существующие платежные системы изменяют форму деятельности, корректируя ее в соответствии с новым законом. «Яндекс Деньги» и «РВК Money» приняли новое партнерское соглашение, которое предлагается принять клиентам. При осуществлении платежей, особенно при перечислении с банковского счета на электронный, следует учитывать, что перевод денег осуществляется через гаранта – уполномоченный банк, который предоставляет информацию о платеже в налоговую инспекцию. Поэтому, при выводе денег, заработанных на партнерской программе, на банковский счет для обналаживания, можно попасть под внимание налоговой инспекции.

В своей статье С.А. Мусалева [13] пишет, что вывод электронных денег лучше всего осуществлять в виде электронных платежей за коммунальные услуги, телефон, интернет, совершать покупки в интернет – магазине.

После принятия нового закона, перевод на электронный кошелек приравнивается к переводу на банковский счет.

При переводе на электронный кошелек, не попадающий под действие Закона о НПС, либо на счет физического лица, числящегося как ИП, платить

налог не нужно. Для участия в партнерских программах мало кто будет регистрироваться в качестве ИП. При этом, автор партнерской программы может осуществлять перевод с кошелька, который не персонифицирован, либо сам автор не зарегистрирован как предприниматель. Если перевод осуществляется между физическими лицами с участием банковского счета, то согласно закона, помимо 13 % подоходного налога, необходимо оплатить страховку в ПФР в размере 30 %. Итого, 43 % от суммы перевода. Денежные средства вносимые физическими или юридическими лицами могут быть использованы для увеличения остатка электронных денежных.

Как отмечала А.Д. Паничева [14] при аудите ДЗ и КЗ организаций алюминиевой промышленности необходимо принимать во внимание риски, связанные с отраслевыми особенностями, такими как:

- формирование и отражение платы за негативное воздействие на окружающую среду, так как у организаций алюминиевой промышленности имеют место не только объекты, способствующие загрязнению окружающей среды, но и обязательства по реализации мероприятий по снижению таких выбросов; при этом могут иметь место как нормативные, так и сверхнормативные выбросы в окружающую среду;

- оказание услуги по переработке сырья заказчика, в связи с чем переработчик получает вознаграждение за оказанную услугу. Это оказывает существенное влияние, как на размер доходов и расходов, так и на характер взаимоотношений с заказчиком, в частности, на порядок определения стоимости услуги по переработке, и, следовательно, на ДЗ.

Эти риски существенного искажения (РСИ) связаны непосредственно с формированием, как ДЗ, так и КЗ в соответствии с концепцией подготовки бухгалтерской отчетности (БО).

Однако, РСИ могут иметь место и как следствие предпринимательского риска отчетного года и (или) предшествующих периодов.

Причем, аналитические процедуры (АП) позволяют получить разумную уверенность в отношении непрерывности деятельности организации на основе ретроспективного анализа

### **1.3 Мониторинг задолженности организации: необходимость, показатели и методы**

В бухгалтерском учете под ДЗ, как правило, понимаются имущественные права, представляющие собой один из объектов гражданских прав.

Согласно статье 128 Гражданского кодекса РФ [15, с. 114], к объектам гражданских прав относятся вещи, включая наличные деньги и документарные ценные бумаги, иное имущество, в том числе безналичные денежные средства, бездокументарные ценные бумаги, имущественные права; результаты работ и оказание услуг; охраняемые результаты интеллектуальной деятельности и приравненные к ним средства индивидуализации (интеллектуальная собственность); нематериальные блага.

К образованию ДЗ влечет наличие договорных отношений между контрагентами, когда момент перехода права собственности на товары (работы, услуги) и их оплата не совпадают по времени.

Условием обеспечения финансовой устойчивости предприятия является превышение ДЗ над суммой КЗ.

Грамотный анализ и управление ДЗ позволяют наиболее реально оценить ее состояние, защитить предприятие от убытков, связанных с инфляцией. В соответствии с Российским законодательством (Положения по бухгалтерскому учету «БО организации» ПБУ 4/99) ДЗ включает [16, с. 38]:

- задолженность покупателей и заказчиков, которая представляет собой задолженность покупателей и заказчиков за отгруженные товары и выполненные работы;
- векселя к получению (задолженность покупателей и заказчиков за отгруженные товары и выполненные работы);
- задолженность дочерних и зависимых обществ;
- авансы выданные (задолженность по выданным авансам в счет предстоящих поставок продукции или выполненных работ);
- прочие дебиторы (задолженность подотчетным лицам, по налогам и сборам, по ссудам работникам).

ДЗ можно рассматривать в трех смыслах: во-первых, как часть продукции проданной покупателем, но еще не оплаченной, во-вторых, как средство погашения кредиторской задолженности и в-третьих, как один из элементов оборотных активов, финансируемых за счет собственных или заемных средств [17; 18; 19].

Компания ООО «ЛПЗ» Сегал» должна стремиться предотвратить появление ДЗ без потери клиентов и уменьшения прибыли.

Л.Н. Коровина [17] в своей статье пишет, что ДЗ условно можно подразделить на нормальную и просроченную ДЗ.

Задолженность за отгруженные товары, работы и услуги, срок оплаты за которых не наступил, но право собственности уже перешло к покупателю; либо аванс, перечисленный поставщику за поставку товаров (выполнение работ, услуг) – это нормальная ДЗ.

Задолженность, не уплаченная в срок предусмотренным договором за товары, работы или услуги – это просроченная ДЗ. Она, в свою очередь, может быть сомнительной и безнадежной.

В соответствии с пунктом 1 статьи 266 налогового кодекса РФ, сомнительным долгом признается любая задолженность перед налогоплательщиком в связи с реализацией товара, работ или услуг, в случае, если эта задолженность не погашена в сроки установленным договором, и не обеспечена залогом, банковской гарантией или поручительством [20, с. 587].

По истечению срока исковой давности сомнительная ДЗ переходит в категорию безнадежной задолженности (не реальной к взысканию). В соответствии с пунктом 2 статьи 266 НК РФ: безнадежными долгами (долгами, нереальными к взысканию) признаются те долги перед налогоплательщиками, по которым истек срок исковой давности, а также те долги, по которым в соответствии с гражданским законодательством обязательство прекращено вследствие невозможности его исполнения, на основании акта государственного органа или ликвидации организации [20, с. 587].

В зависимости от предполагаемых сроках погашения ДЗ делится на:



- краткосрочную (погашение которой ожидается в течение года после отчетной даты);

- долгосрочную (погашение которой ожидается не ранее чем через год после отчетной даты).

Учет, аудит и контроль, а также анализ реального состояния ДЗ являются необходимыми мерами для формирования дебиторской задолженности, но чаще всего проводимых мероприятий недостаточно и, как следствие, средства, являющиеся дебиторской задолженностью, выпадают из хозяйственного оборота.

Учитывая, что просроченная ДЗ может плохо сказываться на финансово-экономическое состояние предприятия ООО «ЛПЗ» Сегал», в организации проводятся необходимые меры для ее взыскания с должников.

В таблице 1 перечислены меры, которые традиционно осуществляет компания ООО «ЛПЗ» Сегал» для взыскания долга, а также возможные участники процесса взыскания задолженности с дебитора [17; 21; 22].

Таблица 1 – Процедура взыскания ДЗ в ООО «ЛПЗ» Сегал»

Мероприятия	Участники процесса
1 Регулярные уведомления в адрес должника	Отдел расчетов и управления дебиторской задолженностью
2 Назначение личных встреч представителя компании-кредитора с руководителями компании-должника	Коммерческая дирекция
3 Проведение взаимозачетов в случаях, когда это возможно и рационально	Финансовая дирекция
4 Разработка и реализация графиков погашения просроченной ДЗ (реструктуризация долга)	Финансовая дирекция
5 Начисление пени	Финансовая дирекция
6 Подготовка документов для передачи юристам	Отдел экономической и информационной безопасности
7 Использование услуг агентств по взысканию ДЗ	Юридический отдел
8 Контроль над своевременным проведением претензионных мероприятий	Отдел экономической и информационной безопасности
9 Списывание просроченной ДЗ	Финансовая дирекция

Фактором, отрицательно влияющим на ДЗ, может оказаться несовершенная система, регламентирующая взаимоотношения между компанией и другими юридическими лицами.

Данная проблема может быть решена введением штрафов, за нарушения связанные с заключением договора.

В.Н. Емелин [23] дает следующую трактовку КЗ, кредиторская задолженность – это задолженность предприятия другим юридическим и физическим лицам в результате совершенных ранее действий (событий).

Предприятие в данном случае является должником перед другими контрагентами и должно уплатить определенную сумму, которая была ранее заимствована.

Кредиторская задолженность – один из заемных источников для погашения оборотных активов.

Таким образом, кредиторская задолженность может образоваться, если сырье и материалы поступили раньше установленного срока. Р.А Каримова [24] под кредиторской задолженностью понимает задолженность субъекта (предприятия, компании, физического лица) перед другими лицами, которую этот субъект обязан погасить.

Кредиторская задолженность возникает, в случае, если дата поступления услуг (работ, товаров или материалов) не совпадает с датой их фактической оплаты.

С одной стороны, эта задолженность представляет собой средства, привлеченные для ведения хозяйства, причем как правило без уплаты процентов. Это положительная сторона КЗ.

Но, с другой стороны просроченная кредиторская задолженность может привести к необходимости уплаты штрафных санкций, предъявлению штрафных исков, в худшем случае признанию предприятия банкротом.

Ответственность за злостное уклонение от возврата КЗ предусмотрена статьей 177 уголовного кодекса РФ [20, с. 338].

КЗ, которая не может взыскана в силу истечения срока исковой давности, списывается на увеличение финансового результата.

Кредиторская задолженность отражается в пятом разделе пассива баланса «Краткосрочные обязательства».

В соответствии с Российским законодательством (Положения по бухгалтерскому учету «БО организации» ПБУ 4/99) кредиторская задолженность в представлена в виде [16, с. 38]:

1) краткосрочных и долгосрочных обязательств организации перед поставщиками и подрядчиками – сумма задолженности перед поставщиками и подрядчиками за поступившие и неоплаченные материальные ценности (выполненные работы, оказанные услуги) (остатки по состоянию на отчетную дату по кредиту счетов 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" и 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами");

2) перед персоналом организации (остаток по кредиту счета 70 "Расчеты с персоналом по оплате труда");

3) перед бюджетом - задолженность организации по всем видам платежей в бюджет (остаток по кредиту счета 68 "Расчеты по налогам и сборам");

4) перед государственными внебюджетными фондами – сумма задолженности по начисленному единому социальному налогу, взносам на обязательное пенсионное страхование и взносу на страхование от несчастных случаев на производстве и профзаболеваний (кредитовый остаток по счету 69 "Расчеты по социальному страхованию и обеспечению");

5) по полученным займам и кредитам - сумма авансов, полученных организацией под предстоящую поставку товаров (выполнение работ, оказание услуг) (остатки по кредиту счетов 66 "Расчеты по краткосрочным кредитам и займам" и 67 "Расчеты по долгосрочным кредитам и займам");

6) перед прочими кредиторами – задолженность перед страховыми организациями по страхованию имущества и работников организации; задолженность перед подотчетными лицами, и т.д. (кредитовые остатки по счетам: 71 "Расчеты с подотчетными лицами", 73 "Расчеты с персоналом по прочим операциям" и др.).

Информация о КЗ отражается в БО:

- по строке 1520 бухгалтерского баланса;

- в разделах 5.3 и 5.4 пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках (форма, рекомендованная приказом Минфина от 02.07.2010 № 66н).

В ООО «ЛПЗ» Сегал» существуют специальные отделы, которые осуществляют платежи по текущим обязательствам перед поставщиками и другими заемщиками. Согласно Л.Ф. Бердниковой [25] на рисунке 1 представлена классификация КЗ.

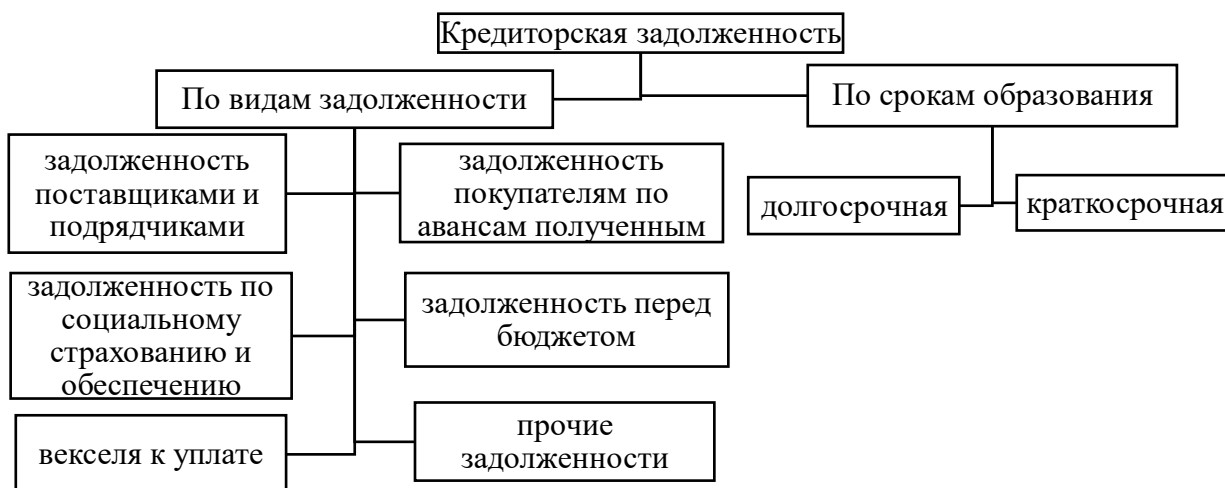


Рисунок 1 - Классификация КЗ

Также долгосрочная и краткосрочная задолженности делятся на:

- срочную;
- отсроченную;
- просроченную.

Последняя в свою очередь является не востребоваваемой.

По длительности кредиторская задолженность делится на краткосрочную и долгосрочную. Краткосрочная кредиторская задолженность, относится к таким видам обязательств, которые устанавливаются сроком на один год и меньше.

А у долгосрочной задолженности – предполагаемый срок погашения более одного года. Также задолженность может быть нормальной и просроченной, нормальную задолженность еще называют приемлемой.

Это такой вид задолженности, по которой срок оплаты еще не наступил. Просроченная задолженность – это задолженность сроки по которой уже прошли, то есть предприятие вовремя не уплатило сумму долга.

Р. А. Каримова [24] в своей статье пишет, что просроченная задолженность в свою очередь классифицируется на не востребованную, истекшего срока исковой давности, и задолженность с неистекшим сроком исковой давности. Анализ КЗ направлен на определение способности предприятия погасить ее, то есть анализируется его платежеспособность.

Прежде всего следует проверить достоверность относительно видов и сроков КЗ. Для этого пользуются прямым подтверждением контрагентов, изучением договоров и контрактов, личными беседами с сотрудниками, которые имеют информацию о долгах предприятия.

Анализ КЗ начинается с изучения ее структуры и состава по данным формы №1 «Бухгалтерский Баланс». Для этого рассчитывают удельный вес каждого вида КЗ в общей сумме.

Е.Ю. Белоножкова [21] и Р.А. Каримова [24] считают, что как увеличение, так и уменьшение дебиторской и кредиторской задолженностей может привести к негативным последствиям предприятия.

Так, уменьшение ДЗ в сравнении с кредиторской задолженностью может произойти из-за ухудшения отношений с покупателями, то есть уменьшится их количество. Увеличение ДЗ над кредиторской может быть вызвано неплатежеспособностью покупателей.

Р.А. Каримова [24] оценивает данную ситуацию положительно, потому что предприятие, таким образом, привлекает в оборот больше средств, чем отвлекает из оборота. Но бухгалтеры – практики оценивают такую ситуацию негативно, поскольку предприятие в любом случае должно погашать кредиторскую задолженность, независимо от ДЗ.

Построение комплексной учетно-аналитической системы мониторинга задолженности позволит оперативно приводить в исполнение комплексное управление предприятием на базе сформированной единой информационной платформы [26].

Под учетно-аналитической системой понимается одна из составных частей общей системы управления. Она основывается лишь на данных бухгалтерского учета и претворяется в жизнь лишь работниками бухгалтерии.

Смысл данной системы заключается в соединении учетных и аналитических операций в один процесс для задач планирования и управления.

В целях оперативности предупреждения и устранения критических ситуаций необходим мониторинг ДЗ и КЗ, который помогает найти определенные риски и указывает нужные выходы действия на этапе не только просроченной, но и текущей задолженности [27].

В учете ДЗ и КЗ существуют риски искажения финансовой отчетности. Для определения и оценки рисков необходимо: -определить структуру долга; - оценить бизнес-риск; -определить значимую информацию; -отражение оценочных значений. В настоящее время существует проблема в комплексном подходе учета отраслевой специфики дебиторской и кредиторской задолженностей в алюминиевой промышленности. Необходимо учитывать риски при определении задолженности, а также модернизировать аналитический процесс задолженности.

Для решения существующей проблемы, предлагается блок-схема (рисунок 2), позволяющая визуализировать все стадии процесса учетно-аналитического обеспечения дебиторской и кредиторской задолженностей предприятия.

Логика формирования авторской концепции совершенствования учетно-аналитического обеспечения в целях мониторинга задолженности предприятия алюминиевой промышленности отражается (реализуется) этапами.

Этап 1. Формирование цели: финансовая стабилизация или улучшение финансового состояния.

Этап 2. Формирование принципов: а) комплексность (§ 3.1); б) учет отраслевой специфики (§ 1.1); в) учет рисков (§ 1.3); г) рост аналитичности (§ 3.2).

Этап 3. Совершенствование учета и аудита как информационной базы мониторинга (§ 2.1).

Этап 4. Совершенствование и адаптирование методов экономического анализа и прогнозирования осуществляется по направлениям:

а) моделирование дебиторской задолженности на основе корреляционно-регрессионного уравнения (§ 2.3);



Рисунок 2 – Концепция совершенствования учетно-аналитического обеспечения в целях мониторинга задолженности предприятия алюминиевой промышленности

б) адаптация методики спонтанного финансирования с учетом отраслевой специфики и инфляции (§ 2.2);

в) адаптация комплексной (рейтинговой) методики А.Д. Шеремета с учетом отраслевой специфики и рисков для принятия управленческих решений по ДЗ и КЗ (§ 3.2 и § 3.3).

## 2 Концепция совершенствования учетно-аналитического обеспечения мониторинга задолженности предприятия алюминиевой отрасли

### 2.1 Учет отраслевой специфики аудита дебиторской и кредиторской задолженности

Для обобщения информации о расчетах за продукцию, товары и услуги согласно плану счетов бухгалтерского учета, в ООО «ЛПЗ» Сегал» предназначен синтетический счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» - активно-пассивный [28]. В таблице 2 представлен счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», используемый в ООО «ЛПЗ» Сегал».

Таблица 2 – Счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

Дебет	Кредит
Начальное сальдо – размер задолженности покупателей (заказчиков) перед организацией за полученную продукцию (работы, товары, услуги) на начало отчетного периода.	Начальное сальдо – размер задолженности организации перед покупателями и заказчиками по полученным от них авансам под поставку продукции (работ, услуг) на начало отчетного периода.
Оборот дебетовый – суммы предъявленных покупателям и заказчикам расчетных документов, т.е. увеличение задолженности покупателя при реализации продукции. 62 – 90 (счет фактура).	Оборот кредитовый – суммы поступивших платежей, включая суммы полученных авансов, т.е. уменьшение задолженности покупателя при оплате за материальные ценности 51 – 62, платежное поручение (выписка банка).
Конечное сальдо – размер задолженности покупателей (заказчиков) перед организацией за полученную продукцию (товары, работы, услуги) на конец отчетного периода.	Конечное сальдо – размер задолженности организации перед покупателями и заказчиками по полученным от них авансам под поставку продукции (работ, услуг) на конец отчетного периода.

Счет 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками" дебетуется в корреспонденции со счетами 90 "Продажи", 91 "Прочие доходы и расходы" на суммы, на которые предъявлены расчетные документы.

Счет 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками" кредитуется в корреспонденции со счетами учета денежных средств, расчетов на суммы поступивших платежей (включая суммы полученных авансов). При этом суммы полученных авансов и предварительной оплаты учитываются обособленно.



Если по полученному векселю, обеспечивающему задолженность покупателя (заказчика), предусмотрен процент, то по мере погашения этой задолженности делается запись по дебету счета 51 "Расчетные счета" или 52 "Валютные счета" и кредиту счета 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками" (на сумму погашения задолженности) и 91 "Прочие доходы и расходы" (на величину процента) [29; 30].

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

Учет расчетов с покупателями и заказчиками в рамках группы взаимосвязанных организаций, о деятельности которой составляется сводная БО, ведется на счете 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками" обособленно. В таблице 3 представлена корреспонденция счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

Таблица 3 – Корреспонденция счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

По дебету	По кредиту
46 Выполненные этапы по незавершенным работам	50 Касса
50 Касса	51 Расчетные счета
51 Расчетные счета	52 Валютные счета
52 Валютные счета	55 Специальные счета в банках
55 Специальные счета в банках	57 Переводы в пути
57 Переводы в пути	60 Расчеты с поставщиками и подрядчиками
62 Расчеты с покупателями и заказчиками	62 Расчеты с покупателями и заказчиками
76 Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	63 Резервы по сомнительным долгам
79 Внутрихозяйственные расчеты	66 Расчеты по краткосрочным кредитам и займам
90 Продажи	67 Расчеты по долгосрочным кредитам и займам
91 Прочие доходы и расходы	73 Расчеты с персоналом по прочим операциям
	75 Расчеты с учредителями
	76 Расчеты с разными дебиторами и кредиторами
	79 Внутрихозяйственные расчеты

По дебету счета 62 при отгрузке продукции покупателям отражается возникающая ДЗ по цене продажи продукции, а по кредиту - ее погашение. Счет

62 может быть пассивным, только в том случае если получен аванс от покупателя (заказчика) в качестве предварительной оплаты по договору. К 62 счету «Расчеты с покупателями и заказчиками» открывается субсчет «Авансы полученные», если необходимо обобщить информацию по полученным авансам под поставку материальных ценностей либо под выполнение работы, а также по оплате продукции и работ.

На суммы отгруженной продукции или выполненных работ организация выставляет покупателю расчетные документы.

В бухгалтерском учете делается запись [31; 32; 33; 34]:

- д-т 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»;
- к-т 90 «Продажи».

При погашении покупателями и заказчиками своей задолженности она списывается с кредита счета 62 в дебет счетов денежных средств (50 «Касса», 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета» и другие).

Учет расчетов с покупателями при продаже ведется следующим образом: выручка от продажи товаров (работ, услуг) признается доходом от обычного вида деятельности, поэтому отражается по кредиту счета 90 «Продажи».

Однако, если продажа разовая и не является обычным видом деятельности предприятия (например, продажа основного средства), то выручка отражается по кредиту счета 91 «Прочие доходы и расходы».

С продажной стоимости товаров необходимо рассчитать НДС и направить его к уплате. Проводки по счету 62 при обычной продаже представлены в таблице 4.

Таблица 4 – Проводки по счету 62 при обычной продаже в ООО «ЛПЗ» Сегал»

Дебет	Кредит	Название операции
62	90/1	Отражена выручка от реализации товара (работ, услуг)
90/3	68	Начислен НДС по реализованным товарам (работам, услугам)
62	91/1	Отражена выручка от продажи основных средств, нематериальных активов, материалов
91/2	68	Начислен НДС по реализованным активам
51	62	Получена оплата от покупателя

С полученных авансов начисляется НДС и отправляется к уплате, затем его необходимо начислить еще раз, но теперь с выручки.

Проводки по учету авансов полученных представлены в таблице 5 [31; 33; 34].

Таблица 5 – Проводки по учету авансов, полученных в ООО «ЛПЗ» Сегал»

Дебет	Кредит	Название операции
51	62.Аванс полученный	От покупателя поступил аванс на расчетный счет
76.НДС с авансов полученных	68	Начислен НДС с полученного аванса
62/1	90/1	Отражена выручка от реализации товара
90/3	68	Начислен НДС по реализованным товарам
62.Аванс полученный	62/1	Зачет аванса в счет погашения задолженности
68	76.НДС с авансов полученных	Принят к вычету НДС в связи с реализацией товара, оплаченного авансом

Согласно ГК РФ, переход права собственности переходит во время отгрузки товара со склада поставщика [15, с. 148].

Это считается общепринятым моментом перехода права собственности на проданный товар.

Гражданский кодекс допускает возможность установить другой момент перехода права собственности. В практике наиболее широко применяются два способа [33; 35]:

- в момент поступления в оплату денежных средств или другого имущества;
- в момент доставки товара до франко-места.

Рассмотрим, как отражается в учете расчеты с покупателями и заказчиками, когда момент перехода прав собственности происходит в момент отгрузки, и оплата за товар совершается после его получения.

В этом случае в ООО «ЛПЗ» Сегал» при отгрузке товара и предъявлении продавцом расчетных документов признается выручка от продажи и делается запись [29; 32]:

д-т 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» - к-т 90 «Продажи».

Одновременно начисляется НДС в бюджет:

д-т 90-3 «НДС» - к-т 68 «Расчеты по налогам и сборам».

При поступлении оплаты делается запись:

д-т 50,51,52 – к-т 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

Теперь стоит рассмотреть отражение в учете расчетов с покупателями, когда момент перехода прав собственности происходит не вовремя отгрузки товара, а во время получения денежных средств на расчетный счет продавца. Оплата по договору осуществляется после получения товара.

В этом случае при отгрузке товара признание выручки продавцом не происходит, потому что перехода права собственности от продавца к покупателю еще не произошло [25].

Такая операция отражается записью:

д-т 45 «Товары отгруженные» - к-т 43 «Готовая продукция», 41 «Товары».

Счет 45 «Товары отгруженные» в учете ООО «ЛПЗ» Сегал» предназначен для обобщения информации о наличии и движении отгруженной продукции (товаров), выручка от которой значительное время не может быть отражена в бухгалтерском учете (например, при экспорте продукции).

На этом счете также учитываются готовые изделия, переданные другим организациям для продажи на комиссионных началах.

Товары, отгруженные учитываются на 45 счете «Товары отгруженные» по стоимости, из фактической производственной себестоимости и стоимости расходов по отгрузке товаров. При поступлении оплаты в ООО «ЛПЗ» Сегал» делается запись [31; 36]:

д-т 50,51, 52 – к-т 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

Одновременно с этим признается доход и начисляется НДС в бюджет:

д-т 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» - к-т 90-1 «Доходы от продажи».

д-т 90-3 «НДС» - к-т 68 «Расчеты по налогам и сборам»

Бухгалтерская запись по признанию дохода от продажи [31]:

д-т 50 – к-т 90-1 (без применения счета 62) может быть использована только в условиях розничной продажи, когда сделка и заключение договора заключаются одновременно.

Кредиторская задолженность характеризуется обязательствами предприятия за купленные им товары, работы и услуги, а также иные обязательства в пользу кредиторов, обусловленные хозяйственными сделками за прошлые периоды. Первым шагом на пути к списанию КЗ является проведение инвентаризации (оформляется приказом руководителя).

По ее итогам составляется акт инвентаризации, в котором отражаются размеры КЗ применительно к каждому основанию в отдельности. Списанная кредиторская задолженность подлежит отражению в составе прочих доходов (п. 7, 10.4 ПБУ 9/99), т. е. по кредиту счета 91 (субсчет 1) [26].

Согласно инструкции по применению плана счетов [28], со счетом 91 могут корреспондировать счета учета расчетов с поставщиками (счет 60), покупателями (счет 62), по полученным кредитам и займам (счета 66, 67), социальному страхованию (счет 69), с персоналом (счета 70, 73), подотчетными лицами (счет 71), иными дебиторами и кредиторами (счет 76).

Таким образом, для списания КЗ проводка общего вида выглядит следующим образом: Д «Х» К 91-1, где Д «Х» — дебет по счету, на котором обязательство учитывалось ранее (в зависимости от вида обязательства), а К 91-1 — кредит по счету 91 (субсчет 1). В бизнес-практике ООО «ЛПЗ» Сегал» возникает множество ситуаций, требующих списания КЗ. Опишем часто встречающиеся из них.

Наиболее распространенный случай в ООО «ЛПЗ» Сегал» — списание КЗ перед поставщиками и подрядчиками за осуществленные поставки (работы, услуги). В бухгалтерском учете такая операция оформляется проводкой: Д 60 К 91-1.

Нередко приходится списывать кредиторскую задолженность по полученной предоплате, поставки в счет которой так и не были осуществлены. Чтобы провести списание КЗ, проводка должна выглядеть так: Д 62 К 91-1 [37].

В отношении подотчетных лиц специфических правил нет, поэтому списание КЗ перед подотчетным лицом в размере осуществленного им перерасхода оформляется проводкой: Д 71 К 91-1.

По правилам бухгалтерского учета в ООО «ЛПЗ» Сегал» расчеты с персоналом учитываются на счете 70. Такая операция оформляется проводкой:  
Д 70 (если работник трудоустроен в организации) К 84.

Корректно списать кредиторскую задолженность важно для организации, поскольку эта операция напрямую влияет на достоверность и содержание информации, содержащейся в БО.

Кредиторская задолженность в бухгалтерском учете ООО «ЛПЗ» Сегал» отражается по кредиту счетов: 60, 62, 76 (кредиторская задолженность перед поставщиками, покупателями), 66, 67 (полученные долгосрочные и краткосрочные кредиты и займы), 68 (бюджет), 69 (социальное страхование), 70, 71, 73 (перед персоналом и подотчетными лицами). Не следует также забывать и о том, что списание КЗ нужно надлежащим образом оформить документально. В частности, провести инвентаризацию, сформировать бухгалтерскую справку и оформить приказ о списании задолженности [25].

Планирование осуществляется по правилам, указанным в международном стандарте аудита № 315 [38]. Планирование аудита ООО «ЛПЗ» Сегал» предполагает разработку общей стратегии аудита по заданию и составление общего плана аудита задолженности (приложение В).

Ознакомление аудитора с материалами предыдущих проверок и системой работы службы внутреннего мониторинга производится до начала аудиторской проверки – на этапе предварительного планирования.

Основной целью аудиторской проверки является заключение о достоверности бухгалтерского учета и отчетности проверяемого субъекта. Гарантировать абсолютную достоверность аудиторского заключения невозможно в силу самой специфики проверки – выборочности, ограниченности времени и применяемых процедур.

Для снижения вероятности появления ошибок аудиторы на этапе подготовки к проверке проводят специальную процедуру - определение уровня существенности.

Уровень существенности в аудите – это предельно допустимый уровень ошибки в БО.

Превышение данного уровня может с высокой долей привести к тому, что на основании данной отчетности нельзя будет делать правильные выводы и принимать соответствующие ситуации экономические решения. Для более точного определения уровня существенности лучше применять не один критерий, а их совокупность. Для выборки обычно используют показатели из следующего списка [39]:

- валюта баланса,
- собственный капитал,
- выручка от реализации,
- общие затраты предприятия,
- балансовая прибыль.

Рассмотрим, как при этом варианте расчета производится определение уровня существенности в ООО «ЛПЗ» Сегал», таблица 6.

Таблица 6 – Определение уровня существенности в ООО «ЛПЗ» Сегал»

Показатель	Форма, номер отчетной строки	Сумма, тыс. руб.	Доля, %	Значение, тыс. руб.
1	2	3	4	5=3*4
Балансовая прибыль	ф2, 2300	64 629	5	3 231
Выручка от реализации	ф2, 2110	6 130 349	2	122 607
Валюта баланса	ф1, 1700	3 098 343	2	61 967
Собственный капитал	ф1, 1300	1 151 708	10	115 171
Общие затраты предприятия	ф2,2120+2210+2220 + 2330 +2350	6 203 056	2	124 061
Итого				427 037

В ходе аудита существенность подлежит пересмотру.

Рассчитаем уровень существенности для ООО «ЛПЗ» Сегал» по формуле уровня существенности [38], тыс. руб.:

$$УС = \frac{\sum_{i=1}^n ЗП}{n} \quad (1)$$

где ЗП – значение показателя, в тыс. руб;

n – количество показателей.

$$УС = \frac{3231 + 122607 + 61967 + 115171 + 124061}{5} = 85407$$

Показатели, которые применяются при расчете уровня существенности, не должны отличаться от их среднего значения более чем на 20 %. Для проверки такого условия можно использовать следующую формулу:

$$\text{Откл.(\%)} = (УС - ЗП) / УС * 100\% \quad (2)$$

где УС – уровень существенности;

ЗП – то же самое, что и в формуле (1).

Процентные отклонения показателей, используемых при определении уровня существенности для ООО «ЛПЗ» Сегал», составляют:

$$\Delta 1 = \frac{85407 - 3231}{85407} \times 100 \% = 96 \%,$$

$$\Delta 2 = \frac{85407 - 122607}{85407} \times 100 \% = -44 \%,$$

$$\Delta 3 = \frac{85407 - 61967}{85407} \times 100 \% = 27 \%,$$

$$\Delta 4 = \frac{85407 - 115171}{85407} \times 100 \% = -35 \%,$$

$$\Delta 5 = \frac{85407 - 124061}{85407} \times 100 \% = -45 \%.$$

Максимальное и минимальное значения показателей отличаются от среднего (85 407 тыс. руб.) более чем на 20 % в большую и меньшую стороны, соответственно, необходимо определить новое значение уровня существенности, тыс. руб.:

$$УС = (122\ 607 + 61\ 967 + 115\ 171) / 3 = 99\ 915$$

Общий уровень существенности составляет 99 915 тыс. р. Данное значение следует округлить в пределах 20 % [40].

Для того, чтобы определить в какую сторону (увеличения или уменьшения) будет осуществлено округление, необходимо учесть, что существует обратная взаимосвязь между аудиторским риском и существенностью.



Округление полученного значения уровня существенности в сторону уменьшения увеличивает аудиторский риск, и, наоборот.

Осуществим округление в большую сторону, что составляет 100 000 тыс. р. и не превышает 20 % от 99 915 тыс. р. Таким образом, для ООО «ЛПЗ» Сегал» уровень существенности составит 100 000 тыс. р. и будет использоваться аудитором для оценки выявленных искажений по отдельности и в сумме, а также для выражения профессионального мнения о степени достоверности БО.

На основе профессионального суждения аудитора определяется коэффициент, благодаря которому будет посчитан рабочий уровень существенности. Для алюминиевой промышленности возьмем коэффициент среднего риска = 0,75.

$$UC_{p.} = UC \times 0,75 \quad (3)$$

где  $UC$  то же самое, что и в формуле (2)

$$UC_{p.} = 100000 \times 0,75 = 75000$$

Рабочий уровень существенности составляет 75 000 тыс. руб. Рассчитанный показатель существенности применяется на уровне всей финансовой отчетности. В дальнейшем при аудите всей отчетности руководствоваться стоит именно им.

Однако аудитор рассматривает существенность и на уровне отдельных статей отчетности.

Целью аудита ДЗ ООО «ЛПЗ» Сегал» является формирование мнения о достоверности показателей БО в отношении ДЗ и о соответствии применяемой методики учета нормативным документам, проверка законности возникновения ДЗ и своевременности ее погашения, правильности учета расчетов и мероприятий, проводимых руководством организации для устранения причин, вызывающих возникновение неустраиваемой задолженности [40; 41].

Уровень существенности в аудите на уровне отдельного показателя – это предельно допустимый уровень ошибки данного показателя [40]. Превышение данного уровня может с высокой долей привести к тому, что на основании

данной отчетности нельзя будет делать правильные выводы и принимать соответствующие ситуации экономические решения.

Организация ЛПЗ «Сегал» не использует 63 счет и не формирует резерв по сомнительным долгам.

Бухгалтерский баланс должен включать числовые показатели в нетто - оценке, т.е. за вычетом регулирующих величин, которые должны раскрываться в пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках [25].

Статья баланса «Расчеты с покупателями и заказчиками» должна иметь значение за вычетом созданного резерва по сомнительным долгам. Необходимо провести проверку насколько существенна такая ошибка.

Данная статья включена в строку 1230 ДЗ и составляет 658 005 тыс. руб. Для этого воспользуемся информацией по сомнительным долгам в ЛПЗ «Сегал» (таблица 7).

Таблица 7 – Резерв по сомнительным долгам в ООО «ЛПЗ» Сегал»

Срок возникновения задолженности, дней	Сумма задолженности, тыс. руб.	% включения в резерв от выявленной суммы задолженности	Сумма резерва по сомнительным долгам
Свыше 90	9 367	100	9 367
От 45 до 90	12 690	50	6 345
менее 45	635 948	0	0
Итого:	658 005	-	15 712

Для того чтобы определить является такая ошибка существенной или нет необходимо рассчитать уровень существенности на уровне отдельного показателя – ДЗ (таблица 8).

Таблица 8 – Уровень существенности на уровне ДЗ ООО «ЛПЗ» Сегал»

Показатель	Сумма, тыс. руб.	Доля, %	Уровень существенности, тыс. руб.
ДЗ	729 172	23	17 250
Валюта баланса	3 098 343	100	75 000

Таким образом предельно допустимый уровень ошибки ДЗ ЛПЗ «Сегал» 17 250 тыс. руб.

Эта ошибка больше резерва по сомнительным долгам, который организация ООО «ЛПЗ» Сегал» должна создать, поэтому данную ошибку стоит признать несущественной.

Вместе с тем на сумму создаваемого резерва необходимо сделать следующие проводки:

Д-т 84      К-т 63                              15 712 тыс. руб  
Д-т 91/2    К-т 63                                      15 712 тыс. руб.

Внести изменения также следует в баланс ООО «ЛПЗ» Сегал» (таблица 9):

Таблица 9 – Скорректированный отчет о финансовых результатах с учетом ДЗ

Показатели	Исходная отчетность	Скорректированная отчетность	Отклонение
ДЗ	729 172	713 460	-15 712
НРП	1 137 102	1 121 390	-15 712
Прочие расходы	119 349	135 061	15 712
Прибыль до налогообложения	64 629	48 917	-15 712
Чистая прибыль	52 320	36 608	-15 712

Изменения показателей финансовых результатов с учетом корректировки отчетности из-за выявленных в процессе аудита нарушений в учете представлены в приложении Г. В пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах приводится постатейная расшифровка ДЗ. Состав и структура ДЗ в ООО «ЛПЗ» Сегал» представлены в таблице 10.

Таблица 10 - Состав и структура дебиторской задолженности в ООО "ЛПЗ" Сегал"

Наименование показателя	Код	В тыс. руб.	
		На 31.12. 2019	На 31.12.2018
Дебиторская задолженность, в т.ч.:	1230	729 172	583 175
- расчеты с поставщиками и подрядчиками	12301	23 939	26 276
- расчеты с покупателями и заказчиками	12302	697 470	333 141
- расчеты с разными дебиторами и кредиторами	12303	7 763	223 758

При расшифровке ДЗ главный бухгалтер ЛПЗ «Сегал» записывает дебетовые обороты по следующим счетам: расчеты с поставщиками и подрядчиками (счет 60); расчеты с покупателями и заказчиками (счет 62); расчеты с разными дебиторами и кредиторами счет 76 [42].

При расшифровке ДЗ главный бухгалтер ЛПЗ «Сегал» записывает дебетовые обороты по следующим счетам:

- расчеты с поставщиками и подрядчиками (счет 60);
- расчеты с покупателями и заказчиками (счет 62);
- расчеты с разными дебиторами и кредиторами счет 76.

В бухгалтерском балансе приводится расшифровка КЗ. Состав и структура КЗ представлены в таблице 11.

Таблица 11 – Состав и структура КЗ ООО «ЛПЗ» Сегал»

Наименование показателя	Код	На 31.12.2019	На 31.12.2018
Кредиторская задолженность, в т.ч.:	1520	967 018	641 046
расчеты с поставщиками и подрядчиками	15201	803 846	523 305
расчеты с покупателями и заказчиками	15202	53 857	15 540
расчеты по налогам	15203	62 963	78 819
расчеты по социальному страхованию	15204	15 248	8 103
расчеты с персоналом по оплате труда	15205	28 760	14 894
задолженность перед учредителями	15206	-	-
расчеты с прочими дебиторами и кредиторами	15207	2 344	385

При расшифровке КЗ главный бухгалтер ЛПЗ «Сегал» записывает кредитовые обороты по следующим счетам [37; 43; 44]:

- расчеты с поставщиками и подрядчиками (счет 60);
- расчеты с покупателями и заказчиками (счет 62);
- расчеты по налогам и сборам (счет 68);
- расчеты по социальному страхованию (69);
- расчеты с персоналом по оплате труда (70);
- задолженность перед учредителями (75);
- расчеты с прочими дебиторами и кредиторами (76).

Уровень существенности в аудите на уровне отдельного показателя – это предельно допустимый уровень ошибки данного показателя.

Превышение данного уровня может с высокой долей привести к тому, что на основании данной отчетности нельзя будет делать правильные выводы и принимать соответствующие ситуации экономические и управленческие решения.

Рассчитаем уровень существенности на уровне отдельного показателя – КЗ, таблица 12.

Таблица 12 – Уровень существенности на уровне КЗ ООО «ЛПЗ» Сегал»

Показатель	Сумма, тыс. руб.	Доля, %	Уровень существенности, тыс. руб.
Кредиторская задолженность	967 018	31,21	23 408
Валюта баланса	3 098 343	100	75 000

Таким образом, предельно допустимый уровень ошибки КЗ ЛПЗ «Сегал» 23 408 тыс. руб.

В аудиторском заключении должно быть отражено мнение о степени достоверности бухгалтерской документации ООО «ЛПЗ» Сегал» и всех форм отчетности в разрезе исследуемого сегмента работы.

По проведенному анализу первичной документации и основных проблем в ООО «ЛПЗ» Сегал» заключение по аудиту может быть условно положительным. В нем говорится о соблюдении всех существенных условий реализации договорных отношений с поставщиками и подрядными структурами, правильности отнесения конкретных операций к разделам пассива и актива.

Могут иметься незначительные нарушения, которые не приводят к искажению отчетности и появлению обоснованных претензий от контрагентов.

В отдельных случаях аудитор выдает заключение, содержащее отказ в выражении квалифицированного мнения о состоянии учета на предприятии и правильности осуществления им расчетов с поставщиками.

## **2.2 Моделирование процессов управления задолженностью и показатели мониторинга**

На информационных порталах об алюминии [45; 46; 47] сказано, что на сегодняшний день в России работает более 40 производителей, занимающихся производством и переработкой алюминия, и количество игроков растёт, в основном, за счёт мелких производителей.

На информационном портале об алюминии [47] написано, что самыми крупными игроками в РФ являются компании, завод «Мосметаллоконструкция», ООО «Агрисовгаз», ОАО «Энерготехмаш», ООО «Реалит», и ООО литейно-прессовый завод «Сегал».

Стоит рассмотреть более подробно литейно-прессовый завод ООО «Сегал».

Литейно-прессовый завод «СЕГАЛ» [45] – один из крупнейших в России разработчиков, производителей и поставщиков системных алюминиевых профилей для создания строительных конструкций.

Завод входит в состав динамично развивающейся многопрофильной группы компаний ООО «СИАЛ».

В состав холдинга входят: ООО «СИАЛ» (управляющая компания), ООО «Литейно-прессовый завод «СЕГАЛ», ООО «ДАК», ООО «СИАЛАВТО».

Группа компаний ООО «СИАЛ» из города Красноярска осуществляет бизнес в сфере производства и продаж строительных конструкций и изделий из алюминиевых сплавов по всей России, от Владивостока до Санкт-Петербурга. Предприятия группы компаний ООО «СИАЛ» более 25 лет работают на рынке алюминиевых профилей и конструкций.

Собственная система архитектурных алюминиевых профилей была разработана и выведена на рынок в конце 1990-х годов.

За это время во всех городах России и ближнем зарубежье возведены тысячи объектов с применением архитектурных алюминиевых профилей системы ООО «СИАЛ».

Производственные мощности предприятий группы компаний ООО «СИАЛ» располагают современным оборудованием ведущих мировых производителей.

А проводимая руководством компаний политика, предусматривающая модернизацию производства и расширение номенклатуры выпускаемых изделий, направлена на достижение мировых стандартов качества, которые гарантируют точность, стабильность характеристик и надежность продукции.

Высокое качество выпускаемой продукции гарантирует собственная аналитическая лаборатория, осуществляющая все виды испытательных работ.

Созданная на предприятиях группы компаний ООО «СИАЛ» система контроля качества охватывает все этапы производственного процесса.

В состав группы компаний входят литейный, прессовый, сборочный заводы, ООО «Сиал-Профиль» и ряд предприятий с различными направлениями деятельности.

Литейно-прессовый завод ООО «СЕГАЛ» – первое производственное предприятие холдинга, входит в тройку ведущих российских разработчиков, производителей и поставщиков системных алюминиевых профилей для создания строительных конструкций, является действительным членом алюминиевой ассоциации России [47], постоянно расширяет сотрудничество с российскими и зарубежными партнерами.

Разработкой и техническим сопровождением систем алюминиевых профилей ООО «СИАЛ» занимаются специалисты конструкторского отдела [45].

За время работы отдела на рынок внедрено более полутора десятков новых систем профилей. Заказчикам, использующим в работе системы профилей «СИАЛ», предоставляются профессиональные консультации специалистов.

ЛПЗ «СЕГАЛ» является предприятием замкнутого цикла, где в единой производственной цепочке работают литейный и прессовый цеха.

На рисунке 3 представлена схема технологического процесса производства продукции в литейном цехе.



Рисунок 3 - Схема технологического процесса производства продукции в литейном цехе ООО «ЛПЗ» Сегал»

После обработки продукции в литейном цехе, следом она попадает в прессовый цех, на следующий этап.

Качество продукции контролируется спектральной лабораторией [45]. Продукцией плавильно-литейного цеха ООО «ЛПЗ» Сегал» являются

алюминиевые литейные сплавы в виде мелкой и крупногабаритной чушки, цилиндрические слитки, проволока из алюминия и алюминиевых сплавов.

На рисунке 4 представлена схема технологического процесса производства продукции в прессовом цехе.

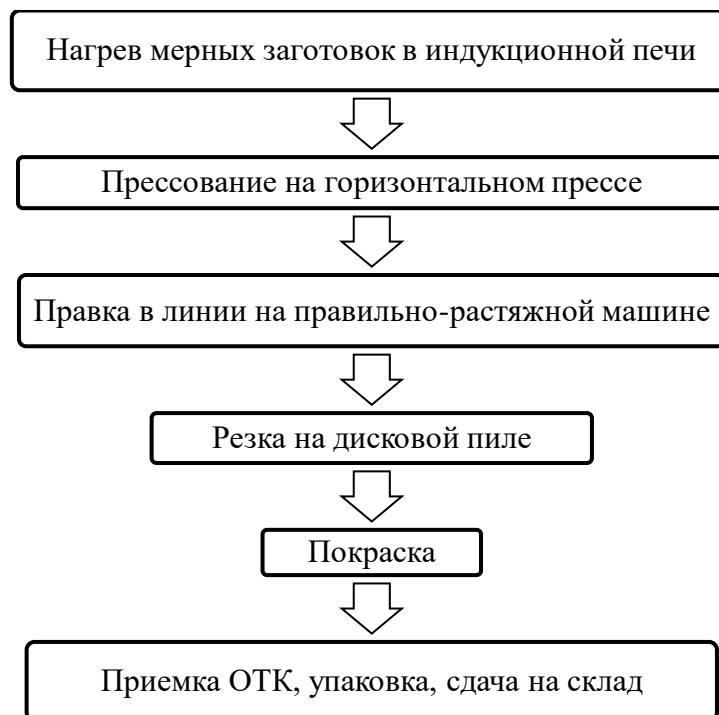


Рисунок 4 - Схема технологического процесса производства продукции в прессовом цехе ООО «ЛПЗ» Сегал»

Прессовое производство оснащено современными прессовыми комплексами с автоматическим управлением, инструментом ведущих мировых производителей.

Проводится полный цикл контрольных операций на соответствие профиля требованиям ГОСТ.

Технологические возможности производства позволяют изготавливать профили любой сложности и широкой номенклатуры для всех видов строительных конструкций.

Не менее 40 % поставляемых на рынок профилей подвергается защитно-декоративному покрытию порошковыми красками [48]. На заводе внедрена логистика доставки готовой продукции заказчику. Несмотря на то, что завод занимает достаточно прочные позиции на рынке алюминия, в последние годы



всё чаще приходилось сталкиваться с большим количеством проблем, которые стали появляться.

Во-первых, это существующие проблемы внутреннего рынка:

- развитие основных отраслевых потребителей алюминия не только количественно, но и качественно;

- внедрение новых и качественных технологий, а также энергосберегающих, которые гарантируют более емкое потребление алюминия на единицу продукции;

- создание новейших производств в машиностроении, развитие электроэнергетики и ее коммуникаций, увеличение применения в строительстве алюминиевых конструкций;

Во-вторых, среди текущих проблем завода можно выделить основные - это постоянное повышение транспортных тарифов, рост тарифов на электроэнергию и положение в отраслевой науке.

Высокие железнодорожные тарифы объясняются двумя причинами:

- перекрестное субсидирование перевозок с пассажирами в РФ существенно увеличивает тарифы для промышленности;

- ОАО «Российские железные дороги» являются естественной монополией, и при неслаженных действиях правительственных структур повышали тарифные ставки, темпами значительно обгоняя рост цен на промышленные товары.

Следующая актуальная проблема для завода на сегодняшний день - это тарифы на электроэнергию, указанные на сайте ПАО «Красноярскэнергосбыт» [49].

Алюминиевая продукция является не сырьевым продуктом, а конструкционным материалом, обеспечивающим внедрение в стране энергопродуктосберегающих технологий для качественного развития машиностроительных отраслей производства тароупаковочных материалов и строительства.

Невозможность создания коммерческих запасов электроэнергии и отсутствие возможности транспортировки на необходимые расстояния не

позволяют потребителю выбирать оптимального поставщика. Производство электроэнергии всегда меньше или равно (спросу)потреблению.

Оно не может быть больше, так как исключена возможность ее складирования. Энергокомпании реализуют свою продукцию по ценам, обеспечивающим прибыль всем субъектам компании, которые, как правило, являются самостоятельными юридическими лицами, а в свою очередь, энерготарифы и планы развития энергетического комплекса страны должны быть увязаны с общим развитием экономики.

Одним из путей выхода из данной ситуации является ограничение прибыли энергомонополий, государственное регулирование тарифов, перекрестное субсидирование и заключение долгосрочных договоров с производителями алюминия с разработкой нормативного обеспечения (на 10 - 20 лет) на поставку электроэнергии.

Такова мировая практика государств, где имеется объективно дешевая электроэнергия, позволяющая создавать на их территории крупные энергопотребляющие производства.

Алюминий - наукоемкая и дорогостоящая продукция [47].

Необходимо, кардинальное решение проблем в ООО «ЛПЗ» Сегал» создания и освоения новых металлургических агрегатов, ресурсосберегающих и экологически более безопасных технологий в металлургии невозможно без поддержки отраслевой науки - главного разработчика инноваций для металлургической промышленности.

Из этих проблем вытекают следующие приоритетные задачи на текущий момент:

1. Необходимость интеграции алюминиевого бизнеса в России и создание крупных производственных структур.
2. Развитие сырьевой базы.
3. Необходимость повышения уровня использования вторичного алюминия в производстве сплавов и изделий из алюминия.

Государство должно стимулировать новые проекты, создающие дополнительные рабочие места и увеличивающие поступления финансовых

ресурсов в бюджет, путем разрешения использовать часть прибыли до налогообложения на инвестиции в их реализацию [50].

Одним из направлений совершенствования системы мониторинга ДЗ является адаптация методики спонтанного финансирования с учетом отраслевой специфики и инфляции, т.е. адаптируется методика оценки эффективности скидки для организации – дебитора (продавца).

Методика оценки эффективности спонтанного финансирования заключается в сравнении варианта по критерию выгоды скидки для продавца (организации – дебитора) [51 с. 267-268]:

Выручка без скидки < Выручка со скидкой

$$Bk_n + B(1-k_n) \cdot \frac{1}{(1+i^*)^{T_0}} < B(1-k_c)k_n + B(1-k_c)(1-k_n) \cdot \frac{1}{(1+i^*)^{T_1}} \quad (4)$$

Или:

$$k_n + (1-k_n) \cdot \frac{1}{(1+i^*)^{T_0}} < (1-k_c)k_n + (1-k_c)(1-k_n) \cdot \frac{1}{(1+i^*)^{T_1}}, \quad (5)$$

где  $i$  – месячный темп инфляции,

$i^*$  - дневной темп прироста цен в долях единицы,

$n$  - срок оборачиваемости ДЗ,

$k_i$  - коэффициент инфляции в день (коэффициент снижения покупательной способности рубля за «n» дней), определяемый по формуле сложного % :

$$k_i = 1 / (1 + i^*)^n, \quad (6)$$

где  $B$  - выручка от реализации,

$k_n$  - коэффициент предоплаты,

$k_c$  - коэффициент скидки,

$T_0$ ,  $T_1$  - средний период погашения ДЗ в фактическом и прогнозном периодах.

Данная формула (модель) позволяет решить следующие экстремальные задачи:

1. Расчет максимально-допустимого коэффициента скидки.
2. Расчет максимально-допустимого коэффициента предоплаты.
3. Расчет максимально-возможного срока оплаты.
4. Расчет предельного значения темпа инфляции.

Учетно-аналитическая система мониторинга задолженности в алюминиевой отрасли действует непрерывно, что позволяет регулировать взаимоотношения между контрагентами, в конечном счете, оказывая положительное влияние на качество составленной и представляемой отчетности, то есть на эффективность учетной информации как для внутреннего управления организацией, так и для внешних пользователей.

В этом и заключается основная цель учетно-аналитической системы мониторинга задолженности предприятия, реализация которой возлагается на бухгалтера, который располагает первичной учетной и аналитической информацией.

В заключении стоит сказать, что российские заводы, а именно ЛПЗ «СЕГАЛ», имеют широкие возможности для производства различной номенклатуры товара, однако далеко не все виды изделия, произведенные в России, соответствуют международным стандартам и это ещё одна проблема, которая решается отечественными производителями.

### **2.3 Возможности прогнозирования задолженности на основе статистических методов**

ДЗ как актив предприятия, является регулятором его финансового состояния. Поэтому представляется актуальным прогнозирование ДЗ, с помощью которого можно определить дальнейшую стратегию ведения бизнеса, определить на сколько эффективной будет отсрочка платежа.

В своей статье А. Б. Плисова [49] проводит исследование влияния факторов на ДЗ, где выбирает наиболее важные факторы:

- кредиторская задолженность;
- денежные средства;
- долгосрочное заемное финансирование;
- рентабельность продаж;
- величина денежной массы (агрегат M0);

Данная модель в последующем была дополнена еще двумя факторами [49]:

- вероятность возврата долга, определяемая как доля единицы;
- вероятность привлечения дополнительных инвестиций для покрытия

кассовых разрывов.

Приведенная в статье модель может быть дополнена другим набором факторов в зависимости от целей системы управления задолженностью и финансовых возможностей исследуемых организаций. Таким образом, можно судить о возможности продолжения научных исследований в этой области.

Объект исследования – ДЗ организаций по Красноярскому краю.

Предмет исследования – оценка влияния факторов на ДЗ.

Нулевая гипотеза заключается в следующем: увеличение средневзвешенных процентных ставок кредитных организаций по кредитным и депозитным операциям в рублях по России приводит к увеличению ДЗ.

В работе проведен эконометрический анализ влияния процентных ставок по кредитам, коэффициента ликвидации организаций и КЗ на ДЗ.

Анализ проводился с помощью статистического программного пакета «gretl» [52]. Для выполнения цели работы была построена эконометрическая регрессионная модель, решаемая методом наименьших квадратов (МНК).

В качестве зависимого признака в модели был принят показатель ДЗ организаций по Красноярскому краю, занимающихся производством полуфабрикатов из алюминия и алюминиевых сплавов [49]. В качестве регрессоров (т.е. независимых переменных) использовались:

1. Средневзвешенные процентные ставки кредитных организаций по кредитным и депозитным операциям в рублях без учета ОАО "Сбербанк России" (% годовых) [53].

## 2. Переводные депозиты в РФ [53].

В работе использованы данные ДЗ организаций по Красноярскому краю в качестве зависимой переменной с 2013 г. по 2016 г. на 1 число каждого месяца – итого 48 наблюдений.

В качестве регрессоров в модели парной регрессии используются: Средневзвешенные процентные ставки кредитных организаций по кредитным и депозитным операциям в рублях без учета ОАО "Сбербанк России" (% годовых) и Переводные депозиты в РФ за период с 2013 г. по 2016 г. на 1 число каждого месяца – итого 48 наблюдений.

Составленная выборка из зависимой переменной и двух регрессоров представлена в приложении Ж. На основе вышеизложенного для определения типа выборки нужно применить следующую схему.

Этап 1. Нужно ответить на три вопроса:

- 1) над каким количеством объектов идет наблюдение? (один);
- 2) по скольким показателям? (много);
- 3) за какое количество периодов времени? (много).

Соответственно, данная выборка является пространственной выборкой.

Этап 2. Построим гистограмму распределения зависимой переменной – ДЗ организаций по Красноярскому краю (debt) и проведем тест на нормальное распределение (рисунок 5).

В целом можно сказать, что распределение нормальное, потому что оно имеет колоколообразную форму. Возможно присутствует небольшая левосторонняя асимметрия, которая означает, что больше всего преобладает значений выше среднего. С экономической точки зрения это можно объяснить высокой волатильностью рубля.

Если контракты на поставку полуфабрикатов из алюминия были заключены в валюте, то покупатели должны выплачивать стоимость контракта в рублях по курсу на дату выплаты. Данная предпосылка может объяснить текущее распределение.

Для более достоверных результатов распределения рассмотрим тесты Дурника-Хансена (DH) и Харке-Бера (JB).

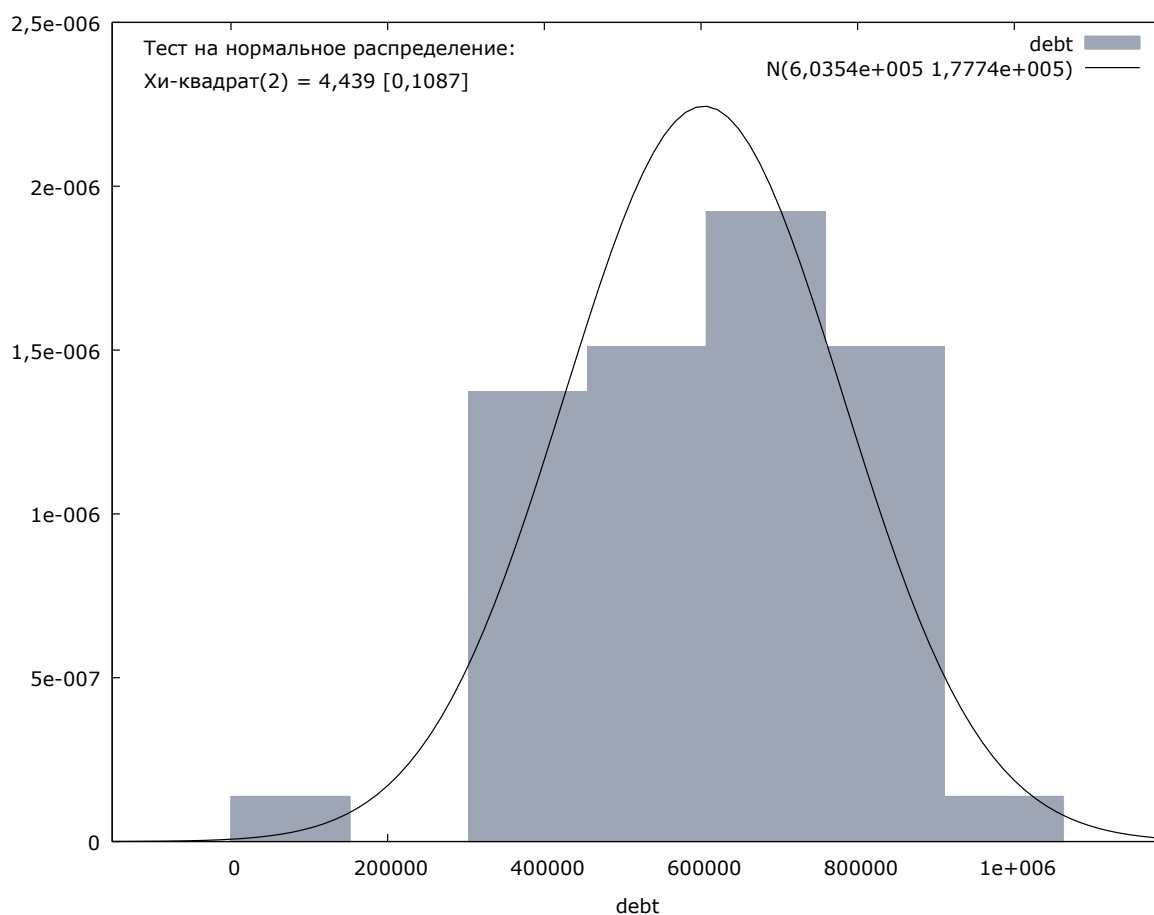


Рисунок 5 - Гистограмма распределения зависимой переменной (ДЗ организаций по Красноярскому краю, debt) и тест на нормальное распределение

Первый, является наилучшим выбором для малых выборок (от 10 до 1000 наблюдений), в то время как второй оптимален для длинных рядов (от 1000 наблюдений).

DN-тест показал значение 4,43915, а JB - 5,26245, при табличных значениях  $\chi_{0,05}^2 = 5,99$ ,  $\chi_{0,01}^2 = 9,21$ .

Очевидно, что нулевая гипотеза подтверждается двумя тестами на 5 процентом уровне ( $\chi_{0,01}^2 > \chi_{0,05}^2 = 5,99 > 5,26245 > 4,43915$ ). Соответственно, исходя теста на нормальное распределение и тестов Дурника-Хансена (DN) и Харке-Бера (JB) распределение зависимой переменной следует признать нормальным.

Теперь приведем описательную статистику (таблица 13) и проанализируем распределение с ее помощью.

Медиана зависимой переменной больше на 23 тыс. среднего значения. Минимум составляет 8 589 руб., а максимум – 919 025 руб.

Таблица 13 - Описательная статистика зависимой переменной и 2-ух регрессоров за 2013- 2016 гг.

Переменная	Debt	Rate	Deposit
Среднее	603 536	12,4748	8 166,48
Медиана	626 388	12,1000	8 173,65
Минимум	8 589	9,63000	6 919,90
Максимум	919 025	19,8200	9 477,40
Ст. откл.	177 741	2,55240	727,832
Вариация	0,294499	0,204605	0,0891243
Асимметрия	-0,678369	1,03904	0,157960
Эксцесс	0,889095	0,428781	-0,937408
5 % Проц.	355 630	9,80450	7 031,53
95 % Проц.	866 609	18,1465	9 365,99
IQ range	297 404	3,60250	1 255,05
Пропущенные наблюдения	0	0	0

Стандартное отклонение составило 177,7 тыс. руб.

Это означает что ДЗ колеблется от 425,8 тыс. руб. до 781,2 тыс. руб. Для определения нормальности распределения зависимой переменной помогут асимметрия и эксцесс.

По утверждению Е.В. Зандер, Н.М. Ибрагимова распределение можно признать нормальным, если асимметрия не больше числа «-1», а эксцесс не больше 1 [54].

В данном случае асимметрия равна «-0,678», а эксцесс равен 0,889. Поэтому можно сказать, что в данном случае распределение нормальное. Выполняется предпосылка теоремы Гауса-Маркова, и преобразование выборки не требуется. В данной выборке присутствуют выбросы. В силу отсутствия месяцев, когда значения дебиторской задолженности существенно отличались, выделять их в отдельную подвыборку нецелесообразно. Для этого можно сконструировать, например, следующий формальный критерий: отбросить те наблюдения, где данный признак принимает значения 425 795 руб. ( $603\,536 - 177\,741$ ), то есть ниже суммы среднего значения выборки и стандартного отклонения. После проведенной процедуры (отсечение не нужных наблюдений) осталось 37 наблюдений из 48. Построим новую гистограмму распределения, проведем тест на нормальное распределение (рисунок 6), а также описательную статистику при 37 наблюдениях (усеченная выборка).



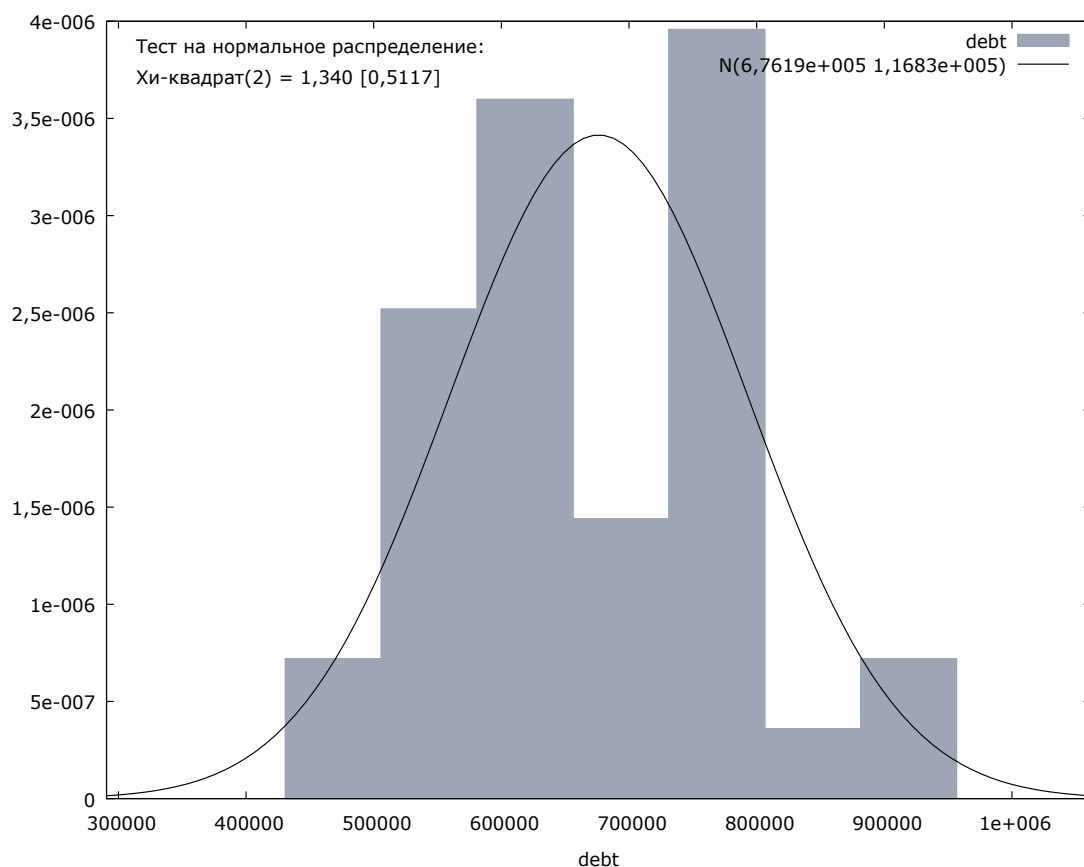


Рисунок 6 – Тест на нормальное распределение (усеченная выборка)

Распределение стало более походить на колоколообразную форму, за исключением среднего значения. Однако для полноты размышлений необходимо провести тест Дурника-Хансена (DH) и Харке-Бера (JB).

DH-тест показал значение 1,339, а JB - 1,391, при табличных значениях

$$\chi_{0,05}^2 = 5,99, \chi_{0,01}^2 = 9,21, \chi_{0,4}^2 = 1,84.$$

Нулевая гипотеза подтверждается двумя тестами на 40-процентом уровне ( $\chi_{0,01}^2 > \chi_{0,05}^2 > \chi_{0,4}^2 = 1,84 > 1,339 > 1,391$ ).

Соответственно исходя из теста на нормальное распределение и тестов Дурника-Хансена (DH) и Харке-Бера (JB) распределение зависимой переменной следует признать нормальным. По описательной статистике видно, что эксцесс и асимметрия по всем показателям в пределе 1. Выбросов в зависимой переменной нет. Среднее значение составляет 676 тыс. руб. Задолженность в среднем колеблется от 560 тыс. руб. до 800 тыс. руб. Модель стоит признать рабочей и пригодной к дальнейшему использованию. Описательная статистика для усеченной выборки представлена в таблице 14.

Таблица 14 - Описательная статистика по использованным наблюдениям 1 – 37

Переменная	Debt	Rate	Deposit
Среднее	676 195	12,5986	8 085,95
Медиана	649 386	11,8800	8 134,90
Минимум	468 315	9,63000	6 919,90
Максимум	919 025	19,8200	9 266,70
Стандартное отклонение	116 826	2,79467	597,242
Вариация	0,172770	0,221823	0,0738617
Асимметрия	0,136329	0,959129	0,270994
Экссесс	-0,910008	-0,102690	-0,204496
5 % Проц.	487 979	9,78300	7 023,58
95 % Проц.	902 142	18,4880	9 259,68
IQ range	200 826	4,08000	663,050
Пропущенные наблюдения	0	0	0

Диаграмма рассеяния ДЗ (debt) от средневзвешенных процентных ставок кредитных организаций по кредитным и депозитным операциям в рублях (rate) представлена на рисунке 7.

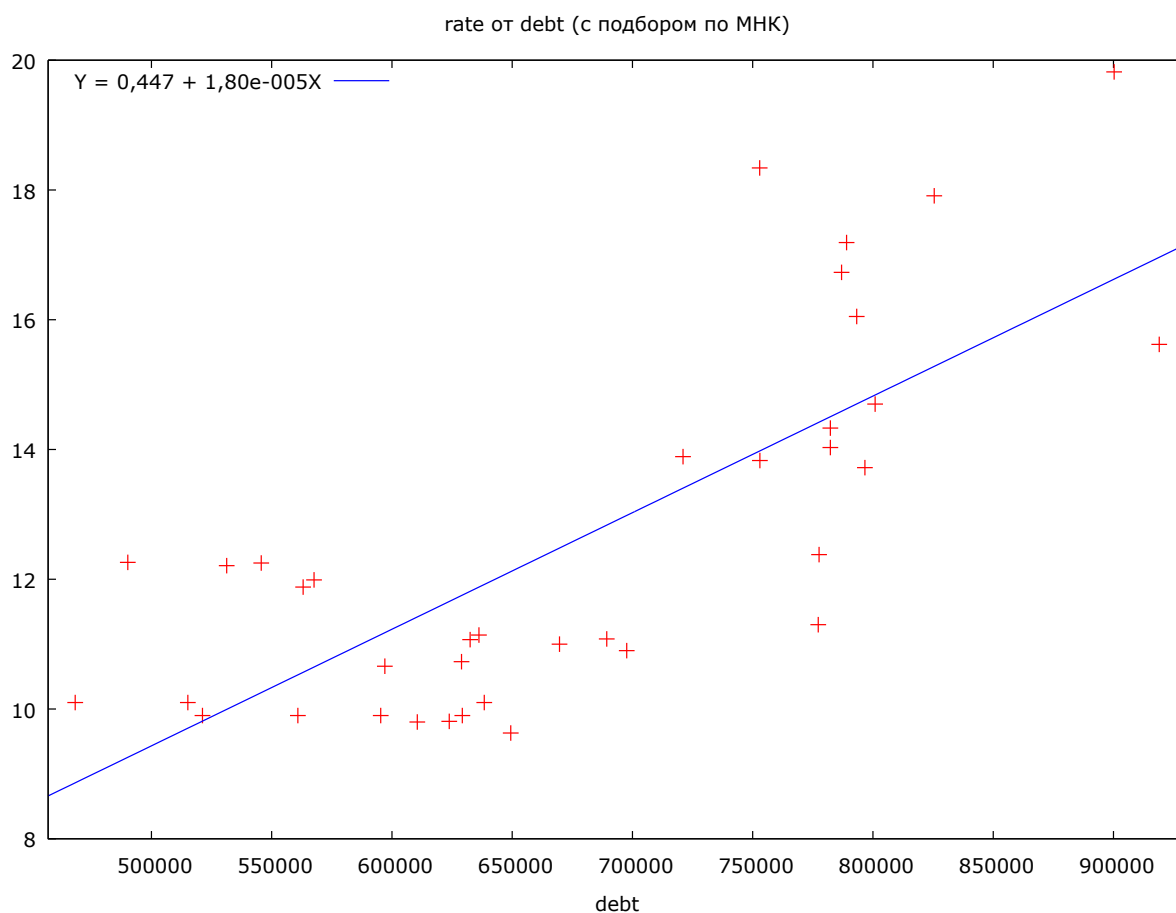


Рисунок 7 – Диаграмма рассеяния ДЗ (debt) от средневзвешенных процентных ставок кредитных организаций по кредитным и депозитным операциям в рублях (rate)

Согласно рисунку 7 виден восходящий тренд ДЗ от ставок по кредитным и депозитным операциям.

Увеличение ставки сопровождается увеличением ДЗ. Основное скопление процентных ставок можно наблюдать в районе 10 % -11 %. При таком уровне процентных ставок значения ДЗ достигают в среднем от 550 тыс. руб. до 600 тыс. руб.

Диаграмма рассеяния ДЗ (debt) от переводных депозитов в РФ представлена на рисунке 8.

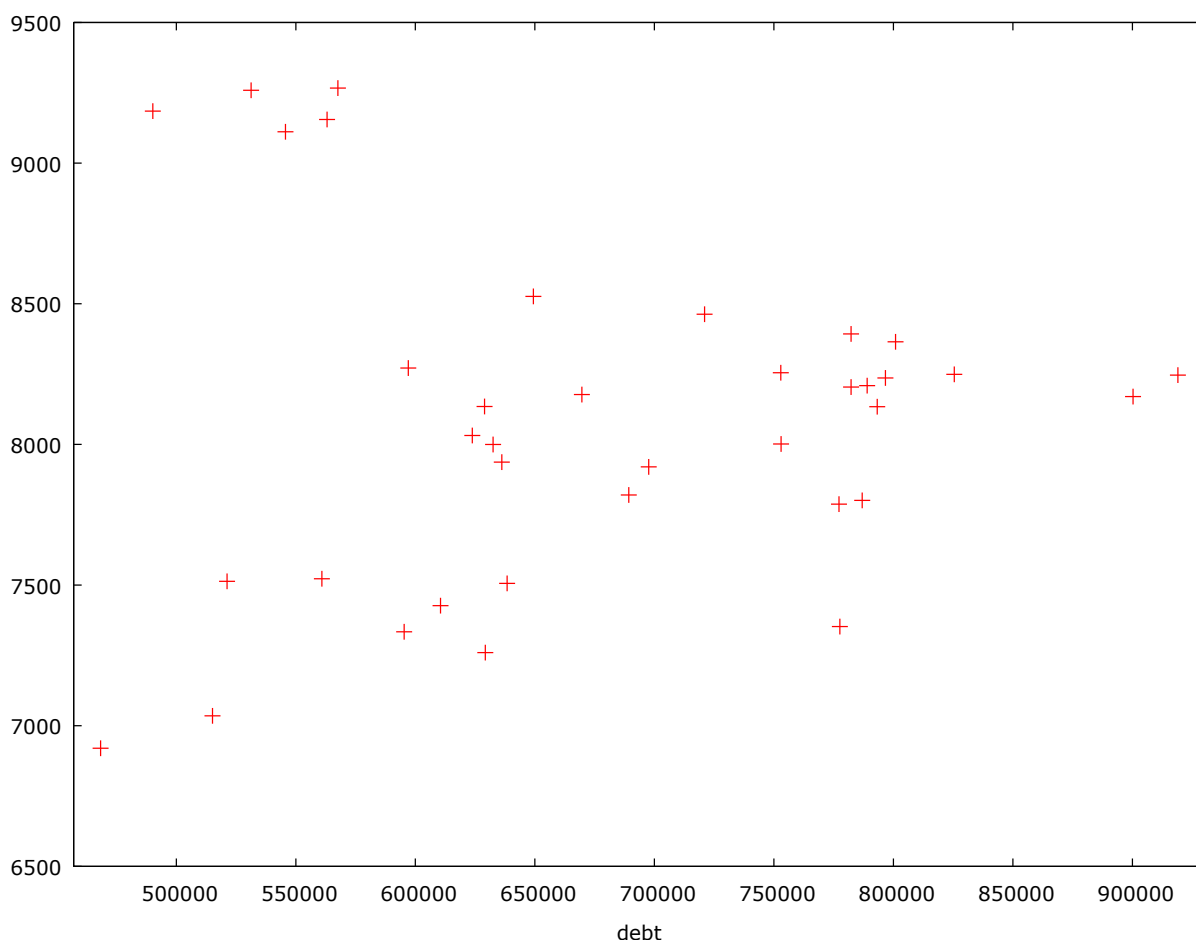


Рисунок 8 - Диаграмма рассеяния ДЗ (debt) от переводных депозитов (deposit)

По графику видно, что диаграмма рассеяния ведет себя достаточно хаотично и неопределенно. Значения в 500-550 тыс. руб. ДЗ могут достигаться как при 7 000 млрд. руб., так и при 9 000 млрд. руб. При равенстве переводных депозитов в РФ 8 000 млрд. руб. ДЗ может принимать значения от 600 до 800 тыс. руб., что свидетельствует об отсутствии влияния факторной переменной на зависимую переменную.

Построим две регрессионных парных модели, где зависимой переменной будет показатель дебиторской задолженности организаций по Красноярскому краю, занимающихся производством полуфабрикатов из алюминия и алюминиевых сплавов (debt).

В качестве регрессоров (т.е. независимых переменных): -в 1-й модели: Средневзвешенные процентные ставки кредитных организаций по кредитным и депозитным операциям в рублях без учета ОАО "Сбербанк России" (% годовых); -во 2-й модели Переводные депозиты в РФ.

Модель Метода наименьших квадратов для 1-й модели можно увидеть в таблице 15.

Таблица 15 - Модель 1: МНК, использованы наблюдения 1-37 (зависимая переменная: ДЗ, регрессор - Средневзвешенные процентные ставки кредитных организаций по кредитным и депозитным операциям в рублях без учета ОАО "Сбербанк России"; % годовых)

Показатели	Const	Rate
Коэффициент	280 558	31 403,1
Ст. ошибка	60 150,3	4 664,01
t-статистика	4,6643	6,7331
P-значение	< 0,0001	< 0,0001
Уровень существенности	***	***

В таблице 16 содержатся результаты корреляционно-регрессионного анализа зависимости ДЗ от Средневзвешенных процентных ставок кредитных организаций по кредитным и депозитным операциям в рублях без учета ОАО "Сбербанк России".

Сформулируем довольно существенную гипотезу для исследования: увеличение ставок по кредитам приведет к увеличению ДЗ.

Предполагается, что оценка коэффициента при регрессоре rate будет положительной.

По результатам модели видно, что регрессор rate является значимой переменной на 1 % уровне значимости.

При увеличении ставки на 1 % ДЗ увеличится на 31 тыс. руб.

Выборка объяснена на 56 %, что является довольно неплохим показателем для одного регрессора.

Таблица 16 – Результаты корреляционно-регрессионного анализа зависимости ДЗ от Средневзвешенных процентных ставок кредитных организаций по кредитным и депозитным операциям в рублях без учета ОАО "Сбербанк России" (% годовых)

Показатели	Величина показателя
Среднее зависимых перемен	676 194,7
Сумма квадратов остатков	2,14e+11
R-квадрат	0,564321
F(1, 35)	45,33431
Логарифмическое правдоподобие	-468,3555
Критерий Шварца	943,9329
Стандартное отклонение зависимых перемен	116 826,3
Стандартная ошибка модели	78 206,20
Исправленный R-квадрат	0,551873
P-значение (F)	8,47e-08
Критерий Акаике	940,7111
Критерий Хеннана-Куинна	941,8469
Стандартная ошибка константы	60 150,3
Стандартная ошибка регрессора	4 664,01

Таким образом, нулевая гипотеза о том, что увеличение ставки по кредитам и депозитам приведет к увеличению дебиторской задолженности подтверждается, и в целях прогнозирования дебиторской задолженности предприятия можно использовать следующее корреляционно-регрессионное уравнение:

$$Y = 280558 + 31403,1 * X_1 \quad (7)$$

где Y - дебиторская задолженность организаций по Красноярскому краю (debt);

X<sub>1</sub> - Средневзвешенные процентные ставки кредитных организаций по кредитным и депозитным операциям в рублях без учета ОАО "Сбербанк России" (rate).

Константа показывает, какой была бы ДЗ, если бы ставка была нулевой. В 3-м квартале 2019 г. средневзвешенная процентная ставка равнялась 15,5 %. Таким образом расчетное значение дебиторской задолженности организаций по Красноярскому краю = 280 558 + 31403,1 \* 15,5 = 767 306 тыс. руб. Данное значение получилось достаточно точным, в пределах 5 % от ДЗ ООО «ЛПЗ» Сегал»

### **3 Обеспечение финансовой устойчивости ООО «ЛПЗ» Сегал» на основе мониторинга ее дебиторской и кредиторской задолженности**

#### **3.1 Диагностика структурной динамики и качества дебиторской и кредиторской задолженности**

Для более полной оценки финансового состояния предприятия необходимо исследовать состояние, динамику и структуру КЗ и ДЗ.

По данным бухгалтерского баланса можно сформировать лишь самое общее впечатление о задолженности, о том какая сумма средств отвлечена в расчеты с покупателями (как правило эта статья составляет наибольший удельный вес в составе ДЗ организации), какая сумма составляет КЗ, а также определить динамику этих показателей.

Состояние расчетов, размеры, а также качество задолженности с одной стороны, оказывают непосредственное влияние на организацию, а с другой являются проявлением этого утверждения.

Анализ состояния расчетов производят по данным бухгалтерского баланса (форма №1), приложения к бухгалтерскому балансу (форма №5) с привлечением дополнительных источников информации: справок и расшифровок бухгалтерии, регистров аналитического и синтетического учета [55].

При анализе желательно учитывать положения учетной политики организации о создании резервов по сомнительным долгам, а также данные о величине созданного резерва, на которую уменьшаются остатки задолженности в балансе.

В ходе анализа нужно изучить динамику, структуру, состав и качество, причины и давность образования ДЗ, определить нет ли в ее составе сумм нереальных для взыскания [56].

Рассмотрим анализ состава и структуры ДЗ и КЗ на примере предприятия ООО «Сегал» в период с 2018 г. по 2019 г.

Так как у предприятия отсутствует долгосрочная ДЗ, то ее не придется подразделять на два вида, соответственно, в нее входит только краткосрочная

ДЗ. При проведении анализа целесообразно рассчитать долю задолженности в общем объеме текущих активов.

Необходимо проанализировать динамику значений с 2018 по 2019 г., определить абсолютное отклонение и темп роста. Проведенный анализ состава и структуры ДЗ представлен в таблице 17.

Таблица 17 – Анализ структуры ДЗ ООО «ЛПЗ» Сегал»

Статьи актива баланса	На начало года		На конец года		Абсолютное отклонение сумма, тыс. руб.	Темп роста, %
	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %		
2019 г.						
ДЗ всего, в т.ч.:	583 175	100	729 172	100	145 997	125
покупатели и заказчики	508 762	87	668 286	92	159 524	131
авансы выданные	28 051	5	53 959	7	25 908	192
прочие дебиторы	46 362	8	6 927	1	-39 435	15
Текущие активы	2 567 236	X	3 098 343	X	531 107	121
2018 г.						
ДЗ всего, в т.ч.:	477 690	100	583 175	100	105 485	122
покупатели и заказчики	434 650	91	508 762	87	74 112	117
авансы выданные	14 331	3	28 051	5	13 720	196
прочие дебиторы	28 709	6	46 362	8	17 653	161
Текущие активы	2 241 660	X	2 567 236	X	325 576	115

На начало 2018 г. ДЗ равна 477 690 тыс. руб., в течение года она выросла на 105 485 тыс. руб., в 2019 г. увеличилась почти в 1,5 раза.

Самый наибольший удельный вес в ДЗ составляют покупатели и заказчики, он колеблется около 90 %.

Авансы выданные от 3 % выросли почти до 7 % за рассматриваемый период. Задолженность прочих дебиторов снизилась на 5 %, и на конец 2019 г., составляет менее 1% в общей ДЗ, что безусловно является положительным фактором.

Для большего понимания «размеров» выделим наиболее крупную группу из ДЗ в объемах текущих активов, приведенную в таблице 18.

Таблица 18 – Удельный вес ДЗ в составе активов ООО «ЛПЗ» Сегал»

Статьи актива баланса	На 2017 к.г. уд. вес, %	На 2018 к. г. уд. вес, %	На 2019 к. г. уд. вес, %	Изменение
Активы, в т.ч.:	100 %	100 %	100 %	-
ДЗ	21,31 %	22,72 %	23,54 %	+2,22 %
Покупатели и заказчики	19,39 %	19,82 %	21,57 %	+2,18 %

Из 18 таблицы видно, что удельный вес ДЗ в активах с 2018 г. по 2019 г. остается примерно на таком же уровне и за два отчетных периода не значительно увеличился на 2 %. Методика анализа КЗ аналогична методике анализа ДЗ [56].

Анализ проводится на основании данных аналитического учета расчетов с поставщиками и прочими кредиторами. Проведенный анализ состава и структуры КЗ представлен в таблице 19.

Из таблицы 19 видно, что КЗ предприятия состоит из краткосрочной части. Задолженность перед поставщиками и подрядчиками выросла с 245 007 тыс. руб. до 344 132 тыс. руб. то есть за два года почти в два раза.

Задолженность по полученным авансам на конец 2017 г. равна 14 519 тыс. руб., а на конец 2019 г. равна 8 045 тыс. руб., значит компания ООО «ЛПЗ» «Сегал» стала более качественно поставлять товар и исполнять услуги перед покупателями [57].

Значительно выросла задолженность по налогам и взносам с 3 911 тыс. руб. до 5 488 тыс. руб.

Долгосрочные заемные средства отражены в бухгалтерском балансе отдельной строкой и на конец 2019 г. 907 913 тыс. руб., на конец 2018 г. 745 450 тыс. руб.

В прочие задолженности входят все те задолженности, которые не учтены в предыдущих статьях.

На начало 2018 г. прочая задолженность составляла 3 275 тыс. руб., а на конец 2019 г. равнялась 1 070 тыс. руб.



Таблица 19 – Состав и структура КЗ ООО «ЛПЗ» Сегал» в 2018-2019 гг.

Статьи пассива баланса	На начало года		На конец года		Абсолютное отклонение, тыс. руб.	Темп роста
	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %		
2018 г.						
КЗ всего:	488 840	100	641 046	100	152 206	131
Кредиты	209 321	43	178 083	28	-31 239	85
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	245 007	50	397 128	62	152 121	162
Авансы полученные	14 519	3	32 116	5	17 598	221
Расчеты по налогам и взносам	3 911	1	4 551	1	641	116
Кредиты	3 520	1	3 398	1	-122	97
Займы	9 288	1	9 103	1	-185	98
Прочее	3 275	1	16 667	2	13 392	509
2019 г.						
КЗ всего:	641 046	100	465 043	100	-176 003	73
кредиты	178 083	28	99 659	21	-78 424	56
расчеты с поставщиками и подрядчиками	397 128	61	344 132	74	-52 996	87
авансы полученные	32 116	5	8 045	2	-24 071	25
расчеты по налогам и взносам	4 551	1	5 488	1	936	121
кредиты	3 398	1	1 721	1	-1 677	51
займы	9 103	1	4 929	1	-4 173	54
прочее	16 667	3	1 070	0	-15 598	6

В ходе проведенного анализа на предприятии ООО «Сегал» с начала 2018 г. и по конец 2019 г. было выявлено следующее.

ДЗ предприятия ООО «Сегал» увеличилась на 250 000 тыс. руб. или на 53 % и составила 729 172 тыс. руб.

В том числе задолженность покупателей и заказчиков в основном вагоноремонтного завода и судоходной компании АО «ВВРЗ им. С.М. Кирова» и АО «СК Алроса-Лена» соответственно увеличилась на 233 636 тыс. руб. или

на 54 % и составила 508 762 тыс. руб. В 2019 г. доля ДЗ в текущих активах увеличилась на 2 % за 2 предшествующих года и составила порядка 24 %.

В том числе доля задолженности покупателей и заказчиков в объеме текущих активов увеличилась на 2 % за 2 года и составила порядка 22 %. КЗ с 2018 г. по конец 2019 г. увеличилась на 500 000 тыс. руб. с 488 840 тыс. руб. до 967 018 тыс. руб.

Увеличение КЗ в основном произошло за счет увеличения задолженности с поставщиками и подрядчиками: ЗАО «Вторичные металлы» и «ТД» Профиль» с 245 007 тыс. руб. до 344 132 тыс. руб.

Удельный вес данной задолженности в общем объеме КЗ увеличился с 50 % до 74 %.

Из проведенного анализа можно сделать вывод о том, что в 2018-19 гг. КЗ в организации превышает ДЗ, что говорит о возможности непогашения ее, и нехватки собственных средств для этого.

Значительное превышение КЗ над ДЗ создает угрозу финансовой неустойчивости предприятия и делает необходимым привлечение дополнительных средств финансирования.

Превышение ДЗ над КЗ означает отвлечение части средств из хозяйственного оборота и может привести в дальнейшем не только к неизбежной необходимости привлечения кредитов или займов для обеспечения текущей деятельности организации [58], но и при устойчивом росте величины ДЗ может привести к угрозе возникновения банкротства организации.

### **3.2 Оценка эффективности управления и сравнительный анализ дебиторской и кредиторской задолженности**

В процессе ведения хозяйственной деятельности у предприятия постоянно возникают обязанности по расчетам со своими контрагентами: поставщиками и подрядчиками, покупателями и заказчиками, расчеты с бюджетом, расчетам с внебюджетным фондом.

Управление ДЗ и КЗ устанавливает контроль за оборачиваемостью средств, как со стороны продавцов, так и со стороны покупателей [59]. Ускорение оборачиваемости в динамике рассматривается, как положительная тенденция.

Важное значение имеет отбор потенциальных покупателей и определение условий оплаты товаров, предусмотренные договорами.

Резкое увеличение ДЗ и ее доли в оборотных активах может свидетельствовать о неосмотрительной кредитной политике предприятия по отношению к покупателям, либо об увеличении объема продаж, либо неплатежеспособности покупателей и заказчиков.

Сокращение ДЗ оценивается положительно, если это происходит за счет сокращения периода ее погашения.

Если же ДЗ уменьшается в связи с уменьшением отгрузки продукции, то это свидетельствует о снижении деловой активности предприятия.

При возникновении договорных отношений между предприятиями у них появляется взаимный интерес к финансовой устойчивости друг друга как критерию надежности партнера.

Эффективность использования ресурсов определяется их оборачиваемостью. Г. В. Савицкая [55, с. 73] считает, что при этом важно сравнивать продолжительность периодов оборачиваемости, поскольку, чем больше период погашения, тем больше риск ее непогашения.

Оборачиваемость ДЗ измеряет скорость погашения ДЗ организации, насколько быстро организация получает оплату за проданные товары (работы, услуги) от своих покупателей.

Оборачиваемость КЗ – это показатель скорости погашения организацией своей задолженности перед поставщиками и подрядчиками.

Данный коэффициент показывает, сколько раз (обычно, за год) фирма погасила среднюю величину своей КЗ.

Для анализа оборачиваемости ДЗ и КЗ используются: бухгалтерский баланс (форма №1) и отчет о финансовых результатах (форма №2) [60].

Рассмотрим оборачиваемость ДЗ предприятия ООО «Сегал» за период 2018 - 2019 гг., представленную в таблице 20.

Таблица 20 – Анализ оборачиваемости ДЗ ООО «Сегал» за 2018-2019 гг.

Показатели	2018 г.	2019 г.	Изменение за год
1	2	3	4=(3-2)
1 Выручка от продажи товаров (без НДС), тыс. руб.	5 065 239	6 130 349	1 065 110
2 ДЗ средняя, тыс. руб.	530 432,5	656 173,5	125 741
3 Оборотные активы среднегодовые, тыс. руб.	1 251 177,5	1 559 802,5	308 625
4 Коэффициент оборачиваемости ДЗ, раз (1/2)	9,55	9,34	-0,21
5 Доля ДЗ в общем объеме оборотных активов, в % (2/3*100)	42,39	42,07	-0,32
6 Период погашения ДЗ (дней) (365/4)	38,22	39,07	0,85

За период 2018-2019 гг. выручка предприятия ООО «Сегал» увеличилась на 1 065 110 тыс. руб. ДЗ за этот же период увеличилась на 125 741 тыс. руб. Оборотные активы увеличились на 428 342 тыс. руб. Период оборота ДЗ в 2019 году равнялся 16 дней – то есть такое количество дней нужно с момента ее образования до момента ее погашения.

Коэффициент оборачиваемости свидетельствует о том, что предприятие ООО «Сегал» в 2018-19 г. примерно 9-10 раз за год получила от покупателей оплату в размере среднего остатка неоплаченной задолженности.

Доля ДЗ во внеоборотных активах практически никак не изменилась.

Период погашения ДЗ равняется 38-39 дней - это значит, что за данный период в среднем полностью оплачивается ДЗ. В 2019 г. дебиторы стали медленнее отдавать свои долги на 1 день.

В целом по проведенному анализу оборачиваемости ДЗ, видно, что все расчетные показатели уменьшились.

Период погашения ДЗ увеличился на 1 день, это является плохим показателем, с учетом значительно возросшей выручки. По методике А. Д. Шеремета [61] проанализируем оборачиваемость КЗ за 2018 г. и 2019 г. на предприятии ООО «Сегал», представленную в таблице 21.

Таблица 21 – Анализ оборачиваемости КЗ ООО «ЛПЗ» Сегал» за 2018-2019 гг.

Показатели	2018 г.	2019 г.	Изменение за год
1	2	3	4=(3-2)
1 Себестоимость продажи, тыс. руб.	4 439 775	5 542 184	1 102 409
2 КЗ средняя, тыс. руб.	564 943	804 032	239 089
3 Коэффициент оборачиваемости КЗ, раз (1/2)	7,859	6,893	-0,966
4 Период погашения КЗ (дни) (365/4)	46,44	52,95	6,51

В 2018 г. средняя КЗ равнялась 564 943 тыс. руб. В 2019 г. она выросла до 804 032 тыс. руб. В 2018 г. фирма ООО «ЛПЗ «Сегал»» 8 раз погасила среднюю величину своей КЗ.

В 2019 г. этот показатель уменьшился и стал равен 7. В 2019 г. по сравнению с 2018 г. на 7 дней увеличилось среднее количество дней, в течение которого счета поставщиков остаются неоплаченными и стало равным 53 дням.

А. Д. Шеремет [62] утверждает, что для кредиторов предпочтительнее более высокий коэффициент оборачиваемости, в то время как самой организации выгоднее низкий коэффициент, позволяющий иметь остаток неоплаченной КЗ в качестве бесплатного источника финансирования своей текущей деятельности. В период с 2018 г. по 2019 г. в среднем временной разрыв между сроками погашения ДЗ и КЗ составил 8-14 дней.

Это означает, что предприятие чаще отдавало свои деньги, чем получало денежные средства от покупателей.

Тенденция превышения КЗ над ДЗ, как было в 2018-19 г., может негативно сказаться на финансовом состоянии предприятия.

Продолжительность операционного цикла – период времени от момента покупки сырья и материалов до оплаты произведенной продукции. Другими словами, длительность операционного цикла отражает оборачиваемость оборотных активов предприятия и показывает количество дней необходимое для трансформации сырья и материалов в денежные средства.

Продолжительность операционного цикла рассчитывается по формуле:

$$T_{oc} = \frac{365}{K_{одз}} + \frac{365}{K_{оз}} \quad (8)$$

где  $T_{oc}$  – продолжительность операционного цикла (в днях);

$K_{одз}$  – коэффициент оборачиваемости ДЗ предприятия;

$K_{оз}$  – коэффициент оборачиваемости запасов и затрат.

$$T_{oc} = \frac{365}{9,34} + \frac{365}{6,44} = 96 \text{ дней}$$

96 дней проходит с момента поступления сырья в производство до поступления средств от дебиторов в ООО «ЛПЗ» Сегал».

Продолжительность финансового цикла – показывает длительность периода движения денежных средств на предприятии от оплаты сырья и материалов поставщикам до реализации готовой продукции. Другими словами, продолжительность финансового цикла характеризует количество дней между погашением КЗ и ДЗ [62].

Продолжительность финансового цикла рассчитывается по следующей формуле:

$$T_{фц} = T_{oc} - \frac{365}{K_{окз}}, \quad (9)$$

где  $T_{фц}$  – продолжительность финансового цикла;

$T_{oc}$  – продолжительность операционного цикла;

$K_{окз}$  – коэффициент оборачиваемости КЗ.

$$T_{фц} = 96 - 53 = 43 \text{ дня.}$$

В ООО «ЛПЗ» Сегал» временной разрыв между сроком платежа за кредит и сроком поступления средств от покупателя составляет почти 43 дня.

Для определения финансовой устойчивости предприятия используются абсолютные показатели.

В начале и в конце года у предприятия ООО «ЛПЗ» Сегал» наблюдается кризисное (предкризисное) финансовое состояние:

$$33 > \text{СОС} + \text{ККЗ} \quad (10)$$

где  $ЗЗ = \Phi 1$  сумма строк 1210, 1220;

ККЗ – (1510)

На начало 2019 г.:

791 260 > 734 520

На конец 2019 г.

931 340 > 769 477

В начале и в конце 2019 года ООО "Сегал" имеет кризисное (предкризисное) состояние, для выхода из которого требуется более 56 и 161 млн. руб. соответственно.

Также важно сравнить в динамике КЗ и ДЗ. Определить их абсолютное изменение и сопоставить между собой. Соотношение ДЗ и КЗ представлено в таблице 22.

Таблица 22 – Анализ соотношения ДЗ и КЗ ООО «Сегал»

Показатели	На конец 2017 г.	На конец 2018 г.	На конец 2019 г.	Изменение 2018-2019 гг.
Общая сумма ДЗ, тыс. руб.	477 690	583 175	729 172	251 482
Общая сумма КЗ, тыс. руб.	488 840	641 046	967 018	478 178
Соотношение КЗ и ДЗ	1,02	1,10	1,33	-

На основании полученных данных в таблице 22 видно, что в 2017 г. и в 2018 г. КЗ незначительно выше ДЗ примерно.

В 2019 г. превышение КЗ над ДЗ составило 1,33, то есть 33%.

Превышение КЗ над ДЗ означает, что предприятие привлекает заемный капитал для обеспечения текущей производительной деятельности. КЗ не должна превышать ДЗ более чем на 10 %. В 2019 г. данное правило нарушено.

В данном случае будет весомым методом считаться ежеквартально отслеживать соотношение КЗ и ДЗ и прикладывать все необходимые усилия для ее снижения. Следует поэтапно и внимательно анализировать, и рассчитываться с кредиторами, планомерно и в установленные сроки возвращать им долги, в противном случае организация ООО «Сегал» может потерять своих поставщиков, что несомненно скажется на деловой репутации, банков и других

кредиторов, получение высоких по сумме штрафных санкций по расчетам с контрагентами, что говорит об актуальности выбранной темы.

В последней таблице была указано общая сумма ДЗ и КЗ и рассчитано их соотношение. Полученные данные свидетельствуют об увеличении ДЗ за 2018 г. и 2019 г. и превышении КЗ над ДЗ в 2018-2019 гг., что говорит о неустойчивом состоянии предприятия.

Известно, что, когда КЗ превышает ДЗ – является пассивным сальдо расчетного баланса.

Из таблицы 22 видно, что КЗ на предприятии ООО «Сегал» за период 2018-2019 гг. увеличилась на 478 178 тыс. руб., а ДЗ увеличилась за тот же период на 251 482 тыс. руб.

На увеличение КЗ самое большое влияние оказала статья расчеты с поставщиками и подрядчиками, которая с 2018 г. по 2019 г. увеличилась на 100 000 тыс. руб.

Это связано с попыткой наращивания темпа продаж, себестоимость продаж за 2019 г. выросла на 1 102 409 тыс. руб. по сравнению с прошлым аналогичным периодом.

На увеличение ДЗ самое большое влияние оказала статья покупатели и заказчики, задолженность которых за 2019 г. увеличилась более чем на 200 000 тыс. руб. скорее всего этому поспособствовал увеличение выручки от продаж, которая увеличилась на 1 065 110 тыс. руб.

### **3.3 Совершенствование системы мониторинга дебиторской и кредиторской задолженности ООО «ЛПЗ» Сегал»**

Совершенствование учета ДЗ и КЗ в ООО «ЛПЗ» Сегал» стоит начинать с плана счетов бухгалтерского учета и баланса по статьям текущей ДЗ, которая отражается во втором разделе актива баланса «Оборотные активы» и по статьям КЗ, которая отражается в пятом разделе пассива баланса «Краткосрочные обязательства» [63].



Основное свойство появления самостоятельного счета — это однородность учитываемых объектов. Счета бухгалтерского учета представляют собой классификационные признаки, которые указывают на качественную определенность отражаемой информации, на принадлежность хозяйственных операций, обобщаемых на текущем счете, к определенному классу объектов.

Из этих определений следует, что бухгалтерских счетов, на которых учитываются как активы, так и пассивы в системе бухгалтерского учета, быть не должно. Большее количество активно-пассивных счетов находится в шестом разделе Плана счетов «Расчеты». Счета данного раздела используются одновременно для формирования информации о ДЗ и КЗ предприятия.

При этом во многих счетах 6 класса субсчета не предусмотрены, по такой причине бухгалтеру необходимо сформировать субсчета и аналитические счета, кроме того сальдо по счетам необходимо показывать развернуто: то есть у одного счета может быть одновременно дебетовое и кредитовое сальдо.

В последние годы бухгалтерский учет в России движется по пути реформирования системы бухгалтерского учета в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности. 06.12.2011 г. был принят Федеральный закон № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» [64].

Согласно ст. 21 к документам в области регулирования бухгалтерского учета относятся федеральные стандарты, которые согласно ст. 21, п.3, пп. 5 определяют план счетов бухгалтерского учета и порядок его применения.

Таким образом, можно предположить, что в ближайшее время предполагается внесение серьезных изменений в систему регулирования бухгалтерского учета, и в частности в план счетов.

Для интерпретации российского бухгалтерского учета на международном уровне, информация должна отвечать качественным характеристикам и стандартам МСФО, одним из которых является приоритет содержания над формой (*substance over form*) — информация должна принимать во внимание, прежде всего, экономическую сущность фактов хозяйственных операций, а не юридическую форму [65].

На этом основании некоторые экономисты [49], предлагают внести изменения в план счетов раздела 6 «Расчеты» для повышения качества учетных данных о ДЗ и КЗ. В разделе 6 ООО «ЛПЗ» Сегал» «Расчеты» плана счетов произвести деление счетов бухгалтерского учета на две группы, для отдельного учета ДЗ и КЗ. В первой группе будут находиться счета шестого порядка для учета ДЗ (таблица 23).

Таблица 23 - Предлагаемые изменения по ДЗ раздела 6 «Расчеты» плана счетов ООО «ЛПЗ» Сегал»

Тип счета	Наименование счета	Номер счета	Номер и наименование субсчета
Раздел 6 «Расчеты» (ДЗ)			
Активный	Расчеты по векселям полученным	61	1. Расчеты с отечественными покупателями
			2. Расчеты с иностранными покупателями
Активный	Расчеты с покупателями и заказчиками	62	1. Расчеты с отечественными покупателями и заказчиками
			2. Расчеты с иностранными покупателями и заказчиками
Пассивный	Резервы по сомнительным долгам	63	По дебиторам
Активный	Расчеты с прочими дебиторами	64	1. Расчеты по авансам выданным
			2. Расчеты с подотчетными лицами
			3. Расчеты по начисленным доходам
			4. Расчеты по претензиям
			5. Расчеты по компенсации причиненных убытков
			6. Задолженность учредителей по вкладам в уставный капитал
			7. Расчеты с прочими дебиторами

Исключением будет являться наличие пассивного счета «Резерв по сомнительным долгам» регулирующего к счету «Расчеты с покупателями и заказчиками» в группе активных шестидесяти счетов.

Предлагаемая группировка счетов позволит сделать информацию более открытой и достоверной и использовать минимальное количество времени на

распределение данных по соответствующим статьям в тот момент, когда составляется БО [36]. А во второй группе будут находиться — счета (таблица 24) для учета КЗ, которые будут размещены по срочности погашения.

Таблица 24 - Предлагаемые изменения по КЗ раздела 6 «Расчеты» плана счетов ООО «ЛПЗ» Сегал»

Тип счета	Наименование счета	Номер счета	Номер и наименование субсчета
Раздел 6 «Расчеты» (КЗ)			
Пассивный	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	60	1. Расчеты с отечественными поставщиками и подрядчиками 2. Расчеты с зарубежными поставщиками и подрядчиками
Пассивный	Расчеты по векселям выданным	65	1. Векселя, выданные в национальной валюте 2. Векселя, выданные в иностранной валюте
Пассивный	Расчеты по краткосрочным кредитам и займам	66	По видам кредитов и займов
Пассивный	Расчеты по долгосрочным кредитам и займам	67	По видам кредитов и займов
Активно-пассивный	Расчеты по налогам и сборам	68	По видам налогов и сборов
Активно-Пассивный	Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	69	1. Расчеты по социальному страхованию 2. Расчеты по пенсионному обеспечению 3. Расчеты по обязательному медицинскому страхованию
Активно-Пассивный	Расчеты с персоналом по оплате труда	70	1. Расчеты по заработной плате 2. Расчеты по депонентам 3. Расчеты по прочим выплатам
Активно-пассивный	Расчеты с учредителями	75	1. Расчеты по начисленным дивидендам 2. Расчеты по прочим выплатам
Пассивный	Отложенные налоговые обязательства	77	
Пассивный	Расчеты с прочими кредиторами	78	1. Расчеты по авансам полученным 2. Внутрихозяйственные расчеты 3. Расчеты по начисленным процентам 4. Расчеты с прочими кредиторами

Полностью избавиться от нерациональных активно-пассивных счетов, не получится, однако количество счетов уменьшится, что позволит облегчить

анализ данных в оборотно-сальдовой ведомости отдельно по счетам распределения ДЗ и КЗ [66]. Разработанный в плане счетов бухгалтерского учета раздел по расчетам, является более эффективным в применении, несет логический и структурированный характер и соответствует требованию приоритета содержания над формой.

В ООО «ЛПЗ» Сегал» наблюдается снижение ДЗ, при этом можно использовать следующие финансово-экономические рычаги [42]:

- использование скидок при долгосрочной оплате для оптовых покупателей;

- контроль за состоянием расчетов и соотношением ДЗ и КЗ;

- снижение КЗ;

- уменьшение незавершенных капитальных вложений;

- уменьшение собственных и приравненных к ним средств оборота, в частности, за счет уменьшения размеров других фондов, создания резервного фонда;

- повышение объемов выпущенной продукции и снижение себестоимости продукции;

- модернизация финансовых потоков.

В организации ООО «ЛПЗ» Сегал» необходимо тщательное и постоянное проведение анализа правильности отражения соответствующих операций в бухгалтерском и налоговом учете, а также процесса управления ДЗ. Для осуществления такого рода анализа в организации необходимо постоянное наличие службы внутреннего контроля, в обязанности сотрудников которой будет входить составление программ для внутреннего аудита. Программа аудита внутренних документов организации ООО «ЛПЗ» Сегал» должна включать в себя следующие этапы:

1. Проверка организации и осуществления документооборота, отражающего образование ДЗ. В данную программу следует ввести проверку правильности и наличия юридического оформления договоров. Своевременная проверка такого объекта позволит избежать проблемы в случае судебного

урегулирования сторонами ввиду определенного отсутствия условий надлежащего исполнения сделки и прочих знаковых пунктов договора [67]. Юридическая служба организации ООО «ЛПЗ» Сегал» должна стать ответственным отделом.

## 2. Проверка инвентаризационных документов:

- письменные распоряжения о назначении членов комиссии по
- документы формы ИНВ-17 «Акт инвентаризации расчетов»;
- акты сверок по покупателям и заказчикам;
- инвентаризации.

Такие документы необходимо проверять на наличие и правильность их оформления. Оформление документов может привести к недостоверности данных БО. Ответственным лицом за аудитом инвентаризационных документов следует назначить службу аудита организации ООО «ЛПЗ» Сегал».

3. Проверка оформления счетов-фактур. Данная программа обязана включать в себя проверку следующих объектов:

- отсутствие исправлений в журналах и счетах.
- наличие и ведение журнала регистрации счетов;
- наличия отражений по счетам реализации;
- скрепление и нумерация журнала регистрации счетов-фактур;

Ответственным лицом за аудитом оформления счетов-фактур необходимо назначить главного бухгалтера и непосредственно службу аудита [41]. Программа аудита ведения учета операций по формированию ДЗ в организации ООО «ЛПЗ» Сегал» будет включать в себя следующие этапы:

Этап 1. Проверка наличия ДЗ с истекшим сроком исковой давности. При таком аудите необходимо проверять наличие следующих документов: проверка оплаты, признание долга, акты сверки задолженности, факт уплаты процентов, заявление о зачете взаимных требований. Ответственным отделом за аудитом наличия ДЗ назначить юридическую службу организации ООО «ЛПЗ» Сегал».

Этап 2. Осуществление проверки правильности ведения бухгалтерского учета ДЗ. Необходимо проводить проверку правильности отражения по счетам

учета расчетов с покупателями. Ответственным лицом за аудитом оформления счетов-фактур необходимо назначить главного бухгалтера и непосредственно службу аудита организации ООО «ЛПЗ» Сегал».

Программа правильности ведения бухгалтерского и налогового учета по погашению ДЗ в организации ООО «ЛПЗ» Сегал». Данная программа должна включать в себя следующие этапы:

I. Погашение ДЗ финансовыми средствами. При осуществлении проверки необходимо обратить внимание на правильность отражения операций на бухгалтерских счетах, это позволит избежать существенное искажение данных баланса по причине неправильного списания, а также ошибочные расчеты при определении стоимости чистых активов, платежеспособности и эффективности деятельности организации. Ответственным отделом за аудитом операций по погашению ДЗ финансовыми средствами назначить бухгалтерию и финансово-экономическую службу организации ООО «ЛПЗ» Сегал».

При внедрении вышеуказанных программ в процесс учета и аудита ДЗ задолженностью в организации ООО «ЛПЗ» Сегал» руководство должно пересмотреть корпоративные обязанности всех сотрудников, которые ответственны за ведение бухгалтерского учета операций по формированию и погашению ДЗ организации с целью распределения нагрузки бухгалтеров и систематизации проведения аудита.

Методами мотивации работников бухгалтерской службы могут выступать как наложения взысканий на работников, так и поощрения их руководством.

II. Методы, направленные на совершенствование КЗ предприятия. Для достижения эффективного управления КЗ необходим не прерываемый контроль КЗ, поскольку при качественном мониторинге и управлении КЗ может стать дополнительным, а главное, дешевым источником привлечения заемных средств [68; 69; 70; 71].

Необходимо проведение следующих мероприятий:

- наблюдение за сроками оплаты договоров;
- контроль за правильностью составления и оформления с контрагентами в соответствии с действующим законодательством;

- контроль за своевременным осуществлением платежей;
- ранжирование контрагентов в реестре платежей.

Организации ООО «ЛПЗ» Сегал» следует обезопасить компанию от риска неплатежеспособности и сохранить финансовую устойчивость путем:

- правильного расчета предельного размера заимствований, определение которого исходит из показателей кредитоспособности организации;
- планирования объема долговых обязательств, удовлетворяя собственные потребности.

Для эффективного ведения синтетического и аналитического учета задолженности в организации ООО «ЛПЗ» Сегал» необходимо:

- 1) создавать резерв по сомнительным долгам;
- 2) устранить ошибки в нарушении правил оформления соглашений с поставщиками;
- 3) рассмотреть возможность изменения плана счетов в ООО «ЛПЗ» Сегал», для более эффективного ведения бухгалтерского учета на международном уровне.

Представляется, что предлагаемые меры по совершенствованию учета, аудита и анализа смогут улучшить управление ДЗ и КЗ в ООО «ЛПЗ» Сегал».

В целях оперативности устранения и предупреждения критических ситуаций необходим мониторинг ДЗ и КЗ, который помогает найти определенные риски и указывает нужные выходы действия на этапе не только просроченной, но и текущей задолженности.

В таблице 25 предлагается система показателей мониторинга задолженностей, которая учитывает отраслевую специфику и показатели риска.

Используется авторский вариант модификации метода евклидоваго расстояния, где в качестве эталона выбираются не максимальные значения показателей, а оптимальные в границах доверительного интервала, что позволяет в традиционную методику рейтингового анализа включать разнонаправленные по желаемой динамике показатели.

Таблица 25 - Исходные данные для расчета комплексной оценки ООО «ЛПЗ»

Показатель	2019г.	2018г.	2017г.	2016г.	2015г.	Эталон-состояние
1	2	3	4	5	4	6
Мгновенная ликвидность* (МЛ)	0,05	0,03	0,08	0,06	0,02	0,08
Абсолютная ликвидность* (АЛ)	0,05	0,04	0,12	0,12	0,04	0,12
Быстрая ликвидность* (БЛ)	0,87	0,98	0,97	1,30	1,69	1,69
Текущая ликвидность* (ТЛ)	1,97	2,21	2,2	2,52	2,89	2,52
Доля просроченной КЗ* (ДПКЗ)	0,07	0,1	0,11	0,11	0,11	0,07
Коэффициент автономии* (КА)	0,41	0,45	0,46	0,43	0,45	0,46
Коэффициент соотношения заемных и собственных средств, плечо финансового рычага* (ПФР)	1,50	1,27	1,22	1,36	1,29	1,22
Коэффициент маневренности собственных оборотных средств* (КМСОС)	0,67	0,65	0,59	0,82	0,96	0,59
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами* (КОСОС)	0,49	0,55	0,55	0,6	0,66	0,66
Оборачиваемость дебиторской задолженности (ОДЗ), дн.	39,07	38,22	39,54	53,18	63,04	38,22
Оборачиваемость КЗ (ОКЗ), дн.	52,95	46,44	53,16	52,31	43,65	46,44
Продолжительность операционного цикла (ПОЦ), дн.	95,79	95,75	105,19	116,91	115,53	95,75
Продолжительность финансового цикла (ПФЦ), дн.	42,84	49,31	52,03	64,60	71,88	42,84
Чистая рентабельность активов организации (ROA), %	1,8	5,3	2,3	2,9	1,7	5,3
Чистая рентабельность собственного капитала (ROE), %	4,61	12,11	5,04	6,88	4,38	12,11
Рентабельность продаж (ROS), %	2,19	3,71	2,99	5,89	2,86	5,89
Производственный леверидж (СВОР)	8,52	5,72	5,29	2,99	8,09	2,99
Финансовый леверидж (СВФР)	0,99	1,02	1,11	1,01	1,04	1,11
Комплексная оценка (K <sub>m</sub> )	2,36	1,5	1,46	1,22	2,59	0
Функция Z-счет Альтмана для производственных предприятий, акции которых не котируются на бирже (Z-счет).	2,9	3,0	2,5	2,7	2,8	3,0
Комплексная оценка (K <sub>z</sub> )	2,36	1,5	1,47	1,22	2,6	0

\*- показатели рассчитаны как среднегодовые

В приложении Т представлены стандартизированные показатели для расчета рейтинга ООО «ЛПЗ» Сегал», с помощью которых рассчитана комплексная оценка предприятия ООО «ЛПЗ» Сегал» по следующей формуле:



$$K_J = \sqrt{(1 - X_{1J})^2 + (1 - X_{2J})^2 + \dots + (1 - X_{nJ})^2}, \quad (11)$$

где,  $K_j$  — комплексная оценка предприятия в  $j$ -ом году.

$i$  — номера показателей ( $i = 1, \dots, n$ );

$j$  — номера анализируемых периодов или годов ( $j = 1, \dots, m$ ).

$X_{ij}$  — стандартизованные показатели состояния предприятия в  $j$ -ом году.

Адаптированная методика А. Д. Шеремета комплексной оценки финансового состояния организации методом расстояний с учетом отраслевой специфики и рисков обосновывает идентификацию стадии жизненного цикла и рисков финансово-хозяйственной деятельности.

Рейтинговая оценка является более комплексным и объективным измерителем состояния организации, потому что расчет данных показателей охватывает более обширный круг различных коэффициентов.

Был произведен расчет комплексной оценки без z-счета ( $K_m$ ), а также с учетом z-счета ( $K_z$ ). Данные показатели практически идентичны по выводам о ранжировании комплексных оценок по годам. Таким образом, подтверждается самодостаточность предлагаемой системы показателей мониторинга ДЗ и КЗ (без z-счета). В дальнейшем при использовании комплексной оценки возможно использование показателей мониторинга ДЗ и КЗ (без Z-счета).

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В условиях развития рыночных отношений деятельность российских предприятий сильно изменилась и предполагает поиск и нахождение каждым из них своего пути развития. Правильная организация учета дебиторской и кредиторской задолженности обеспечивает не только выживание фирмы, но и ее устойчивое развитие, что позволяет повысить эффективность управления в целом. Учетно-аналитическая система мониторинга задолженности в алюминиевой отрасли действует непрерывно, что позволяет регулировать взаимоотношения между контрагентами и оказать положительное влияние на качество составленной и представляемой отчетности, то есть на эффективность учетной информации не только для внутреннего управления организацией, но и для внешних пользователей. В этом и заключается основная цель учетно-аналитической системы мониторинга задолженности предприятия, реализация которой возлагается на бухгалтера, который располагает первичной учетной и аналитической информацией.

Бухгалтерская служба любой компании должна уделять высокое внимание ведению корректного учета дебиторской и кредиторской задолженности. По этой причине, информация о получаемых активах, играет важную роль в текущем и стратегическом планировании в организации. Кроме того, не следует забывать, какие объемы обязательств компании ещё только предстоит исполнить и в какой срок. Из корректного учета дебиторской и кредиторской задолженности складывается общая финансовая устойчивость компании на рынке, ее привлекательность для инвесторов.

На основе написанной магистерской работы были сделаны положительные выводы о деятельности ООО «ЛПЗ» Сегал»:

- Организация ведет количественно-суммовой учет по контрагентам.
- Компания отражает дебиторскую и кредиторскую задолженность на нужных счетах с детализацией по субсчетам: 60, 62, 68, 69, 70, 75, 76.
- 92 % дебиторской задолженности составляют расчеты с покупателями и заказчиками.

– 74 % кредиторской задолженности составляют расчеты с поставщиками и подрядчиками.

– В 2018 г. ООО «ЛПЗ» находится в зеленой зоне с низкой вероятностью банкротства, что обусловлено: ростом выручки на 21 %, снижением коммерческих и управленческих расходов к выручке ниже среднерегионального уровня на 60 %, ростом всех показателей ликвидности выше среднеотраслевого значения на 35 % - 57 %.

Несмотря на достигнутые успехи наметились проблемы в финансово-хозяйственной деятельности ООО «ЛПЗ» Сегал»:

1. В начале и в конце 2019 г. ООО" Сегал" имеет кризисное (предкризисное) состояние, для выхода из которого требуется более 56 и 161 млн. руб. соответственно.

2. По результатам таблицы 6 на конец 2018 г. показатели ликвидности и финансовой устойчивости в большинстве случаев не соответствуют допустимым интервалам, в 2019 г. и на конец года уже около половины показателей не соответствует допустимым интервалам.

3. Финансовое положение организации является не устойчивым, ООО «ЛПЗ» не способно в полной мере погашать текущую задолженность за счет оборотных активов.

4. На конец года у предприятия ООО «ЛПЗ» Сегал нет возможности восстановить свою платежеспособность в ближайшее время.

5. В ООО «ЛПЗ» Сегал» с определенной периодичностью возникает ошибка в виде нарушении правил оформления соглашений с поставщиками.

6. В учетной политике ООО «ЛПЗ» Сегал» не установлено формирование резерва по сомнительным долгам, соответственно не используется счет 63, что приводит к не существенным ошибкам в финансовой отчетности.

7. Проведенное аудиторское исследование задолженности ООО «ЛПЗ» Сегал» показало наличие несущественных ошибок в учете, а также в ведении первичной документации повлекших к искажению финансовой отчетности на 15 712 тыс. руб.

8. Проведенное аудиторское исследование позволяет установить основные предпосылки благодаря, которым может произойти искажение в отчетности.

В ходе данного исследования были выявлены предпосылки, в которых риски искажения показателей дебиторской и кредиторской задолженности выше среднего:

1) риски искажения для дебиторской задолженности:

– предпосылки о видах операций и событиях за аудируемый период: полнота, точность и классификация. Организация ООО «ЛПЗ» Сегал» входит в группу компаний ООО «Сиал», поэтому существуют взаимозачеты долгов между ними, что приводит к искажению задолженности. Также она не формирует резерв по сомнительным долгам, поэтому суммы не могут быть отражены с достоверной степенью точности;

– предпосылки об остатках по счетам на конец периода: права и обязанности, оценка и распределение;

– по причине тесного взаимодействия с другими организациями, входящими в ООО «Сиал», существует вероятность недостоверного отражения сумм активов и обязательств;

– предпосылки о представлении и раскрытии информации: точность и оценка.

Финансовая информация искажена на 15 712 тыс. руб.;

2) риски искажения для кредиторской задолженности:

а) предпосылки о видах операций и событиях за аудируемый период: точность;

б) отражение в неправильном периоде КЗ;

в) сворачивание ДЗ и КЗ;

г) прогноз расходов на оплату труда;

д) предпосылки о представлении и раскрытии информации: точность и оценка.

В ООО «ЛПЗ» Сегал» существуют следующие недочеты с первичной документацией:

- оригиналы документов были уничтожены до окончания срока хранения, указанного в нормативных актах, учетные данные по суммам задолженностей не соответствуют действительности, арифметические ошибки, пересортица;

- предпосылки об остатках по счетам на конец периода: полнота, оценка и распределение. По причине допущенных ошибок с документами отсутствует возможность отразить на счетах бухгалтерского учета достоверные суммы;

- представление и раскрытие информации: полнота, точность и оценка.

На основании ошибок в учетных документах не всегда существует возможность достоверно отразить активы и обязательства организации ООО «ЛПЗ» Сегал».

Для определения допустимых искажений в финансовой отчетности дебиторской и кредиторской задолженности были определены уровни существенности, которые составили: 17 250 тыс. руб. для дебиторской задолженности и 23 408 тыс. руб. для кредиторской задолженности.

Определен рабочий уровень существенности в 75 000 тыс. руб., в пределах которого возможна ошибка на уровне всей отчетности.

Из результатов корреляционно-регрессионного анализа видно, что к увеличению дебиторской задолженности приводит повышение процентных ставок по кредитам.

По данной модели, увеличение процентных ставок по кредитам на 1 % увеличит дебиторскую задолженность на 31 403 тыс. руб.

Качество и значимость модели оценивают при помощи показателей  $R^2$  и  $P$  – значения.  $P$  – значение указывает, что модель является в целом значимой и ее результатам можно доверять. Значение  $R^2$  данной модели равно: 0,56. Такое значение интерпретируется следующим образом – регрессор (фактор) на 56 % объясняет вариацию показателя дебиторской задолженности. Со статистической точки зрения модель является рабочей.

В результате проведенного исследования подтверждается нулевая гипотеза – увеличение процентных ставок по кредитам приводит к увеличению дебиторской задолженности. Покупатели должны банкам всё большие суммы, что приводит к увеличению срока возврата денежных средств за поставленный

товар организациям. Уменьшение количества организаций приводит к уменьшению покупателей, следовательно, и к снижению дебиторской задолженности. Вторым направлением совершенствования системы мониторинга дебиторской и кредиторской задолженности является адаптация методики спонтанного финансирования с учетом отраслевой специфики и инфляции.

Предлагается методика оценки эффективности скидки для организации – дебитора (продавца). В целях финансовой стабилизации ООО «Сегал» рекомендуются следующие меры по совершенствованию учетно-аналитического обеспечения мониторинга дебиторской и кредиторской задолженностей:

1. Правильность ведения бухгалтерского и налогового учета по погашению дебиторской задолженности.

2. Создание резерва по сомнительным долгам для эффективного ведения синтетического и аналитического учета задолженности в организации ООО «ЛПЗ» Сегал».

3. Устранить ошибки в нарушении правил оформления соглашений с поставщиками.

4. Рекомендован новый вид 6 раздела плана счетов в ООО «ЛПЗ» Сегал», для более эффективного ведения бухгалтерского учета по международным стандартам. Необходимо создание информационной системы, которая будет базироваться на достоверной и надежной учетной информации.

5. При повышении ставки по кредитам для организации – покупателя будет важна возможность получения отсрочки платежа. В такой ситуации у продавца увеличится дебиторская задолженность, но это позволит сохранить покупателей.

6. Предприятию ООО «ЛПЗ» Сегал» необходимо восстановить платежеспособность благодаря распространенным мерам:

- отказ от нерентабельного производства;
- сокращение персонала;
- продажа имущества;
- снижение уровня дебиторской задолженности.



86  
25.06.2020 г.

## СПИСОК СОКРАЩЕНИЙ

АП – аналитические процедуры

БО – бухгалтерская (финансовая) отчетность

ДЗ – дебиторская задолженность

ИП – индивидуальный предприниматель

КЗ – Кредиторская задолженность

ЛПЗ – литейно-прессовый завод

МНК – метод наименьших квадратов

НКО – некоммерческая организация

НПС – национальная платежная система

НРП – нераспределенная прибыль

ООО – общество с ограниченной ответственностью

ПФР – пенсионный фонд Российской Федерации

РСИ – риски существенного искажения

ФСС – фонд социального страхования Российской Федерации

LME – Лондонская биржа металлов

## СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

- 1 LME [Электронный ресурс] // -Система доступа: <https://www.lme.com/>
- 2 Силла, А.Б. Алюминиевая промышленность мира - тенденции развития / А.Б. Силла // Актуальные проблемы глобальной экономики. - сер. 18. научная конференция молодых ученых экономического факультета. - 2016. - С. 324-331.
- 3 Алюминиевая ассоциация [электронный ресурс] : информационный портал – Режим доступа: <http://www.aluminas.ru/>
- 4 Новодства и переработки сельскохозяйственной продукции: материалы межд. науч-практ. конф. Омск: ЛИТЕРА, 2016. С. 436–438.
- 5 Блам, И.Ю. Низкоуглеродный тренд в инвестиционной политике: поиск эффективных адаптационных механизмов / И.Ю. Блам // АНО "Редакция журнала "ЭКО" (Новосибирск). – 2020. - № 3. –С.160-176
- 6 Независимая газета [Электронный ресурс] : -Режим доступа: <https://www.ng.ru/>
- 7 Инвестиции в модернизацию и инновационное развитие российской экономики / под общей редакцией Е.Б. Ленчук. – М.: Институт экономики РАН, 2011. – 430 с.
- 8 Бородкина, В.В. Перспективы развития алюминиевого производства в России / В.В. Бородкина // Фундаментальные исследования. – 2018. - № 12-1. – С. 72 – 77
- 9 Аджимамбетова, З.С. Современные проблемы развития мирового рынка алюминия / З.С. Аджимамбетова // национальные экономические системы в контексте формирования глобального экономического пространства – 2019. – С. 218 – 221
- 10 Чернавина, Д. А. Мировой рынок алюминия: тенденции развития, перспективы и ключевые проблемы / Д. А. Чернавина, Е. А. Чернавин, А. В. Фаллер, М. Ю. Зданович. — Текст : непосредственный // Молодой ученый. — 2018. — № 17 (203). — С. 206-210. — Система доступа: <https://moluch.ru/archive/203/49838/>



11 Хиревич, Э. Ю. Особенности инновационного развития алюминиевой отрасли Российской Федерации / Э.Ю. Хиревич, И.Р. Руйга // Научно-методический электронный журнал «Концепт». – 2015. – № 8 (август). – С. 76–80.

120 национальной платежной системе : федер. закон Российской Федерации от 27 июня 2011 г. № 161 ФЗ

13 Мусалаева, С. А. Электронные деньги и платежные системы / С.А. Мусалева // Проблемы современной экономики. 2010. №4.

14 Паничева, А.Д. Специфика учета дебиторской задолженности в соответствии с РСБУ и МСФО // Студенческий: электрон. Научн. Журн. 2019. № 35(79). Система доступа: <https://sibac.info/journal/student/79/156100>

15 Гражданский кодекс Российской Федерации : в 4 ч. : по состоянию на 18 января 2016 г. - Новосибирск : Норматика, 2016. - 575 с.

16 Все положения по бухгалтерскому учету: по состоянию на 2017 г. - Москва : Эксмо, 2017. - 224 с.

17 Коровина, Л. Н. К вопросу о дебиторской и кредиторской задолженности / Л.Н. Коровина, С.Н. Кобякова // Социально-экономические явления и процессы. - 2013. - №7. - С. 78-82.

18 Егорушкина, Т. Н. Значение анализа дебиторской задолженности в системе управления предприятием / Т.Н. Егорушкина, А.Н. Самонин // Научно-методический электронный журнал «Концепт». – 2016. – Т. 17. – С. 440–444.

19 Малкова, О.А. Управление дебиторской задолженностью / О.А. Малкова // Главная книга. - 2014. - №3.

20 Налоговый кодекс Российской Федерации : в 2 ч. : по состоянию на 1 февраля 2016 г. - Москва : Проспект, КноРус, 2016. - 1024 с.

21 Белоножкова, Е. Ю. Управление дебиторской задолженностью [Текст] / Е.Ю. Белоножкова, А.А. Игнатенко // Проблемы современной экономики: материалы Междунар. науч. конф. (г. Челябинск, декабрь 2011 г.). — Челябинск: Два комсомольца, 2011. — С. 88-90.

22 Елина, Л.А. Резерв сомнительных долгов в бухучете: надо ли восстанавливать в конце года? / Л.А. Елина // Главная книга. - 2013. - №23.

23 Емелин, В. Н. Управление кредиторской задолженностью организации / В.Н. Емелин, Е.И. Пивкина // Молодой ученый. — 2014. — №8. — С. 465-467.

24 Каримова, Р. А. Анализ дебиторской и кредиторской задолженности / Р.А. Каримова // Молодой ученый. — 2015. — №10. — С. 690-692.

25 Бердникова, Л. Ф. Сущность и структура дебиторской и кредиторской задолженностей / Л.Ф. Бердникова, В.В. Одарич // Молодой ученый. — 2016. — №9.2. — С. 5-8.

26 Алькина, Н. П. Информационно-аналитическое обеспечение контроля дебиторской задолженности. Молодой ученый, 2016, (9.2), 1-3

27 Вовнянко, Е. А., Парамонова Е.А. Пути совершенствования бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками. Экономика, управление, финансы: материалы VI Междунар. науч. конф., 2016, 87-90

28 Инструкция по применению плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций [электронный ресурс] : Приказ Минфина РФ от 31.10.2000 N 94н (ред. от 08.11.2010) // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». — Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.

29 Скубова, Н. В. Синтетический и аналитический учет расчетов с поставщиками и подрядчиками / Н.В. Скубова, Е.А. Нефёдова // Молодой ученый. — 2017. — №13. — С. 369-371. — Режим доступа: <https://moluch.ru/archive/147/40978/>

30 Вовнянко, Е. А. Пути совершенствования бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками [Текст] / Е.А. Вовнянко, Л.А. Парамонова // Экономика, управление, финансы: материалы VI Междунар. науч. конф. (г. Краснодар, февраль 2016 г.). — Краснодар: Новация, 2016. — С. 87-90. — Режим доступа: <https://moluch.ru/conf/econ/archive/172/9314/>

31 Глушко, Е. В. Теоретические основы учета дебиторской задолженности / Е.В. Глушко, О. В. Сергиенко // Молодой ученый. — 2017. — №13. — С. 263-268. — Режим доступа: <https://moluch.ru/archive/147/41162/>

32 Мамедова, Л. А. Теоретические основы управленческого учета в разрезе процесса реализации продукции / Л.А. Мамедова // Молодой ученый. — 2017. — №12. — С. 328-331. — Режим доступа: <https://moluch.ru/archive/146/41022/>

33 Мишина, М. Ю. Дебиторская задолженность фирмы в условиях нестабильной рыночной экономики / М.Ю. Мишина, А.В. Гуржий // Молодой ученый. — 2016. — №9. — С. 665-667. — Режим доступа: <https://moluch.ru/archive/113/29249/>

34 Антонова, Н. А. Особенности бухгалтерского учета расчетов по предоплате: аванс и задаток / Н.А. Антонова // Молодой ученый. — 2011. — №8. Т.1. — С. 113-118.

35 Термины Инкотермс 2010 [Электронный ресурс] : The world business organization – Режим доступа: <http://incoterms.iccwbo.ru/pravila-incoterms-inkoterms>

36 Макарова, О. В., Совершенствование учета дебиторской и кредиторской задолженности [Текст] / О.В. Макарова, Е.И. Макеенко // Актуальные вопросы экономики и управления: материалы IV Междунар. науч. конф. (г. Москва, июнь 2016 г.). — М.: Буки-Веди, 2016. — С. 93-97. — Режим доступа: <https://moluch.ru/conf/econ/archive/174/10386/>

37 Гужавина, Н. А. К вопросу о дебиторской и кредиторской задолженности / Н.А. Гужавина // Молодой ученый. — 2017. — №12. — С. 270-273. — Режим доступа: <https://moluch.ru/archive/146/41023/>

38 Выявление и оценка рисков существенного искажения посредством изучения организации и ее окружения [Электронный ресурс] : Международный стандарт аудита 315 (пересмотренный) // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.

39 Основы аудита : учебное пособие / Г.А. Юдина, М.Н. Черных. – М. : КНОРУС, 2006 – 296 с.

40 Витковская, Е. В. Методика расчета уровня существенности в аудите финансовой отчетности / Е.В. Витковская // Молодой ученый. — 2016. — №15. — С. 277-281. — Режим доступа: <https://moluch.ru/archive/119/32959/>

41 Шпилёва, А. А. Аудит дебиторской задолженности / А.А. Шпилёва // Молодой ученый. — 2017. — №9. — С. 462-464. — режим доступа: <https://moluch.ru/archive/143/40204/>

42 Бобылева, А. К. Планирование внутреннего аудита расчетов с контрагентами в коммерческих организациях / А. К. Бобылева. — Текст : непосредственный // Молодой ученый. — 2018. — № 48 (234). — С. 376-379. — Система доступа: <https://moluch.ru/archive/234/54401/>

43 Воробьева, А. Д. Аудит дебиторской задолженности / А.Д. Воробьева // Молодой ученый. — 2017. — №39. — С. 23-25. — Режим доступа: <https://moluch.ru/archive/173/45777/> (дата обращения: 30.03.2018).

44 Мандрусов, М.С. Аудит первичной документации расчетов с поставщиками и подрядчиками / М.С. Мандрусов, А.Г. Добровольский // Международный научный журнал «Символ науки» - 2017. - №03/1 – с. 87-90.

45 СиаЛ - групп [электронный ресурс] : информационный портал - Режим доступа: <http://www.sial-group.ru/>

46 Алюком [электронный ресурс] : информационный портал – Режим доступа: <https://alucom.ru/>

47 Все об алюминии [электронный ресурс] : информационный портал – Режим доступа: <https://aluminiumleader.ru/>

48 Самигова, Н. Р. Изучение условий труда работающих на производствах по изготовлению изделий из алюминиевого профиля / Н. Р. Самигова. — Текст : непосредственный // Молодой ученый. — 2016. — № 2 (106). — С. 385-387. — Система доступа: <https://moluch.ru/archive/106/25239/>

49 Плисова, А.Б. Внутренний контроль и аудит наличия и движения дебиторской задолженности [Электронный ресурс] / А.Б. Плисова // Управление экономическими системами. – 2017. - №1. – Режим доступа: <http://uecs.ru/uecs-95-952017/item/4251-2017-01-23-06-23-03>

50 Жемчугова, Т. А. Основные механизмы стимулирования инвестиционной деятельности в Российской Федерации / Т. А. Жемчугова. — Текст : непосредственный // Молодой ученый. — 2018. — № 7 (193). — С. 62-64. — Система доступа: <https://moluch.ru/archive/193/48364/>

51 Бухгалтерский учет, налоги, анализ и аудит. Оценочные материалы с решениями : учеб. пособие / О.Н. Харченко, Т.В. Кожина, Е.С. Берестова [и др.] ; под ред. О. Н. Харченко. – Красноярск : ISBN 978-5-7638-4246-3

52 Gretl [электронный ресурс] : Программа технической помощи // разработчик “the gretl team”- Режим доступа <http://gretl.sourceforge.net>;

53 Центральный банк России [Электронный ресурс] - Режим доступа: <http://www.cbr.ru/statistics/>

54 Зандер, Е. В. Эконометрика: учебное пособие. / Е.В. Зандер, Н.М. Ибрагимов. - Сибирский федеральный университет. Красноярск, 2007.

55 Савицкая, Г. В. Анализ хозяйственной деятельности : учеб. / Г. В. Савицкая. — 2-е изд., испр. и доп. — Минск: РИГТО, 2012. — 367 с.

56 Алькина, Н. П. Методика анализа дебиторской и кредиторской задолженности / Н. П. Алькина. — Текст : непосредственный // Молодой ученый. — 2016. — № 9.2 (113.2). — С. 3-5. — Система доступа: <https://moluch.ru/archive/113/29136/>

57 Экономический анализ : учебник / В.И. Бариленко, М.Н. Ермакова, О.В. Ефимова, Ч.В. Керимова ; под ред. В.И. Бариленко. - Москва : КНОРУС, 2017. 382 с. - (Бакалавриат)

58 Лычковская, Е. А. Сбалансированность дебиторской и кредиторской задолженности организаций Российской Федерации как способ укрепления бюджетов субъектов / Е. А. Лычковская, И. В. Жилин, Г. Ф. Яричина. — Текст : непосредственный // Молодой ученый. — 2019. — № 17 (255). — С. 152-155. — Система доступа: <https://moluch.ru/archive/255/58551/>

59 Трухина, Т. Г. Управление дебиторской и кредиторской задолженностью хозяйствующего субъекта / Т.Г. Трухина, Е.А. Гурлева, А.М. Волченко, А.В. Ильина // Молодой ученый. — 2017. — №5. — С. 247-250.

60 Егорова, М. С. Анализ показателей рентабельности и оборачиваемости предприятия ОАО «Томскнефть» ВНК / М. С. Егорова, К. В. Ларина. — Текст : непосредственный // Молодой ученый. — 2015. — № 10.4 (90.4). — С. 47-50. — Система доступа: <https://moluch.ru/archive/90/19214/>

61 Шеремет, А.Д. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия : учебник / А.Д. Шеремет. - 2-е изд., доп. - М. : ИНФРА-М, 2017. - 374 с. - (Высшее образование: Бакалавриат).

62 Колбасина, Е. И. Дебиторская и кредиторская задолженность как объект анализа финансово-хозяйственной деятельности / Е. И. Колбасина. — Текст : непосредственный // Молодой ученый. — 2015. — № 23 (103). — С. 570-573. — Система доступа: <https://moluch.ru/archive/103/23593/>

63 Рура, О. В. Особенности бухгалтерского учета процессов инновационной деятельности и рекомендации по его совершенствованию / О. В. Рура, А. В. Огильба. — Текст : непосредственный // Молодой ученый. — 2016. — № 27 (131). — С. 493-495. — Система доступа: <https://moluch.ru/archive/131/36426/>

64 О бухгалтерском учете [Электронный ресурс] : федер. закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». — Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.

65 Васина, Г. В. Интеграция принципов управленческого учета и МСФО: достоинства и недостатки / Г. В. Васина. — Текст : непосредственный // Молодой ученый. — 2016. — № 2 (106). — С. 439-442. — Система доступа: <https://moluch.ru/archive/106/25395/>

66 Халзанов, А. Б. Современные проблемы применения МСФО в России / А. Б. Халзанов. — Текст : непосредственный // Молодой ученый. — 2016. — № 27 (131). — С. 516-518. — Система доступа: <https://moluch.ru/archive/131/36544/>

67 Гундарева, С. А. Совершенствование документооборота как фактор эффективности в управленческой деятельности / С. А. Гундарева. — Текст : непосредственный // Молодой ученый. — 2009. — № 7 (7). — С. 75-78. — URL: <https://moluch.ru/archive/7/499/>

68 Шегурова, В. П. Особенности организации внутреннего контроля качества аудита / В.П. Шегурова, А.С. Буянова // Молодой ученый. — 2014. — №7. — С. 437-440. — Режим доступа: <https://moluch.ru/archive/66/10985/>

69 Тараненко, А. В. Теоретические аспекты внутреннего контроля / А. В. Тараненко. — Текст : непосредственный // Молодой ученый. — 2019. — № 23 (261). — С. 311-314. — Система доступа: <https://moluch.ru/archive/261/60423/>

70 Боровицкая, М. В. Специфика организации внутреннего аудита на предприятиях / М. В. Боровицкая, В. Н. Тунегова, И. В. Усольцева. — Текст : непосредственный // Экономика, управление, финансы : материалы II Междунар. науч. конф. (г. Пермь, декабрь 2012 г.). — Пермь : Меркурий, 2012. — С. 66-70. — Система доступа: <https://moluch.ru/conf/econ/archive/57/3103/>

71 Бондаренко, Е. И. К вопросу о соотношении понятий «внутренний финансовый контроль», «внешний финансовый контроль», «аудит» / Е. И. Бондаренко. — Текст : непосредственный // Государство и право: теория и практика : материалы I Междунар. науч. конф. (г. Челябинск, апрель 2011 г.). — Челябинск : Два комсомольца, 2011. — С. 106-109. — Система доступа: <https://moluch.ru/conf/law/archive/37/552/>

**ПРИЛОЖЕНИЕ А**  
**Бухгалтерский баланс ООО «ЛПЗ «Сегал» на 31.12.2019 г.**

на 31 декабря 2019 г.

Организация ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ "ЛИТЕЙНО-ПРЕССОВЫЙ ЗАВОД " СЕГАЛ "

Идентификационный номер налогоплательщика

Вид экономической деятельности

Производство полуфабрикатов из алюминия или алюминиевых сплавов

Организационно-правовая форма/форма собственности Общество с ограниченной ответственностью

Единица измерения: (384 - тыс. руб., 385 - млн. руб.)

Местонахождение (адрес)

660111, г. Красноярск, ул. Пограничников, дом 42, корпус 15

Дата (число, месяц, год)

Форма по ОКУД

по ОКПО

ИНН

по ОКВЭД

по ОКОПФ/ОКФС

по ОКЕИ

Коды		
0710001		
31	12	2019
55583158		
2458008580		
27.42.5		
65		16
384		

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.
<b>АКТИВ</b>				
<b>I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>				
Нематериальные активы	1110	-	-	-
Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
Основные средства:	1150	1 343 024	1 128 918	1 120 789
Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	-
Финансовые вложения	1170	1 173	403	
Отложенные налоговые активы	1180	-	-	-
Прочие внеоборотные активы	1190	16 026	56 431	16 026
<b>Итого по разделу I</b>	<b>1100</b>	<b>1 360 223</b>	<b>1 185 752</b>	<b>1 120 789</b>
<b>II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>				
Запасы, в т.ч.:	1210	931 340	790 815	606 696
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220		445	1 618
Дебиторская задолженность	1230	729 172	583 175	477 690
Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240			11 525
Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	77 609	7 049	23 342
Прочие оборотные активы	1260	-	-	-
<b>Итого по разделу II</b>	<b>1200</b>	<b>1 738 121</b>	<b>1 381 484</b>	<b>1 120 871</b>
<b>БАЛАНС</b>	<b>1600</b>	<b>3 098 343</b>	<b>2 567 236</b>	<b>2 241 660</b>



## Окончание приложения А

Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2019 г.	На 31 декабря 2018 г.	На 31 декабря 2017 г.
<b>ПАССИВ</b>				
<b>III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ</b>				
Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	10 000	10 000	10 000
Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	-	-	-
Переоценка внеоборотных активов	1340	-	-	-
Добавочный капитал (без переоценки)	1350	4 606	4 606	4 606
Резервный капитал	1360	-	-	-
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	1 137 102	1 102 293	984 463
<b>Итого по разделу III</b>	<b>1300</b>	<b>1 151 708</b>	<b>1 116 899</b>	<b>999 069</b>
<b>IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Заемные средства	1410	907 913	745 450	692 950
Отложенные налоговые обязательства	1420	70 079	57 923	58 963
Оценочные обязательства	1430	-	-	-
Прочие обязательства	1450	-	-	-
<b>Итого по разделу IV</b>	<b>1400</b>	<b>977 992</b>	<b>803 373</b>	<b>751 913</b>
<b>V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Заемные средства	1510	1 624	5 918	1 838
Кредиторская задолженность	1520	967 018	641 046	488 840
Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
Оценочные обязательства	1540	-	-	-
Прочие обязательства	1550	-	-	-
<b>Итого по разделу V</b>	<b>1500</b>	<b>968 642</b>	<b>646 964</b>	<b>490 678</b>
<b>БАЛАНС</b>	<b>1700</b>	<b>3 098 343</b>	<b>2 567 236</b>	<b>2 241 660</b>

**ПРИЛОЖЕНИЕ Б**  
**Отчет о финансовых результатах**  
**за период с 1 января по 31 декабря 2019 г. в ООО «ЛПЗ «Сегал»**

на 31 декабря 2019 г.

<p>Организация <u>ОБЩЕСТВО С</u>  <u>ОГРАНИЧЕННОЙ</u>  <u>ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ " ЛИТЕЙНО-</u>  <u>ПРЕССОВЫЙ ЗАВОД " СЕГАЛ "</u></p> <p>Идентификационный номер  налогоплательщика</p> <p>Вид экономической деятельности  <u>Производство полуфабрикатов из</u>  <u>алюминия или алюминиевых сплавов</u></p> <p>Организационно-правовая форма/форма  собственности <u>Общество с ограниченной</u>  <u>ответственностью</u></p> <p>Единица измерения: (384 - тыс. руб., 385 -  млн. руб.)</p>	<p>Форма по ОКУД</p> <p>Дата (число,  месяц, год)</p> <p>по ОКПО</p>	<p>Коды</p> <p>0710002</p>			
		31	12	2019	
		55583158			
		ИНН 2458008580			
		по ОКВЭД	27.42.5		
		по	12300	16	
		ОКОПФ/ОКФС	по ОКЕИ 384		

Наименование показателя(2)	Код	За отчетный период	За аналогичный период предыдущего года
1	2	3	4
Выручка	2110	6 130 349	5 065 239
Себестоимость продаж	2120	5 542 184	4 439 775
Валовая прибыль (убыток)	2100	588 165	625 464
Коммерческие расходы	2210	229 721	222 661
Управленческие расходы	2220	224 495	214 875
Прибыль (убыток) от продаж	2200	133 949	187 928
Доходы от участия в других организациях	2310	0	0
Проценты к получению	2320		5
Проценты к уплате	2330	87 307	84 535

## Окончание приложения Б

Прочие доходы	2340	137 336	146 991
Прочие расходы	2350	119 349	88 216
Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	64 629	162 173
Текущий налог на прибыль	2410		34 911
в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	2421	767	(1 436)
Изменение отложенных налоговых обязательств	2430	(12 158)	1040
Изменение отложенных налоговых активов	2450	0	0
Прочее	2460	(151)	(204)
Чистая прибыль (убыток)	2400	52 320	128 098
<b>СПРАВОЧНО</b>			
Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510	0	0
Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520	0	0
Совокупный финансовый результат периода	2500	52 320	128 098

## ПРИЛОЖЕНИЕ В

### Общий план аудита задолженности ООО «ЛПЗ» Сегал»

Рабочий документ № 1

Общий план аудита задолженности, оценка рисков

Аудиторская организация  
«Колесников и ко»  
 Аудируемое лицо  
ООО «ЛПЗ» Сегал»  
 Руководитель аудиторской  
 группы Колесников С. В.  
 Состав аудиторской группы  
Колесников С.В., Иванов П.П.,  
Иванов С.К., Иванов П.С.  
 Дата выполнения процедур  
30.03.2020 г.  
 Основание договор на оказание  
аудиторских услуг № 1  
 Проверяемый период 2019 г.  
 Лицо осуществляющее контроль  
Петров В.К.  
 Дата проверки 30.03.2020 г.

Вид работ	Кредиторская задолженность	Дебиторская задолженность	Период	Исполнитель	
Предпосылки о видах операций и событиях за аудируемый период	наличие	средний	средний	2019 г.	Колесников С.В., Иванов П.П.
	полнота	средний	выше среднего	2019 г.	Колесников С.В., Иванов П.П.
	точность	выше среднего	выше среднего	2019 г.	Колесников С.В., Иванов П.П.
	своевременность признания	средний	средний	2019 г.	Колесников С.В., Иванов П.П.
	классификация	средний	высокий	2019 г.	Колесников С.В., Иванов П.П.
Предпосылки об остатках по счетам на конец периода	существование	средний	средний	2019 г.	Колесников С.В., Иванов П.П.
	права и обязанности	средний	выше среднего	2019 г.	Колесников С.В., Иванов П.П.
	полнота	высокий	средний	2019 г.	Иванов С.К., Иванов П.С.
	оценка и распределение	выше среднего	выше среднего	2019 г.	Иванов С.К., Иванов П.С.
Предпосылки о представлении и раскрытии информации	наличие, права и обязанности	низкий	низкий	2019 г.	Иванов С.К., Иванов П.С.
	полнота	высокий	средний	2019 г.	Иванов С.К., Иванов П.С.
	классификация и понятность	средний	средний	2019 г.	Иванов С.К., Иванов П.С.
	точность и оценка	выше среднего	выше среднего	2019 г.	Иванов С.К., Иванов П.С.

## ПРИЛОЖЕНИЕ Г

Таблица Г.1 – Анализ динамики показателей финансовых результатов с учетом корректировки отчетности из-за выявленных в процессе аудита нарушений в учете.

Показатель	Факт 2019 г., в тыс. руб.	С учетом корректировки 2019 г., в тыс. руб.	Относительное изменение в % к факту
Дебиторская задолженность, к.г.	729 172	713 460	-2,2
Нераспределенная прибыль	1 137 102	1 121 390	-1,4
Прочие расходы	-119 349	-135 061	13,2
Прибыль до налогообложения	64 629	48 917	-24,3
Чистая прибыль	52 320	36 608	-30,0
Активы, к.г.	3 098 343	3 082 631	-0,5
Рентабельность активов	0,017	0,012	-29,7

## ПРИЛОЖЕНИЕ Д Агрегированный баланс ООО «ЛПЗ» Сегал»

Таблица Д.1 - Агрегированный баланс ООО «ЛПЗ» Сегал»

Агрегат	Номер строки	На конец 31.12.19		На конец 31.12.18		Изменение	
		тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	абсолютное	Относительное, %
ВА	1100 + 1231 (может не быть)	1 360 223	43,90	1 185 752	46,19	174 471	14,71
ТА	1200 – 1231 (может не быть)	1 738 121	56,10	1 381 484	53,81	356 637	25,82
В т.ч. 33	1210 + 1220	931 340	30,06	791 260	30,82	140 080	17,70
Дб	1230 (или 1232) + 1260	729 172	23,54	583 175	22,72	145 997	25,03
ДС	1240 + 1250	77 609	2,50	7 049	0,27	70 560	>100
Валюта баланса	1600	3 098 343	100,00	2 567 236	100,00	531 107	20,69
ИСС	1300 + 1530 + 1540	1 151 708	37,17	1 116 899	43,51	34 809	3,12
ДЗС	1400	977 992	31,57	803 373	31,29	174 619	21,74
КСО	1500 – 1530 – 1540	968 642	31,26	646 964	25,20	321 678	49,72
В т.ч. ККЗ	1510	1 624	0,05	5 918	0,23	-4 294	-72,56
КрЗ	1520 + 1550	967 018	31,21	641 046	24,97	325 972	50,85
Валюта баланса	1700	3 098 343	100,00	2 567 236	100,00	531 107	20,69

## ПРИЛОЖЕНИЕ Е

### Организационная структура прессового цеха ООО «ЛПЗ» Сегал»



**ПРИЛОЖЕНИЕ Ж Дебиторская задолженность организаций по Красноярскому краю (исходные данные для регрессионной модели)**

Таблица Ж.3. Дебиторская задолженность организаций по Красноярскому краю (исходные данные для регрессионной модели)

Год	Месяц	Дебиторская задолженность организаций по Красноярскому краю, в тыс. руб.	Средневзвешенные процентные ставки, %	Переводные депозиты, млрд. руб.
2013	на 1 января	8 589	10,0	7 264,0
	на 1 февраля	382 859	10,2	7 028,6
	на 1 марта	376 976	10,4	7 049,2
	на 1 апреля	420 502	10,2	7 212,1
	на 1 мая	468 315	10,1	6 919,9
	на 1 июня	515 136	10,1	7 035,1
	на 1 июля	521 215	9,9	7 513,3
	на 1 августа	560 889	9,9	7 522,5
	на 1 сентября	595 322	9,9	7 334,0
	на 1 октября	610 537	9,8	7 426,8
	на 1 ноября	629 268	9,9	7 259,9
	на 1 декабря	638 390	10,1	7 506,0
2014	на 1 января	649 386	9,63	8 526,3
	на 1 февраля	623 837	9,81	8 031,8
	на 1 марта	597 049	10,66	8 271,5
	на 1 апреля	628 939	10,73	8 134,9
	на 1 мая	632 517	11,07	7 999,7
	на 1 июня	636 175	11,14	7 937,1
	на 1 июля	669 675	11,00	8 177,3
	на 1 августа	697 621	10,90	7 920,1
	на 1 сентября	689 301	11,08	7 820,2
	на 1 октября	777 242	11,30	7 787,7
	на 1 ноября	777 594	12,38	7 352,5
	на 1 декабря	786 957	16,73	7 801,0
2015	на 1 января	900 266	19,82	8 170,0
	на 1 февраля	752 889	18,34	8 254,9



## Окончание приложения Ж

	на 1 марта	825 473	17,91	8 249,1
	на 1 апреля	789 029	17,19	8 208,9
	на 1 мая	793 247	16,05	8 134,0
	на 1 июня	919 025	15,62	8 246,3
	на 1 июля	800 890	14,70	8 364,8
	на 1 августа	782 288	14,33	8 204,0
	на 1 сентября	782 288	14,03	8 392,8
	на 1 октября	796 656	13,72	8 236,3
	на 1 ноября	753 001	13,83	8 001,6
	на 1 декабря	721 017	13,89	8 462,9
2016	на 1 января	372 756	13,48	9 276,4
	на 1 февраля	341 617	13,48	8 852,1
	на 1 марта	399 528	13,33	8 943,8
	на 1 апреля	398 073	13,06	9 259,1
	на 1 мая	410 491	13,17	9 008,9
	на 1 июня	418 452	12,79	9 439,3
	на 1 июля	420 686	12,53	9 477,4
	на 1 августа	490 164	12,26	9 184,8
	на 1 сентября	531 287	12,21	9 258,9
	на 1 октября	545 659	12,25	9 111,5
	на 1 ноября	563 060	11,88	9 155,1
	на 1 декабря	567 601	11,99	9 266,7

## ПРИЛОЖЕНИЕ И

Таблица И.1 - Анализ источников формирования имущественного положения «ЛПЗ «Сегал» в 2019 г.

Пассив баланса	На н.г.		На к.г.		Абсолютное изменение в тыс. руб.	Темп роста %
	в тыс. руб.	в % к итогу	в тыс. руб.	в % к итогу		
	1. ИСТОЧНИКИ ИМУЩЕСТВА, всего	2 567 236	100	3 098 343	100,0	531 107
1.1. Собственный капитал	1 116 899	43,5	1 151 708	37,2	34 809	103
1.2. Заемный капитал	1 450 337	56,5	1 946 634	62,8	496 297	134
1.2.1. Долгосрочные обязательства	803 373	31,3	977 992	31,6	174 619	122
1.2.2. Краткосрочные кредиты и займы	5 918	0,2	1 624	0,05	-4 294	27
1.2.3. Кредиторская задолженность	641 046	25,0	967 018	31,15	325 972	151

## ПРИЛОЖЕНИЕ К

Таблица К.1 - Анализ имущественного положения ООО «ЛПЗ» Сегал» в 2019 г.

Актив баланса	На н.г.		На к.г.		Абсолютное изменение в тыс. руб.	Темп роста %
	в тыс. руб.	в % к итогу	в тыс. руб.	в % к итогу		
1.ИМУЩЕСТВО, всего	2 567 236	100	3 098 343	100	531 107	121%
1.1.Имобилизован-ные активы	1 185 752	46,2	1 360 223	43,9	174 471	115%
1.2.Оборотные активы	1 381 484	53,8	1 738 121	56,1	356 637	126%
1.2.1.Запасы	791 260	30,82	931 340	30,06	140 080	118%
1.2.2.Дебиторская задолженность	583 175	22,71	729 172	23,54	145 997	125%
1.2.3.Денежные средства	7 049	0,27	77 609	2,50	70 560	1101%

## ПРИЛОЖЕНИЕ Л

Таблица Л.1 - Анализ ликвидности баланса на основе абсолютных показателей ООО «ЛПЗ» Сегал» в 2019 г.

На начало года		На конец года		Платежный излишек или недостаток тыс. руб.	
Актив	Пассив	Актив	Пассив	на н. г.	на к.г.
A1. (ДС)	П1. (КрЗ)	A1.	П1.	-633 997	-889 409
7 049	641 046	77 609	967 018		
A2. (ДБ)	П2. (ККЗ)	A2.	П2.	577 257	727 548
583 175	5 918	729 172	1 624		
A3. (ЗЗ)	П3. (ДЗС)	A3.	П3.	-12 113	-46 652
791 260	803 373	931 340	977 992		
A4. (ВА)	П4. (ИСС)	A4.	П4.	68 853	208 515
1 185 752	1 116 899	1 360 223	1 151 708		

## ПРИЛОЖЕНИЕ М

Таблица М.1 - Показатели платежеспособности и ликвидности ООО «ЛПЗ» Сегал» в 2019 г.

Показатель	На начало года	Удовлетворяет нормативу (+ да, - нет)	На конец года	Удовлетворяет нормативу (+ да, - нет)	Отклонение
Коэффициент абсолютной ликвидности ( $k \geq 0,2$ )	0,011	-	0,080	-	↑
Коэффициент ликвидности баланса (к от 0,5 до 1)	0,912	+	0,833	+	↓
Коэффициент текущей ликвидности ( $k \geq 2$ )	2,135	+	1,794	-	↓
Коэффициент соотношения труднореализуемых активов к общей величине активов	0,462		0,439		↓
Коэффициент восстановления платежеспособности	0,8120			-	-
Коэффициент утраты платежеспособности,	0,8546			-	-

## ПРИЛОЖЕНИЕ Н

Таблица Н.1 - Коэффициенты капитализации ООО «ЛПЗ» Сегал» в 2019 г.

Показатель	На начало года	Удовлетворяет нормативу (да +, нет -)	На конец года	Удовлетворяет нормативу (да +,нет -)	Отклонение
Коэффициент автономии (независимости от заемных источников средств) $K_a \geq 0,5$	0,435	-	0,372	-	↓
Коэффициент финансовой устойчивости, $K_{ф. 3}$ 0,8- 0,9 ~ опт., Тревожное ниже 0,75	0,748	-	0,687	-	↓
Коэффициент соотношения заемных и собственных средств (плечо финансового рычага) Норматив ~ 2/3	1,299	-	1,690	-	↑
Коэффициент финансирования $K_{фин.} \geq 1$	0,770	-	0,592	-	↓

## ПРИЛОЖЕНИЕ П

Таблица П.1 - Коэффициенты покрытия ООО «ЛПЗ» Сегал» в 2019 г.

Показатель	На начало года	Удовлетворяет нормативу (да +, нет -)	На конец года	Удовлетворяет нормативу (да +,нет -)	Отклонение
1 Индекс постоянного актива		1,062		1,181	-
2 Коэффициент обеспеченности собственными источниками финансирования (собственными средствами), $K_o \geq 0,1$	-0,050	-	-0,120	-	↑
3 Коэффициент маневренности собственных средств опт. $\sim 0,5$	0,658	+	0,668	+	↑
4 Соотношение дебиторской и кредиторской задолженности, $K_d / k \sim 1$	0,910	+	0,754	-	↓
5 Коэффициент обеспеченности запасов и затрат $K_{об.з.з.} \geq 0,6 - 0,8$	-0,087	-	-0,224	-	↓

## ПРИЛОЖЕНИЕ Р

Таблица Р.1 - Анализ деловой активности ООО «ЛПЗ» Сегал» в 2019 г.

Показатель	2019 г.
1 Коэффициент оборачиваемости активов, число оборотов	2,16
2 Коэффициент оборачиваемости товарных запасов (материальных средств), число оборотов, К2	6,43
3 Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности (или средств в расчетах), число оборотов, К3	9,34
4 Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности, число оборотов, К4	6,89
5 Фондоотдача основных средств, руб./руб.	4,96
6 Коэффициент закрепления основных средств, руб./руб.	0,2
7 Продолжительность одного оборота активов, Т, дн.	168,66
8 Срок оборачиваемости средств в расчетах, дн.	39,07
9 Срок оборачиваемости кредиторской задолженности, дн.	52,95
10 Коэффициент оборачиваемости собственного капитала	5,4
11 Продолжительность операционного цикла, Т о.ц. , дн.	95,79
12 Продолжительность финансового цикла, Т ф.ц. , дн.	42,84

Таблица Р.2 – Анализ эффективности использования имущества и их источников (показателей рентабельности) ООО «ЛПЗ» Сегал» в 2019 г.

В %

Показатель	2019 г.
1. Общая рентабельность всего капитала фирмы	2,28
2. Чистая рентабельность собственного капитала	4,61
3. Рентабельность основной деятельности	2,42
4. Общая рентабельность перманентного капитала	3,19
5. Период окупаемости собственного капитала, лет	21,68
6. Рентабельность продаж по прибыли от продаж	2,2



## ПРИЛОЖЕНИЕ С

Таблица С.1 - Отечественная диагностика вероятного банкротства ООО «ЛПЗ» Сегал» на 31.12.2019 г.

Наименование коэффициента	Значение	Норматив	Больше или меньше норматива
Коэффициент текущей ликвидности	1,794	2	<
Коэффициент обеспеченности собственными источниками финансирования	-0,12	0,1	<
Коэффициент восстановления платежеспособности	0,812	1	<

Таблица С.2 – Двухфакторная модель Альтмана для ООО «ЛПЗ» Сегал» на 31.12.2019 г.

Показатель	На 31.12.2019 г.
Коэффициент текущей ликвидности (X1)	1,794
Удельный вес заемных средств (X2)	0,628
$Z = - 0,39 - 1,07 \cdot X1 + 0,058 \cdot X2$	-2,2732

Таблица С.3 – Пятифакторная модель Альтмана для ООО «ЛПЗ» Сегал»

Показатель	2019 г.
X1 - удельный вес собственного оборотного капитала (среднегодовой показатель)	0,2655
X2 - чистая рентабельность активов	0,018
X3 - общая рентабельность активов	0,0228
X4 - отношение рыночной стоимости акций к сумме активов (среднегодовой показатель)	0,6678
X5 - оборачиваемость активов	2,1641
$Z = 1,2 \cdot X1 + 1,4 \cdot X2 + 3,3 \cdot X3 + 0,6 \cdot X4 + X5$	2,9838

## ПРИЛОЖЕНИЕ Т

Таблица Т.1 – Стандартизованные показатели для расчета рейтинга ООО «ЛПЗ»

Показатель	2019 г.	2018 г.	2017 г.	2016 г.	2015 г.	Эталон-состояние
МЛ*	0,63	0,38	1,00	0,75	0,25	0,08
АЛ*	0,42	0,33	1,00	1,00	0,33	0,12
БЛ*	0,51	0,58	0,57	0,77	1,00	1,69
ТЛ*	0,78	0,88	0,87	1,00	1,15	2,52
ДПКЗ*	1,00	1,43	1,57	1,57	1,57	0,07
КА*	0,89	0,98	1,00	0,93	0,98	0,46
ПФР*	1,23	1,04	1,00	1,11	1,06	1,22
КМСОС*	1,14	1,10	1,00	1,39	1,63	0,59
КОСОС*	0,74	0,83	0,83	0,91	1,00	0,66
ОДЗ	1,02	1,00	1,03	1,39	1,65	38,22
ОКЗ	1,14	1,00	1,14	1,13	0,94	46,44
ПОЦ	1,00	1,00	1,10	1,22	1,21	95,75
ПФЦ	1,00	1,15	1,21	1,51	1,68	42,84
ROA	0,34	1,00	0,43	0,55	0,32	5,3
ROE	0,38	1,00	0,42	0,57	0,36	12,11
ROS	0,37	0,63	0,51	1,00	0,49	5,89
СВОР	2,85	1,91	1,77	1,00	2,71	2,99
СВФР	0,89	0,92	1,00	0,91	0,94	1,11
К <sub>м</sub>	2,36	1,5	1,46	1,22	2,59	0
Z-счет	0,97	1,00	0,83	0,90	0,93	3,0
К <sub>z</sub>	2,36	1,5	1,47	1,22	2,6	0
* - показатели ликвидности и финансовой устойчивости рассчитываются как среднегодовые по балансу в целях временной сопоставимости с показателями оборачиваемости и рентабельности						

Федеральное государственное автономное  
образовательное учреждение высшего образования  
«СИБИРСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Институт экономики, управления и природопользования  
Кафедра бухгалтерского учета и статистики

УТВЕРЖДАЮ

Заведующий кафедрой

 О.Н.Харченко

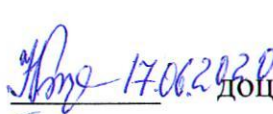
« 25 » 06 2020 г.

**МАГИСТЕРСКАЯ ДИССЕРТАЦИЯ**

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ УЧЕТНО-АНАЛИТИЧЕСКОГО  
ОБЕСПЕЧЕНИЯ В ЦЕЛЯХ МОНИТОРИНГА ЗАДОЛЖЕННОСТИ  
ПРЕДПРИЯТИЯ (на примере ООО «ЛПЗ» Сегал)

38.04.01 Экономика

38.04.01.07 Корпоративный учет и финансово-инвестиционный анализ

Научный руководитель  17.06.2020 доцент, канд. экон. наук Н.Б. Клишевич

Выпускник  15.06.2020 С.В. Колесников

Рецензент 15.06.2020 1-й заместитель С.В. Разумкин

генерального директора

– исполнительный

директор

Красноярск 2020