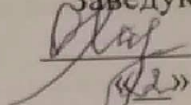


Федеральное государственное автономное  
образовательное учреждение высшего образования  
«СИБИРСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Институт экономики, управления и природопользования  
Кафедра бухгалтерского учета и статистики

УТВЕРЖДАЮ

Заведующий кафедрой

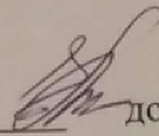
 О.Н. Харченко  
«2» 06 2020 г.

### БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА


Направление 38.03.01 Экономика  
Профиль 38.03.01 Бухгалтерский учет, анализ и аудит  
(в коммерческих организациях)

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ И АНАЛИЗ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ  
(на примере ООО «Алмакор и К»)

Научный руководитель

17.06.2020  доцент, канд. эк. наук Е. А. Елгина

Выпускник

16.06.2020 

М.К.Худякова

Красноярск 2020г.

## СОДЕРЖАНИЕ

<b>ВВЕДЕНИЕ</b> .....	<b>3</b>
<b>1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ООО «АЛМАКОР И К»</b> .....	<b>6</b>
<b>1.1. ХАРАКТЕРИСТИКА И АНАЛИЗ ОСНОВНЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ООО «АЛМАКОР И К»</b> .....	<b>6</b>
<b>1.2. ОРГАНИЗАЦИЯ УЧЕТА В ООО «АЛМАКОР И К»</b> .....	<b>14</b>
<b>2. УЧЕТ И АНАЛИЗ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ В ООО «АЛМАКОР И К»</b> .....	<b>18</b>
<b>2.1. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ В ООО «АЛМАКОР И К»</b> .....	<b>18</b>
<b>2.2. АНАЛИЗ СОСТОЯНИЯ, СТРУКТУРЫ И ДВИЖЕНИЯ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ</b> .....	<b>35</b>
<b>2.3. АНАЛИЗ ДЕЛОВОЙ АКТИВНОСТИ</b> .....	<b>40</b>
<b>3. РЕКОМЕНДАЦИИ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ИССЛЕДОВАНИЯ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ В ООО «АЛМАКОР И К»</b> .....	<b>43</b>
<b>3.1. РЕКОМЕНДАЦИИ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ИССЛЕДОВАНИЯ УЧЕТА ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ В ООО «АЛМАКОР И К»</b> .....	<b>43</b>
<b>3.2. РЕКОМЕНДАЦИИ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ИССЛЕДОВАНИЯ АНАЛИЗА ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ В ООО «АЛМАКОР И К»</b> .....	<b>58</b>
<b>ЗАКЛЮЧЕНИЕ</b> .....	<b>73</b>
<b>СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ:</b> .....	<b>79</b>
<b>ПРИЛОЖЕНИЕ А БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ</b> .....	<b>85</b>
<b>ПРИЛОЖЕНИЕ В УЧЕТНАЯ ПОЛИТИКА</b> .....	<b>91</b>
<b>ПРИЛОЖЕНИЕ Г ПОЯСНЕНИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ И ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ 2019Г.</b> .....	<b>95</b>
<b>ПРИЛОЖЕНИЕ Д ОБОРОТНО – САЛЬДОВАЯ ВЕДОМОСТЬ 2019Г.</b> .....	<b>96</b>

## **ВВЕДЕНИЕ**

Организации, в ходе своей деятельности, вступают в различные отношения, в результате которых у них возникают обязательства, оцененные в денежной форме.

Редкое предприятие не имеет дебиторской задолженности, так как, оказывая услуги, реализуя продукцию, оно не получает оплату сразу, тем самым кредитуя покупателей. Для покупателя выгодно приобретать товар, услуги в рассрочку, а продавцу расширять рынок сбыта, предлагая более мягкие условия.

Дебиторская задолженность увеличивается за счет авансов, перечисленных поставщикам в качестве предоплаты, излишне уплаченные суммы в налоговые органы, страховые взносы во внебюджетные фонды, расчеты с персоналом организации, например, переплата по зарплате, выданные под отчет суммы.

Наличие просроченной, сомнительной, безнадежной дебиторской задолженности говорит о нарушениях контрагентами финансовой и платежной дисциплины, что требует своевременного принятия определенных мер для устранения негативных последствий.

Актуальность темы заключается в том, что снижение дебиторской задолженности оказывает положительное действие на финансовые результаты организации.

Объектом исследования является система учета и контроля за расчетами ООО «Алмакор и К», которое занимается оптовой торговлей чистящими средствами.

Предметом работы является комплекс теоретических и организационно — методических проблем учета и анализа дебиторской задолженности организаций.

Период исследования 2017–2019гг.

Целью дипломной работы является выработка рекомендаций по совершенствованию системы бухгалтерского учета расчетов с дебиторами и

системы управления дебиторской задолженностью для организаций ООО «Алмакор и К».

Для достижения поставленной цели в дипломной работе были поставлены и решены следующие задачи:

- рассмотреть основные понятия дебиторской задолженности;
- рассмотреть состав и структуру дебиторской задолженности в организации и ее оборачиваемость;
- провести анализ по экономическим данным в исследуемой организации;
- изучить особенности бухгалтерского учёта организации и расчетов с дебиторами;
- проанализировать динамику, структуру дебиторской и задолженности в организации.

Теоретической и методологической основой работы послужили теоретические положения работ отечественных и зарубежных ученых в области бухгалтерского учета, анализа и управления расчетами с покупателями и заказчиками предприятия: Баканова М.И., Берзона Н.И., Кондракова Н.П., Семенихина В.В., а также труды других экономистов по теме исследования.

Информационной базой для анализа послужили законодательные и нормативные акты по бухгалтерскому учету расчетов с дебиторами, внешняя отчетность компании ООО «Алмакор и К», а также данные аналитического и синтетического учета.

При подготовке работы используются следующие методы: анализ, синтез, аналитических коэффициентов, сравнения, наблюдения, измерения, построения аналитических таблиц, балансовый, группировки, конкретизации.

Работа включает введение, три главы, заключение, пять приложений, список использованных источников. При написании дипломной работы был использован 41 источник.

Во введении обоснована актуальность выполненного исследования, сформулированы цель и задачи работы, определен объект исследования.

В первой главе дается характеристика деятельности ООО «Алмакор и К».

Во второй части работы рассматриваются вопросы учета и отражения в отчетности дебиторской задолженности, проведен анализ основных экономических показателей, а также анализ структуры и динамики дебиторской задолженности, проведена оценка оборачиваемости.

В заключении обобщены результаты дипломной работы, сформулированы основные выводы проведенных исследований в работе и разработаны рекомендации по совершенствованию ведения учета.

Практическая значимость работы состоит в практическом применении результатов исследования в организации ООО «Алмакор и К» для повышения эффективности управления дебиторской задолженностью.

## **1. Общая характеристика ООО «Алмакор и К»**

### **1.1. Характеристика и анализ основных показателей деятельности ООО «Алмакор и К»**

ООО «Алмакор и К» действует с 26 сентября 2002г. Основным видом деятельности по ОКВЭД является 46.44.2 «Торговля оптовая чистящими средствами». Организации присвоены ИНН 2460024808 ОГРН 1022401789080.

Юридический адрес организации: 660048, Красноярский край, город Красноярск, Дорожная улица, дом 16, офис 2–02.

Единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства ФНС РФ присвоил ООО «Алмакор и К» статус среднего предприятия.

Согласно данным ЕГРЮЛ учредителями ООО "Алмакор и к" являются 6 физических лиц.

Согласно пояснительной записке к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах (Приложение Б) за 2019 год средняя численность работающих на предприятии составила 115 человек, а средняя заработная плата 37 тыс. руб. Уставный капитал составляет 35 000 рублей.

Организация имеет 12 структурных подразделений. ООО «Алмакор и К» имеет линейную структуру управления. Организационная структура приведена на рисунке 1.

Управление предприятием осуществляет директор. В подчинении директору находятся заместители директора по персоналу, логистике, развитию, коммерческий и финансовый директор, руководитель службы безопасности.

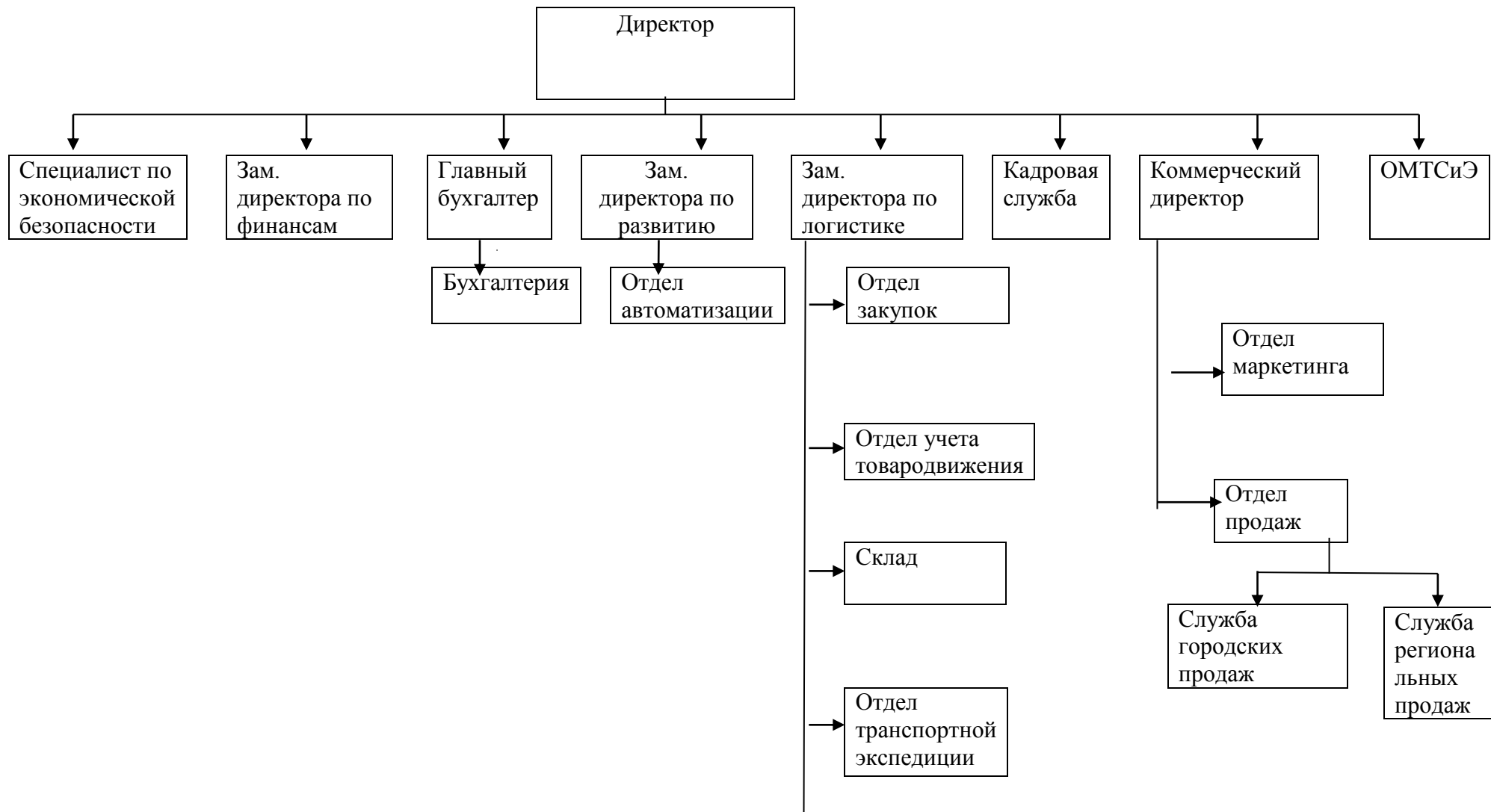


Рисунок 1 — Структура ООО «Алмакор и К»

Оценка финансовой устойчивости представлена в таблице 1.

Таблица 1 — Анализ финансовой устойчивости в ООО «Алмакор и К»

Показатели	На 31.12.2017	На 31.12.2018	На 31.12.2019	Отклонение		
				18/17	19/18	19/17
Собственный капитал	274 906	304 717	313 585	29 811	8 868	38679
Баланс	404 339	436 211	495 818	31872	59607	91479
Внеоборотные активы	1 220	439	6337	-781	5 898	5117
Оборотные активы	403 119	435 772	489 481	32 653	53709	86 362
Собственные оборотные средства (с учетом ДО)	273 686	304 278	307 248	30 592	2 970	33 562
Запасы	58 351	94 428	95 554	36 077	1 126	37 203
Коэффициент автономии	0,68	0,70	0,63	0,02	-0,07	-0,05
Мультипликатор собственного капитала	1,47	1,43	1,58	-0,04	0,15	0,11
Коэффициент обеспеченности оборотных активов собственными оборотными средствами	0,68	0,70	0,63	0,02	-0,07	-0,05
Коэффициент обеспеченности запасов собственными оборотными средствами	4,69	3,22	3,22	-1,47	-0,01	-1,47
Коэффициент маневренности собственного капитала	1,00	1,00	0,98	0,00	-0,02	-0,02
Индекс постоянного (внеоборотного) актива	0,00	0,00	0,02	0,00	0,02	0,02



Коэффициент автономии показывает, какая часть активов образуется за счет собственного капитала. В ООО «Алмакор и К» — уставного капитала, нераспределенной прибыли. С 2017 г. по 2019 г. коэффициент соответствовал норме больше либо равно 0,5. С 2017 по 2019 годы от 63% до 70% имущества организации сформировано из собственных средств. Уменьшение значения с течением времени отражает снижение финансовой устойчивости, появление финансовых рисков, зависимость от кредиторов.

Мультипликатор собственного капитала вырос в отчетном году на 0,11 и равен 1,58. Мультипликатор собственного капитала показывает уровень зависимости организации от внешнего финансирования из различных источников, или величину заемных средств, привлеченных организацией на каждый рубль собственного капитала. Положительной считается динамика в случае снижения показателя.

Коэффициент обеспеченности оборотных активов собственными оборотными средствами используется как признак несостоятельности (банкротства) организации. Нормальное значение коэффициента должно составлять не менее 0,1. Коэффициент снизился на 0,05, однако, находится значительно выше нормативного значения

Коэффициент обеспеченности материальных запасов собственными средствами показывает, какая часть запасов и затрат финансируется за счет собственных источников. Оптимальная величина этого коэффициента — 0,6 – 0,8 (60 – 80% материальных запасов фирмы производится или закупается с помощью собственного капитала). В ООО «Алмакор и К» коэффициент обеспеченности запасов собственными оборотными средствами снизился на 1,47 и равен 3,22 в 2019 году.

Коэффициент маневренности собственного капитала показывает, насколько организация способна поддерживать уровень своего оборотного капитала, пополнять оборотный капитал при необходимости из собственных источников. Оптимальное значение выше, чем 0,5, отличное — от 0,7. Коэффициент маневренности собственного капитала в ООО «Алмакор и К»

вырос и равен 1,56. Организация имеет высокую ликвидность финансовых средств, возможность трансформировать их в какие-либо другие активы.

Коэффициент постоянного актива — это показатель, при помощи которого определяется, какая величина собственных средств организации расходуется на обеспечение внеоборотных активов. Если расчетное значение индекса варьируется между показателями от 0,5 до 0,8, то предприятие отличается финансовой стабильностью и платежеспособностью.

Индекс постоянного (внеоборотного) актива вырос в 2019 году на 0,02 в сравнении с 2017, 2018 годами, когда его значение равнялось 0. Заниженный индекс означает, что организация финансово нестабильна, внеоборотные активы покрываются за счет привлеченных средств или дополнительных инвестиций.

Рассчитаем платежеспособность и ликвидность ООО «Алмакор и К» в таблице 2.

Таблица 2 — Анализ ликвидности ООО «Алмакор и К»

Показатели	На 31.12.17	На 31.12.18	На 31.12.19	Отклонение		
				2018/2017	2019/2018	2019/2017
Краткосрочные обязательства	129 433	131 494	182 233	2 061	50 739	52 800
Денежные средства	13 838	1 736	743	-12 102	-993	-13095
Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	112 432	117 072	162 722	4 640	45 650	50290
Краткосрочная дебиторская задолженность	218 498	222 536	227 840	4038	5304	9342
Оборотные активы	403 119	435 772	489 481	32653	53709	86362
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,98	0,90	0,90	-0,07	-0,01	-0,08
Коэффициент критической ликвидности	2,66	2,60	2,15	-0,07	-0,45	-0,52
Коэффициент текущей ликвидности	3,11	3,31	2,69	0,20	-0,63	-0,43
Коэффициент утраты платежеспособности	-	1,68	1,26	-	-0,42	-

Коэффициент абсолютной ликвидности в ООО «Алмакор и К» превышает норму от 0,2 до 0,5. Коэффициент показывает, что от 90% краткосрочных долгов компания способна погасить в кратчайшие сроки по первому требованию кредиторов. Соответственно, более высокое значение показателя свидетельствует о более высокой платежеспособности. К повышению показателя приведет рост таких величин как деньги и краткосрочные финансовые вложения, и уменьшение краткосрочных обязательств.

Коэффициент критической ликвидности показывает какая часть обязательств со сроком погашения менее 1 года может быть оплачена в кратчайшие сроки за счет имеющихся в наличии активов. В 2019 году коэффициент критической ликвидности равен 2,15, что ниже, чем в 2017 году на 0,52. Нормальное значение коэффициента попадает в диапазон 0,7–1, это означает возможность полного погашения текущих долгов за счет быстрореализуемых активов. Очень хорошей будет ситуация, когда коэффициент больше 1, как в исследуемой организации ООО «Алмакор и К».

Это показывает, что после погашения текущих долгов у организации еще останется быстроликвидное имущество. Недостаточно, чтобы значительная доля ликвидных средств приходилась на дебиторскую задолженность, часть которой трудно взыскать вовремя. В таких случаях требуется большее соотношение.

Чтобы улучшить этот показатель следует прибегнуть к увеличению роста таких величин как деньги, финансовые вложения, долги покупателей, и уменьшение собственных краткосрочных долгов. Одним из способов может стать оформление долгосрочных, а не краткосрочных договоров кредита (займа).

Показатель текущей ликвидности показывает, в какой части имеющиеся в наличии оборотные активы при их продаже по рыночной цене покроют краткосрочные обязательства. Чем больше значение коэффициента, тем лучше платежеспособность предприятия. Показатель учитывает, что не все активы

можно продать в срочном порядке. Коэффициент текущей ликвидности снизился на 0,43 и составляет 2,69 в 2019 году, что входит в норму больше 2, несмотря на снижение показателя в сравнении с 2017, 2018 годами. Соотношение выше нормы, следовательно, у компании имеется достаточное количество свободных ресурсов, сформированных из собственных источников.

Можно сказать, что ООО «Алмакор и К» располагает необходимыми для покрытия своих обязательств перед кредиторами денежными средствами, запасами и другими оборотными активами. Коэффициент утраты платежеспособности, абсолютной ликвидности, текущей ликвидности достигают оптимальных значений, значит, организация сохранит свою платежеспособность.

В таблице 3 рассмотрен анализ финансовых результатов ООО «Алмакор и К». Выручка за 2017 год составила 1 144 985 тыс. руб., а за 2019 год на 61 692 тыс. руб. меньше, а именно 1 083 293 тыс. руб., 94,61 % — отражает масштабы деятельности организации и темп ее роста.

Себестоимость реализованной продукции снизилась на 31 469 тыс. руб., валовая прибыль — 30 223 тыс. руб., темп роста — 85,44%. Расходы на продажу увеличились на 38 090 тыс. руб., прибыль от продаж снизилась на 68313 тыс. руб., а рентабельность продаж снизилась на 5,87%. Прибыль до налогообложения снизилась на 54180 тыс. руб., Темп роста составил 32,97%. Чистая прибыль снизилась на 43 361 тыс. руб., темп роста составил 32,07%.

Из этого следует, что организация ООО «Алмакор и К» терпит убытки за период с 2017 по 2019 год. Анализ показывает, что в 2019 году прибыль от продаж, валовая прибыль, прибыль до налогообложения, чистая прибыль снизились в сравнении с 2017 годом. Это говорит о менее эффективной деятельности организации в 2019 году по отношению к 2017 и 2018 годам. Сумма финансовых ресурсов, находящиеся в распоряжении предприятия, уменьшилась.

Таблица 3 — Анализ финансовых результатов ООО «Алмакор и К»

Показатель	2017	2018	2019	Отклонение (+,-)			Темп роста, %		
				2018 к 2017	2019 к 2018	2019 к 2017	2018/2017	2019/2018	2019/2017
Выручка	1144985	1048477	1083293	-96508,00	34816,00	-61692,00	91,57	103,32	94,61
Себестоимость продаж	937390	868204,00	905921	-69186,00	37717,00	-31469,00	92,62	104,34	96,64
Уровень себестоимости, %	81,87	82,81	83,63	0,94	0,82	1,76	101,14	100,99	102,15
Валовая прибыль	207595	180273	177372	-27322,00	-2901,00	-30223,00	86,84	98,39	85,44
Уровень валовой прибыли, %	18,13	17,19	16,37	-0,94	-0,82	-1,76	94,83	95,23	90,31
Коммерческие расходы	120238	137227	158328	16989,00	21101,00	38090,00	114,13	115,38	131,68
Уровень коммерческих расходов	10,50	13,09	14,62	2,59	1,53	4,11	124,63	111,67	139,18
Прибыль от продаж (убыток)	87357	43046	19044	-44311,00	-24002,00	-68313,00	49,28	44,24	21,80
Рентабельность продаж (убыточность продаж), %	7,63	4,11	1,76	-3,52	-2,35	-5,87	53,81	42,82	23,04
Прибыль до налогообложения	80831	59228	26651	-21603,00	-32577,00	-54180,00	73,27	45,00	32,97
Сальдо прочих результатов, тыс. руб.	-6526	16182	7607	22708,00	-8575,00	14133,00	-247,96	47,01	-116,56
Чистая прибыль	63829	46734	20468	-17095,00	-26266,00	-43361,00	73,22	43,80	32,07
Налоги из прибыли	17002	12494	6183	-4508,00	-6311,00	-10819,00	73,49	49,49	36,37
Рентабельность продаж по чистой прибыли, %	5,57	4,46	1,89	-1,12	-2,57	-3,69	79,96	42,39	33,89

## 1.2. Организация учета в ООО «Алмакор и К»

Согласно статье 4 Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», законодательство Российской Федерации о бухгалтерском учете состоит из:

- названного Закона № 402–ФЗ,
- других федеральных законов,
- принятых в соответствии с ними нормативных правовых актов.

К документам в области регулирования бухгалтерского учета в соответствии с частью первой статьи 21 Закона № 402-ФЗ относятся:

- федеральные стандарты бухгалтерского учета, федеральные стандарты бухгалтерского учета государственных финансов;
- отраслевые стандарты бухгалтерского учета, отраслевые стандарты бухгалтерского учета государственных финансов;
- нормативные акты Центрального банка Российской Федерации, предусмотренные частью 6 статьи 21 Закона № 402-ФЗ;
- рекомендации в области бухгалтерского учета;
- стандарты экономического субъекта.

В Гражданском кодексе (далее — ГК РФ) в ст.153 г.9 сделками называют действия, устанавливающие, изменяющие, прекращающие гражданские права и обязанности физических и юридических лиц. ООО «Алмакор и К» при оформлении сделок использует письменную форму и составляет договор о поставке товара, оказании услуг.

В связи с этим у ООО «Алмакор и К» возникают обязательства перед контрагентами. Статья 307 гл.21 ГК РФ определяет: дебитор совершает в пользу кредитора действие: передачу имущества, выполняет работу, оказывает услугу, вносит вклад в совместную деятельность и т.п., а кредитор имеет право требовать от должника исполнения его обязанности. [37]

Налогообложение деятельности организаций, занимающихся продажей товаров, регулирует Налоговый кодекс Российской Федерации [37] (далее — НК РФ). Глава 8 НК РФ описывает действия по уплате налога, сроки уплаты

налогов и сборов, пеней и штрафов — глава 9, а в главе 10 указаны требования по уплате налогов и сборов.

Федеральный Закон «О бухгалтерском учете» дает общие положения, касающиеся учета обязательств. Организация бухгалтерского учета определяет статья 7, статья 8 — положение по учетной политике, оформление первичных учетных документов — статья 9, учетные регистры бухгалтерского учета — статья 10, правила проведения инвентаризации активов и пассивов, их отражение в финансовой отчетности - статьи 11 и 13, хранение документов — статья 29.

Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации регулирует ведение организацией бухгалтерского учета, правила проведения инвентаризации и оценки имущества и обязательств, правила расчетов с дебиторами и кредиторами, отражение полученной информации в бухгалтерской отчетности. [34]

ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации» определяет содержание бухгалтерского баланса в части группы статей. Дебиторская задолженность может включать: расчеты с покупателями и заказчиками, векселя к получению, долги дочерних и зависимых обществ, долги участников (учредителей) по взносам в уставный капитал, расчеты с другими дебиторами, авансовые платежи.

ПБУ 9/99 «Доходы организации» определяет, что из дебиторской задолженности можно отнести к доходам организации, виды дохода, отражение дохода в бухгалтерской отчетности.

В учетной политике (Приложение Б), являющейся внутренним документом организации, устанавливаются правила, утверждается совокупность способов ведения бухгалтерского и налогового учета.

Определение учетной политики содержится в законе о бухгалтерском учете и более полное описание в ПБУ 1/2008 «Учетная политика организаций».

Главный бухгалтер отвечает за формирование учетной политики, своевременное представление полной и достоверной финансовой отчетности. Ответственность за организацию бухгалтерского учета несет директор.

Бухгалтерский учет ведется в соответствии с Планом счетов финансово-хозяйственной деятельности предприятий и Инструкцией по его применению, утвержденным Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 31 октября 2000 г. № 94н.

Организация самостоятельно разрабатывает организационный уровень нормативного регулирования, не противоречащий законодательному, нормативному и методическому уровням.

Первичные документы составляются с применением унифицированных форм документов, утвержденных Постановлениями Госкомстата России от 05.01.2004 г. № 1, от 18.08.1998 г. № 88, от 21.01.2003 № 7, от 12.25.1998 № 132, от 30.10.1997 № 71а, на бумажном носителе или в форме электронного документа, подписанного электронной подписью, формируемые специализированной бухгалтерской компьютерной программы 1С.8.Управление производственным предприятием. Если унифицированная форма документа отсутствует, то применяют форму документа, содержащую обязательные реквизиты (ч.2 ст. 9 Федерального закона «О бухгалтерском учете»).

Основные расчеты между организациями проходят безналичным способом. ООО «Алмакор и К» осуществляет безналичные расчеты на основании Положения Банка России № 383–П «О правилах осуществления перевода денежных средств» от 19.06.2012.

Приказ Минфина «Об утверждении Методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств» устанавливает порядок проведения и подготовки инвентаризации имущества и финансовых обязательств, состав комиссии, оформление результатов. Инвентаризация расчетов с банками и другими кредитными учреждениями по ссудам, с бюджетом, покупателями, поставщиками, подотчетными лицами, работниками,



депонентами, другими дебиторами и кредиторами заключается в проверке обоснованности сумм, числящихся на счетах бухгалтерского учета (п. 3.44). [23]

Проверке должен быть подвергнут счет 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" по товарам, оплаченным, но находящимся в пути. (п.3.45). [23]

Инвентаризационная комиссия должна установить:

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

— правильность и обоснованность суммы задолженности в бухгалтерском учете за недостачи и кражи;

— правильность и обоснованность сумм дебиторской и кредиторской задолженности, включая суммы дебиторской и кредиторской задолженности, для которых истек срок исковой давности.

Приказом утверждается Порядок регулирования инвентаризационных разниц и оформления результатов инвентаризации.

В соответствии с пунктом 6 Учетной политики ООО «Алмакор и К» главный бухгалтер определяет количество инвентаризаций, даты их проведения, перечень имущества и обязательств, проверяемых при каждой из них, за исключением случаев, когда это является обязательным.

В Учетной политике ООО «Алмакор и К» не определены основные аспекты учета дебиторской задолженности, а именно не определена ее структура, не указан срок регулярной инвентаризации, не отражен порядок признания просроченной задолженности. Учетной политикой определено, что необходимо создавать резерв по сомнительным долгам, но не указан порядок формирования резерва.

## **2. Учет и анализ дебиторской задолженности в ООО «Алмакор и К»**

### **2.1. Бухгалтерский учет дебиторской задолженности в ООО «Алмакор и К»**

В ООО «Алмакор и К» большая часть дебиторской задолженности сформирована на счетах 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», согласно п. 5 «Дебиторская и кредиторская задолженность» Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2019 год (Приложение Г).

В ООО «Алмакор и К» основную часть дебиторской задолженности составляет задолженность покупателей и заказчиков.

Отношения между ООО «Алмакор и К» и ее контрагентами оформляются договором. В договоре прописаны общие положения, права, обязанности и ответственность двух сторон, а также форс-мажорные обстоятельства и пр.

Учет дебиторской задолженности, которая возникает с момента выполнения работы до момента оплаты услуг заказчиком, ведется на счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» с использованием следующих субсчетов: «Расчеты с покупателями и заказчиками»; «Расчеты по авансам полученным». Аналитический учет по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» ведется в разрезе покупателей и заказчиков.

Аналитический учет по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» в ООО «Алмакор и К» ведется по каждому контрагенту.

Точная организация расчетов с покупателями и заказчиками оказывает непосредственное влияние на ускорение оборачиваемости оборотных средств и своевременное поступление денежных средств.

Для расчетов с покупателями и заказчиками оформляются такие документы как: счет, акт и счет-фактура или универсальный передаточный документ. В ООО «Алмакор и К» в расчетах с покупателями используется наличная и безналичная формы расчетов. Так как услуга считается реализованной, то с ее стоимости начисляется НДС при погашении покупателями и заказчиками своей задолженности она списывается с кредита

счета 62 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» в дебет счетов денежных средств.

В таблице 4 отражены бухгалтерские проводки по хозяйственным операциям по продаже товара покупателю.

Таблица 4 — Корреспонденция счетов по учету расчетов с покупателями и заказчиками в организации ООО «Алмакор и К»

Содержание операций	Дебет	Кредит	Сумма
Получен аванс от покупателя	51 «Расчетный счет»	62.02 «Расчеты по авансам полученным»	75 000
Начислен НДС по авансу полученному	76 АВ «НДС по авансам и предоплатам»	68.02 «Налог на добавленную стоимость»	12 500
Отражена реализация товара	62.01 «Расчеты с покупателями и заказчиками»	90.01 «Выручка»	150 000
Начислен НДС с реализации	90.03 «Налог на добавленную стоимость»	68.02 «Налог на добавленную стоимость»	25 000
Отражен зачет аванса покупателя	62.02 «Расчеты по авансам полученным»	62.01 «Расчеты с покупателями и заказчиками»	75 000
НДС с аванса предъявлен к вычету	68.02 «Налог на добавленную стоимость»	76 АВ «НДС по авансам и предоплатам»	12 500

Дебиторская задолженность формируется в том числе и на счете 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» на субсчете 60.2 «Расчеты по авансам выданным». Счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» формирует операции по работам, услугам, товарно-материальным ценностям, полученным организацией.

Суммы выданных авансов перечисляются с расчетного счета в банке. Эти операции оформляются бухгалтерской проводкой: Д 60.2 – К 51.

Перечисленные авансы поставщиками и подрядчиками учитываются по дебету этого счета, пока не будет выполнен полностью и документально оформлен объем предусмотренных договором услуг. За оказание услуг,

подтвержденных документально, возникает задолженность перед поставщиками или подрядчиками, которая уменьшается на сумму ранее выданных авансов

При невыполнении договора об оказании услуг неиспользованные средства авансов возвращаются поставщиком на расчетный счет покупателя. Возврат поставщиком неиспользованной суммы авансов оформляется бухгалтерской проводкой: Д 51.1 – К 60.1.

С поставщиком заключен договор на поставку товара. В таблице 5 отражены проведенные в соответствии с этим операции.

Таблица 5 —Корреспонденция счетов по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками в организации ООО «Алмакор и К»

Содержание операций	Дебет	Кредит	Сумма
Оплачен товар	60.02 «Расчеты по авансам выданным»	51 «Расчетный счет»	3 566 689
НДС с авансов предъявлен к вычету	68.02 «Налог на добавленную стоимость»	76ВА«НДС по авансам и предоплатам выданным»	594 448,16
Оприходованы материальные ценности на основании товарной накладной	41.01 «Товары на складах»	60.02 «Расчеты по авансам выданным»	2 972 240,84
Отражен НДС входящий	19.03 «НДС по приобретенным ценностям»	60.01 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»	594 448,16
Отражен зачет аванса	60.02 «Расчеты по авансам выданным»	60.01 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»	3 566 689
Восстановлен НДС с аванса	76ВА«НДС по авансам и предоплатам выданным»	68.02 «Налог на добавленную стоимость»	594 448,16
Принят к вычету НДС при поступлении товара	68 «Расчеты по налогам и сборам»	19.3 «НДС по приобретенным ценностям»	594 448,16

В процессе финансово-хозяйственной деятельности в ООО «Алмакор и К» возникает потребность в использовании наличных денежных средств, для осуществления расчетов с работниками по командировкам, по выдаче им средств для представительских целей. Работники организации, получающие денежные средства на выше указанные нужды, для целей бухгалтерского учета называются подотчетными лицами.

Порядок выдачи наличных для отчета определен в п. 6.3. Постановления Банка России «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства» № 3210–У от 11.03.2014., а также приказом руководителя ООО «Алмакор и К», предусматривающим круг лиц, которые имеют право на получение денег под отчет, размеры подотчетных сумм, а также сроки их возврата и (или) предоставления авансового отчета об их расходовании.

Установлен единый период — 3 дня, в течение которого ответственный работник обязан отчитываться за средства, полученные от работодателя. При определении конкретного срока выдачи подотчетных денег, компания будет обязана соблюдать его.

Сроки, на которые выдаются суммы, и их размеры в каждом случае определяет руководитель ООО «Алмакор и К». В ООО «Алмакор и К» акт, устанавливающий срок выдачи подотчет денежных средств отсутствует, не оговорено это и в учетной политике организации.

Бухгалтерский учет с подотчетными лицами по выданным наличным денежным средствам ведется в ООО «Алмакор и К» на счете 71 «Расчеты с подотчетными лицами». Это активно—пассивный счет, сальдо которого отражает сумму задолженности подотчетных лиц предприятию или сумму не возмещенного перерасхода. К счету открыт субсчет 71.1 «Расчеты с подотчетными лицами». На 31.12.19 дебет этого субсчета отражает сумму 33 575 291,53 рублей, это означает, что эта сумма взята подотчетными лицами из кассы организации «Алмакор и К».

Аналитический учет ведется в разрезе подотчетных лиц организации. Суммы, выдаваемые командированным работникам, исчисляются исходя из установленных норм расходов и расчетных показателей продолжительности командировки. При направлении работника в командировку оформляются следующие документы:

- служебное задание для направления работника в командировку;
- приказ руководителя о направлении работника в командировку;
- командировочное удостоверение;
- авансовый отчет.

Выдача новых подотчетных сумм производится при условии полного отчета конкретного лица по ранее выданному ему авансу. Передача наличных денег, выданных под отчет, одним лицом другому запрещается в ООО «Алмакор и К». Подотчетными лицами должны быть предоставлены авансовые отчеты, неиспользованные суммы должны быть возвращены в кассу.

Корреспонденция счетов по учету расчетов по командировочным расходам в ООО «Алмакор и К» представлена в таблице 6.

Таблица 6 — Корреспонденция счетов по учету расчеты с подотчетными лицами в организации ООО «Алмакор и К»

Содержание операций	Дебет	Кредит	Сумма
Выданы из кассы денежные средства работнику на командировку	71.1 «Расчеты с подотчетными лицами»	50 «Касса»	10 000
Отражены командировочные расходы	44 «Расходы на продажу»	71.1 «Расчеты с подотчетными лицами»	12 000
Выделен НДС с командировочных расходов	19.3 «НДС по приобретенным ценностям»	71.1 «Расчеты с подотчетными лицами»	2 000
Возмещен перерасход работнику	71.1 «Расчеты с подотчетными лицами»	50 «Касса»	2 000
Зачтен из бюджета НДС по командировочным расходам	68.2 «Налог на добавленную стоимость»	19.3 «НДС по приобретенным ценностям»	2 000

Суммы, не возвращенные работниками в установленные сроки, отражаются в кредите счета 71 «Расчеты с подотчетными лицами» и дебете счета 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей». Впоследствии эти суммы списываются из счета 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей» в дебет счета 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» (если они могут быть вычтены из зарплаты работников) или из 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям» (когда они не могут быть вычтены из зарплаты работника).

По дебету счета накоплена внушительная сумма, выданная подотчетным лицам, что требует проведения инвентаризации расчетов с подотчетными лицами, возвращения неизрасходованных сумм в кассу предприятия или предоставления подотчетным лицом авансового отчета.

Кроме того, дебиторская задолженность в организации может числиться по дебету счетов 68 «Расчеты по налогам и сборам» и 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» в корреспонденции со счетом 51 «Расчетный счет». Образование этой задолженности связано с переплатой в бюджет налогов и сборов или переплатой при расчетах по пенсионному обеспечению, социальному страхованию, обязательному медицинскому страхованию работников организации.

По субсчету 68.01 «Расчеты по НДФЛ» переплата составила 288 117,24 рублей, 6 738 745,15 рублей на 68.04.1 «Расчеты с бюджетом по налогу на прибыль». По другим субсчетам счета 68 тоже есть дебетовое сальдо. Налогоплательщик имеет право на своевременное зачет или возврат суммы излишне уплаченных (взысканных) налогов, пеней (ст. 21, 78, 79, 176, 203 НК).

В случае излишней уплаты взносов, пособий за счет ФСС, сумма которых превысила начисленные страховые взносы, возникает сальдо по дебету на счете 69. По дебету субсчета 69.01 «Расчеты по социальному страхованию» переплата взносов составляет 89 872,81 руб.

В идеале сальдо по счетам должно быть кредитовое или равно нулю. Дебетовое сальдо необходимо погасить удержанием из зарплаты у работников, либо совершить зачет или возврат налогов и сборов из бюджета.

Счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» отражает расчеты по страхованию, дивидендам, депонированным суммам, претензиям, суммам, удержанным из оплаты работников в пользу организаций и отдельных лиц на основании исполнительных документов и др.

Дебету 76.03 «Расчеты по причитающимся дивидендам и другим доходам» отражает сумму 556 745,18 коп., подлежащую получению (доход) от организаций, которым были выданы займы.

По дебету субсчета 76.05 «Расчеты с прочими поставщиками и подрядчиками» у ООО «Алмакор и К» на 31.12.19 отражена подлежащая получению сумма 8 935 883,46 коп. от поставщиков товара для перепродажи по маркетинговым услугам, премиям за объем закупок, за объем реализованного товара, премиям за своевременную, досрочную оплату товара и др.

На дебете субсчета 76AB «Расчеты по авансам и предоплатам» отражаются начисленные суммы НДС по авансам. У ООО «Алмакор и К» на 31.12.19 отражается сумма 92 784,5 коп. В таблице 7 приведены бухгалтерские проводки по отражению дебетового сальдо на субсчете 76AB «Расчеты по авансам и предоплатам»

Таблица 7 — Корреспонденция счетов по учету расчетов по авансам и предоплатам в организации ООО «Алмакор и К»

Содержание операций	Дебет	Кредит	Сумма
Получен аванс от покупателя	51 «Расчетный счет»	62.02 «Расчеты по авансам полученным»	70 000
Начислен НДС по авансу полученному	76 АВ «НДС по авансам и предоплатам»	68.02 «Налог на добавленную стоимость»	11 666,66

При отгрузке Дт 68 «Расчеты по налогам и сборам» — Кт 76 АВ «НДС по авансам и предоплатам» — счет закрывается. Если товар отгружен не на весь аванс, то по дебету субсчета 76 АВ «НДС по авансам и предоплатам» образуется сальдо.



В компании ООО «Алмакор и К» дебиторская задолженность списывается в случаях:

- истечения срока исковой давности;
- когда долг является нереальным для взыскания;
- вследствие ликвидации организации—должника.

Необходимым требованием для списания дебиторской задолженности с истекшим сроком исковой давности и других долгов, нереальных для взыскания, является проведение инвентаризации.

В бухгалтерском учете организация обязана создавать резерв по сомнительным долгам в отношении любой дебиторской задолженности, признанной сомнительной (п. 70 «Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности» Приказ Минфина России от 29.07.1998 № 34н).

В налоговом учете организации, применяющие метод начисления, вправе создавать резерв по сомнительным долгам только в отношении той дебиторской задолженности, которая возникла в связи с реализацией товаров, выполнением работ или оказанием услуг (п. 7 п. 1 ст. 265, п. 1 ст. 266 НК РФ). По задолженности, возникшей в связи с реализацией имущественных прав (в том числе вытекающих из лицензионных договоров), такой резерв не формируется (Письмо Минфина России от 17.02.2020 № 03–03–06/1/10859).

Учетная политика ООО «Алмакор и К» определяет создание резерва по сомнительным долгам.

В бухгалтерском учете величина резерва является оценочным значением и определяется в зависимости от платежеспособности должника и вероятности полного или частичного погашения долга (п. 3 ПБУ 21/2008 "Изменения оценочных значений", п. 70 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности). Резерв создается и учитывается отдельно по каждому сомнительному долгу.

В налоговом учете размер резерва строго регламентирован: его сумма зависит от периода просрочки платежа, а предельная величина — от размера выручки (п. 4 ст. 266 НК РФ). Резерв создается по сомнительной дебиторской

задолженности в целом.

Создавать резерв по сомнительным долгам надо минимум раз в год — на 31 декабря. Если организация делает промежуточную отчетность — на последнее число каждого квартала или месяца. В учетной политике указано, что бухгалтерский учет ведется с применением резерва (Письмо Минфина от 03.10.2018 № 03–03–06/1/71046).

Резерв рассчитывается на последнее число каждого квартала. Включают в него только сомнительные долги: с просрочкой более 90 дней — полностью, от 45 до 90 дней — в размере половины долга. Долги учитывают с НДС (п. 4 ст. 266 НК РФ, Письмо Минфина от 03.08.2010 № 03–03–06/1/517).

Сумма резерва ограничена. Она не может превышать наибольшую из двух величин — 10% выручки за отчетный период или 10% выручки за прошлый год (Письмо Минфина от 29.01.2020 № 03–03–06/1/5267).

Рассчитав резерв впервые, полностью включают его в расходы. После этого безнадежную дебиторскую задолженность списывают за счет резерва, то есть уменьшают на нее резерв. И только если резерва не хватит, остаток долга включают в расходы. Это касается любых безнадежных долгов, включая те, по которым резерв не создавали (Письмо Минфина от 21.10.2019 № 03–03–06/1/80555).

Резерв, рассчитанный на каждую следующую отчетную дату, сравнивают с остатком резерва. Если новый резерв больше, разницу включают в расходы. Если меньше — в доходы (п. 5 ст. 266 НК РФ).

На конец года резерв считают так же. Отличается только лимит — 10% выручки за текущий год. Если в будущем году резерв не создается, остаток необходимо включить в доходы 31 декабря (п. 4 ст. 266 НК РФ).

По итогам инвентаризации расчетов, проведенной по состоянию на 31.03.2020, организация ООО «Алмакор и К» выявила следующую сомнительную задолженность в составе дебиторской задолженности, отраженную в таблице 8 — расчет резерва по сомнительным долгам ООО «Алмакор и К».

Таблица 8 — Расчет резерва по сомнительным долгам ООО «Алмакор и К»

Наименование должника	Вид долга, документ, подтверждающий наличие задолженности	Срок погашения задолженности и согласно договору	Сумма задолженности, руб.	Обоснование признания долга сомнительным	Вероятность погашения долга, %	Резерв по сомнительным долгам	
						% от суммы долга (100% - гр. 6)	Сумма, руб. (гр. 4 x гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
ИП Иванова Ирина Александровна	Задолженность по оплате, реализация товаров и услуг 12.09.2016	12.10.16	1 865,42	1. Отсутствие должника по месту регистрации. 2. Обеспечение исполнения обязательства отсутствует	0	100	1 865,42
ООО "Десятка"	Задолженность по оплате, реализация товаров и услуг 14.12.2017	14.01.18	95 275,59	1. Не получен ответ по сверке расчетов. 2. Обеспечение исполнения обязательства отсутствует 3. В отношении должника открыто конкурсное производство.	0	100	95 275,59
ИП Губернюк Анастасия Николаевна	Задолженность по оказанию услуг, платежное поручение от 22.06.17	30.07.17	122 759,26	1. Отсутствие должника по месту регистрации. 2. Обеспечение исполнения обязательства отсутствует	0	100	122 759,26
Итого							218 034,85

На основании таблицы 9 в конце I квартала 2020 года на 31.03.2020 должен был быть сформирован резерв по сомнительным долгам, который сопровождается следующей корреспонденцией счетов:

Таблица 9 — Корреспонденция счетов по формированию резерва по сомнительным долгам в организации ООО «Алмакор и К»

Содержание операций	Дебет	Кредит	Сумма,
			Первичный документ
Сформирован резерв по сомнительным долгам	91.2	63	218 034,85
			Бухгалтерская справка
Списана дебиторская задолженность, нереальная для взыскания, за счет средств резерва	63	62	218 034,85
			Акт инвентаризации расчетов, Приказ руководителя организации

В таблице 10 представлены счета и субсчета к ним, на которых в организации ООО «Алмакор и К» возникла дебиторская задолженность.

Таблица 10 — Счета и субсчета, отражающие дебиторскую задолженность в ООО «Алмакор и К»

Счет	Субсчет	Факты хозяйственной жизни
60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»	60.1 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»	Показывает оприходование и оплату ТМЦ, работ, услуг.
	60.2 «Расчеты по авансам уплаченным»	Показывает предоплату выданную продавцу.
62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»	62.1 «Расчеты с покупателями и заказчиками»	Задолженность покупателей или заказчиков за отгруженную продукцию, товары, оказанные услуги
	62.2 «Расчеты по авансам полученным»	Авансовые платежи от других организаций в счет будущих отгрузок товара, предоставления услуг
68 «Расчеты по налогам и сборам»	68.01 «Расчеты по НДФЛ»	Задолженность подлежащая возмещению из бюджета, в случае переплаты по НДФЛ
	68.02 «Расчеты по НДС»	Задолженность подлежащая возмещению из бюджета
	68.04.1 «Расчеты с бюджетом по налогу на прибыль»	Задолженность подлежащая возмещению из бюджета
	68.07 «Расчеты по транспортному налогу»	Задолженность подлежащая возмещению из бюджета, в случае переплаты транспортного налога
	68.08 «Расчеты по налогу на имущество»	Задолженность подлежащая возмещению из бюджета, в случае переплаты налога на имущество
	68.10 «Расчеты по прочим налогам и сборам»	Задолженность подлежащая возмещению из бюджета
69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»	69.01 «Расчеты по социальному страхованию»	Задолженность Фонда социального страхования, в случае переплаты по социальному страхованию, пенсионному обеспечению, обязательному медицинскому страхованию, обязательному медицинскому страхованию от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний
	69.02.1 «Страховая часть трудовой пенсии»	
	69.02.2 «Накопительная часть трудовой пенсии»	
	69.02.7 «Обязательное пенсионное страхование»	
	69.03.1 «Федеральный фонд ОМС»	
	69.03.2 «Территориальный фонд ОМС»	
71 «Расчеты с подотчетными лицами»	71.01 «Расчеты с подотчетными лицами»	Задолженность подотчетного лица
	76.03 «Расчеты по причитающимся дивидендам и другим доходам»	Суммы начисленных и выплаченных дивидендов
76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»	76.05 «Расчеты с прочими поставщиками и подрядчиками»	Взаиморасчеты с контрагентами, операции с которыми не относятся к основной деятельности организации.
	76АВ «Расчеты по авансам и предоплатам»	НДС от сумм полученных авансов и предоплат

Дебиторская задолженность отражается в бухгалтерской отчетности в составе активов организации, поскольку представляет собой часть имущества организации, принадлежащую ей по праву, но находящуюся у других хозяйствующих субъектов. Со временем эта задолженность должна быть оплачена организации денежными средствами или поставкой товаров (оказанием услуг, выполнением работ).

Согласно п. 19 ПБУ 4/99 в бухгалтерском балансе активы и обязательства должны представляться с подразделением в зависимости от срока обращения (погашения) на краткосрочные и долгосрочные.

Строка 1230 "Дебиторская задолженность" бухгалтерского баланса показывает общую сумму дебиторской задолженности на отчетную дату, на 31 декабря предыдущего года и на 31 декабря года, предшествующего предыдущему.

Информацию о дебиторской задолженности приводят в следующих формах:

- бухгалтерском балансе;
- пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

В бухгалтерском балансе дебиторскую задолженность отражают в разделе II "Оборотные активы" по строке 1230 "Дебиторская задолженность".

Строку 1230 "Дебиторская задолженность" баланса заполняют с учетом установленных правил, в частности:

1. для определения показателей используют данные бухгалтерского учета о дебетовых остатках по счетам учета расчетов (62 "Расчеты с покупателями и заказчиками", 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками", 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами" и др.). Не уменьшают дебетовые остатки по счетам на кредитовые остатки по тем же счетам, так как зачет между статьями активов и пассивов не допускается (п. 73 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности, п. 34 ПБУ 4/99 "Бухгалтерская отчетность организации");

2. определенную по данным бухгалтерского учета дебиторскую задолженность уменьшают на величину резерва по сомнительным долгам (п. 35 ПБУ 4/99, Письмо Минфина России от 23.12.2005 № 07–05–06/353):

3. в показатель строки 1230 не включают:

— суммы не возвращенных на отчетную дату процентных займов, предоставленных работникам, соответствующих критериям признания их финансовыми вложениями, учтенные на субсчете 73–1 "Расчеты по предоставленным займам";

— суммы авансов (предоплаты), уплаченных в связи с приобретением (строительством) объектов основных средств, других внеоборотных активов (Письма Минфина России от 24.01.2011 № 07-02-18/01, от 11.04.2011 № 07–02–06/42);

— суммы перечисленных авансов (предоплаты) в счет предстоящих поставок товаров (выполнения работ, оказания услуг, передачи имущественных прав) отражайте за минусом НДС, подлежащего вычету (Письма Минфина России от 09.01.2013 № 07–02–18/01, от 12.04.2013 № 07–01–06/12203);

— для представления в бухгалтерском балансе информации о краткосрочной и долгосрочной дебиторской задолженности вводят дополнительные строки, детализирующие показатель строки 1230 (п. 19 ПБУ 4/99). Для дополнительных строк, детализирующих показатель строки 1230, Приложением № 4 к Приказу Минфина России от 02.07.2010 № 66н коды не установлены. В графе "Код" можно указать, например, коды 1231, 1232 и так далее в зависимости от количества дополнительно вводимых детализирующих строк;

— в графе "Пояснения" к строкам, по которым отражается дебиторская задолженность, приводят ссылку на расшифровку показателей этих строк (п. 28 ПБУ 4/99). Если оформляют пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах по форме, содержащейся в Примере оформления пояснений, то в графе "Пояснения" нужно указать таблицы 5.1 и 5.2.

В пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах информацию о дебиторской задолженности отражают в таблицах 5.1 "Наличие и движение дебиторской задолженности" и 5.2 "Просроченная дебиторская задолженность" (если оформляют пояснения по форме, содержащейся в Примере оформления пояснений). Если составляют пояснения по самостоятельно разработанной форме, то, как минимум, приводят в них ту же информацию, что и в таблицах 5.1 и 5.2 (п. 4 Приказа Минфина России от 02.07.2010 № 66н).

Согласно п.35 ПБУ 4/99 бухгалтерский баланс должен включать числовые показатели в нетто—оценке, то есть за вычетом регулирующих величин, которые должны раскрываться в пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках. Поэтому при создании резерва дебиторская задолженность в балансе уменьшается либо на всю сумму сомнительного долга, либо на ее часть. Одновременно на эту же величину уменьшается нераспределенная прибыль.

Формирование резерва в налоговом учете позволяет уменьшать налоговую базу по налогу на прибыль текущего периода на сумму долгов, отнесенных в резерв. При этом есть важное ограничение — сумма налогового резерва на конец отчетного (налогового) периода никогда не может превышать 10% от выручки того же периода.

В случае если организацией, имеющей сомнительную дебиторскую задолженность, не создается соответствующий резерв в бухгалтерском учете, то представляемая ею бухгалтерская отчетность не является достоверной, потому что в бухгалтерском балансе дебиторская задолженность отражается в полной сумме с учётом сомнительных долгов, что приводит к необоснованному завышению активов организации.

При этом если, у организации, не создавшей резерв по сомнительным долгам, будет выявлено искажение показателя статьи (строки) формы бухгалтерской отчетности не менее чем на 10 %, то её должностные лица могут



быть привлечены к административной ответственности в виде штрафа в размере от 5 тыс. руб. до 10 тыс. руб. (ст.15.11 КоАП РФ).

В организации ООО «Алмакор и К» учет дебиторской задолженности ведется в соответствии с требованиями действующего законодательства, а именно:

— учет операций, формирующих дебиторскую задолженность по видам имущества и обязательств — синтетический учет, ведется с использованием Плана счетов бухгалтерского учета финансово—хозяйственной деятельности организации, утвержденного приказом Министерства финансов Российской Федерации от 31 октября 2000 г. № 94н;

— на счетах 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» формируются субсчета для корректного отражения дебиторской задолженности;

Однако, есть нарушения:

— недооформленные первичные документы, отсутствие отдельных реквизитов. Если документ содержит ошибку в реквизитах, то это может послужить отказом налогового органа покупателю в вычете НДС;

— неправильное отражение сумм хозяйственных операций в бухгалтерском учете. Подобные ошибки могут быть обнаружены только при регулярной инвентаризации, проведение сверок взаиморасчетов;

— по дебету счета 71 «Расчеты с подотчетными лицами» накоплена внушительная сумма 33 575 тыс. руб., выданная подотчетным лицам, что требует проведения инвентаризации расчетов с подотчетными лицами, возвращения неизрасходованных сумм в кассу предприятия или предоставления подотчетными лицом авансовых отчетов;

— акт, устанавливающий срок выдачи подотчет денежных средств отсутствует, не оговорено это и в учетной политике организации;

— отсутствует контроль при выдаче новых подотчетных сумм подотчетному лицу, который должен производиться при условии полного отчета конкретного лица по ранее выданному ему авансу;

— для принятия суммы авансового отчета к расходам, руководителю ООО «Алмакор и К» необходимо утвердить авансовый отчет, но не все авансовые отчеты утверждены руководителем организации. Следовательно, бухгалтер не имеет права принять сумму авансового отчета к расходу;

— на счетах 68 «Расчеты по налогам и сборам», 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» числится дебиторская задолженность — переплата в бюджет налогов и сборов. Для совершения зачета или возврата из бюджета излишне уплаченной суммы необходимо провести сверку взаиморасчетов;

— дебиторская задолженность на лицевых, материальных счетах— аналитический учет, ведется в разрезе договоров, но не со всеми контрагентами;

— инвентаризация задолженности в ООО «Алмакор и К» проводится не чаще, чем раз в год. Сомнительная задолженность не отслеживается. Программных отчетов или обработок, которые бы позволили наглядно увидеть картину платежей по каждому выставленному покупателю счету не имеется. Просроченную задолженность покупателей можно увидеть, только сформировав оборотно — сальдовую ведомость в разрезе контрагентов и акт сверки взаиморасчетов. Анализируется задолженность и авансы только в разрезе некоторых поставщиков и покупателей по счетам 60, 62, 76. Результаты инвентаризации подтверждены актами сверок взаиморасчетов. Для того чтобы выявить действительные масштабы дебиторской задолженности организации, необходимо провести сверку расчетов по каждому должнику в разрезе отдельных договоров и оснований;

— не формируется резерв по сомнительным долгам. Последние операции по созданию резерва датированы 31.12.14. Тогда был создан резерв по контрагенту ИП Агаевой Н.В. на признанную сомнительной сумму — 159 474,35 руб. С 2015 года в счет погашения задолженности от ИП Агаевой Н.В. периодически поступают денежные средства, уменьшающие величину резерва на сумму погашенной задолженности. При поступлении денежных

средств делают бухгалтерскую запись: Дт 51 «Расчетный счет» Кт 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» — поступает оплата от должника. Ежеквартально делают восстановление резерва на сумму погашенного долга: Дт 63 «Резервы по сомнительным долгам» Кт 91.01 «Прочие доходы». В Пояснении к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах (Приложение Г), оборотно — сальдовой ведомости (Приложение Д) указана сумма сомнительной задолженности: 80 тыс. руб. на 31.12.17, 69 тыс. руб. на 31.12.18, 60 тыс. руб. на 31.12.19. Таким образом, величина резерва на конец года уменьшается на сумму поступивших денежных средств. Соответственно в бухгалтерском балансе на сумму оставшегося резерва уменьшают размер дебиторской задолженности.

Следовательно, резерв сомнительных долгов не начисляется, что нарушает требования Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации (п. 70). [34]

## **2.2. Анализ состояния, структуры и движения дебиторской задолженности**

Анализ дебиторской задолженности можно провести в следующей последовательности:

- анализ относительных и абсолютных показателей состояния, структуры и движения дебиторской задолженности;
- анализ состояния дебиторской задолженности по срокам образования;
- расчет показателей оборачиваемости, доли дебиторской задолженности в общем объеме текущих активов, оценка соотношения темпов роста дебиторской задолженности с темпами выручки от продаж;
- анализ соотношения дебиторской и кредиторской задолженности.

Для оценки состава, структуры и динамики дебиторской задолженности составлена таблица 11. У ООО «Алмакор и К» отсутствует долгосрочная дебиторская задолженность.

Таблица 11 — Анализ состава, структуры и динамики дебиторской задолженности ООО «Алмакор и К»

Показатель	На конец 2017г.		На конец 2018г.		На конец 2019 г.		Темп прироста, %			Абсолютное отклонение, тыс. руб.		
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	2018/2017	2019/2018	2019/2017	2018/2017	2019/2018	2019/2017
Краткосрочная дебиторская задолженность, в т.ч.	218 498	100	222 536	100	227 840	100	101,85	102,38	104,28	4 038	5 304	9 342
Поставщики и подрядчики	3 538	1,62	8 910	4,00	37 706	16,55	251,84	423,19	1 065,74	5 372	28 796	34 168
Покупатели и заказчики	158 730	72,65	160 385	72,07	139 908	61,41	101,04	87,23	88,14	1 655	-20477	-18 822
Налоги и сборы	858	0,39	4 979	2,24	7 036	3,09	580,30	141,31	820,05	4 121	2057	6 178
Соц. страхование	387	0,18	0	0,00	90	0,04	0,00	0,00	23,26	-387	90,	-297
Расчеты с подотчетными лицами	47 493	21,74	37 786	16,98	33 575	14,74	79,56	88,86	70,69	-9 707	-4 211	-13 918
Разные дебиторы и кредиторы	7 682	3,52	10 545	4,74	9 585	4,21	137,27	90,90	124,77	2 863	-960	1 903
Резерв по сомнительным долгам	190	-	69	-	60	-	-	-	-	-	-	-

Дебиторская задолженность в 2018 году выросла на 1,85% по сравнению с 2017 годом и составила 222 536 тыс. руб., что на 4038 тыс. руб. больше, чем в 2017 году. Увеличение дебиторской задолженности произошло в связи с увеличением всех статей дебиторской задолженности. Произошло снижение задолженности лишь расчетов с подотчетными лицами на 9 707 тыс. руб. и расчетов по социальному страхованию и обеспечению на 387 тыс. руб.

В 2019 году произошел прирост на 2,38% по сравнению с 2018 годом или на 5304 тыс. руб. Наибольшее влияние на рост дебиторской задолженности оказал рост задолженности поставщиков и подрядчиков — 28 796 тыс. руб. и рост дебиторской задолженности по налогам и сборам — 2 057 тыс. руб. Однако снизилась задолженность покупателей и заказчиков на 20 477 тыс. руб. и подотчетных лиц на 4 211 тыс. руб.

Дебиторская задолженность в 2019 году выросла по сравнению с 2017 годом на 9 342 тыс. руб. — 4,28%. Рост общей суммы дебиторской задолженности произошел за счет увеличения задолженности поставщиков и подрядчиков на 34 168 тыс. руб.

В трех анализируемых периодах наибольший удельный вес в общей величине дебиторской задолженности имеет задолженность покупателей и заказчиков. На конец 2017 года удельный вес задолженности покупателей и заказчиков составил 72,65%, в 2018 году — 72,07%, в 2019 году — 61,41%.

Удельный вес остальных составляющих незначителен.

Следовательно, следует более детально изучить дебиторскую задолженность, образовавшуюся по расчетам с покупателями и заказчиками. Для этого в таблице 12 рассмотрим состав, структуру и динамику задолженности покупателей и заказчиков.

В ООО «Алмакор и К» покупателей и заказчиков делят на следующие сегменты: крупные торговые сети (ТС Командор, Красный Яр, Пятерочка, Магнит и пр.), аптеки и медицинские учреждения, индивидуальные предприниматели (обычно торговля ведется на рынках, в ларьках, павильонах, не больших торговых точках «у дома»), прочие покупатели (организации

имеющие организационную форму собственности — Общество с ограниченной ответственностью).

Таблица 12 — Анализ состава, структуры и динамики задолженности покупателей и заказчиков ООО «Алмакор и К»

Показатель	На конец 2017г.		На конец 2018г.		На конец 2019 г.		Темп прироста, %		
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	2018/2017	2019/2018	2019/2017
Расчеты с покупателями и заказчиками, в т.ч.	158730	100	160385	100	139908	100	101,04	87,23	88,14
Крупные торговые сети	98 090	61,80	100 240	62,50	87 060	62,23	102,19	86,85	88,76
Аптеки	48 330	30,45	50 325	31,38	40 745	29,12	104,13	80,96	84,31
Индивидуальные предприниматели	4300	2,71	6 020	3,75	4 900	3,50	140,00	81,40	113,95
Прочие покупатели	8010	5,05	3800	2,37	7203	5,15	47,44	0,00	89,93

В структуре задолженности организации «Крупные торговые сети» и «Аптеки» имеют задолженность более 10% от общей суммы задолженности. Задолженность таких сегментов как «Прочих покупателей» и «Индивидуальных предпринимателей» имеют малый удельный вес в общей величине задолженности.

Наибольший удельный вес в общей величине задолженности покупателей и заказчиков имеют крупные торговые сети. Удельный вес на конец 2019 года — 62,23%. Задолженность этого сегмента за период 2017–2019 годы не имеет серьезных колебаний и находится в диапазоне 61,8 — 62,23%.

Составим таблицу 13, в которой дебиторская задолженность будет классифицирована по срокам образования. В графе «показатели» группы дебиторов расположены от большей величины удельного веса в общей величине задолженности покупателей к меньшей. При регулярном составлении подобной таблицы можно отчетливо видеть состояние расчетов с дебиторами и выявлять просроченную дебиторскую задолженность.

Таблица 13 — Анализ дебиторской задолженности покупателей и заказчиков по срокам образования за 2019 год.

Показатель	На конец 2019 г.		В том числе по срокам образования, тыс. руб.					Отсрочка, дней
	тыс. руб.	%	от 0 до 7 дней	от 8 до 14 дней	от 15 до 21 дней	от 21 до 30 дней	свыше 30 дней	
Расчеты с покупателями и заказчиками, в т.ч.	139908	100	105759	20469	8263	3062	2355	
Крупные торговые сети	87 060	62,23	59369	15430	7 456	2 505	2 300	30
Аптеки	40 745	29,12	38458	1587	410	250	40	14
Прочие покупатели	7203	5,15	5245	1582	69	300	7	14
Индивидуальные предприниматели	4 900	3,50	2687	1870	328	7	8	14
В % к общей сумме задолженности покупателей	100%		75,59	14,63	5,91	2,19	1,68	

Последний показатель «в % к общей сумме задолженности покупателей» показывает процентное соотношение имеющейся дебиторской задолженности по временным отрезкам. Основную часть дебиторской задолженности составляет задолженность в интервале до 7 дней — 75,59%, затем дебиторская задолженность до 14 дней вырастает на 14,63%, тем не менее в этот диапазон входит дебиторская задолженность организаций, у которых еще не вышла отсрочка платежа.

Необходимо обратить внимание на просроченную задолженность Аптек, Индивидуальных предпринимателей и Прочих покупателей в размере 1419 тыс. руб. (410+250+40+328+7+8+69+300+7), так как наличие задолженности со сроком образования более 14 дней по данным сегментам не предусмотрено условиями договоров. Также по сегменту Крупные торговые сети имеется на конец 2019 года просроченная задолженность в размере 2 300 тыс. руб. — условиями договора предусмотрена отсрочка до 30 дней.

Проблемной можно признать задолженность в сумме 2 355 тыс. руб. — 1,68% от общей суммы задолженности, так как эта сумма не обусловлена

условиями договоров (отсрочку более 30 дней ООО «Алмакор и К» не предоставляет). Это означает, что покупатели нарушили платежную дисциплину и условия договора и о невнимании со стороны руководства организации к просроченной дебиторской задолженности.

### 2.3. Анализ деловой активности

В процессе анализа дебиторской задолженности рассчитывают и оценивают показатели оборачиваемости, характеризующие число оборотов долга в течение анализируемого периода, среднюю продолжительность одного оборота. Определим с помощью формул показатели деловой активности ООО «Алмакор и К», которые затем будут сведены в таблицу 14:

1. Средняя дебиторская задолженность:

$$\frac{ДЗ_{\text{нп}} + ДЗ_{\text{кп}}}{2}, \quad (1)$$

2. Средняя оборачиваемость дебиторской задолженности:

$$\frac{\text{Выручка от продаж}}{\text{Средняя ДЗ}}, \quad (2)$$

3. Оборачиваемость дебиторской задолженности:

$$\frac{\text{Ср.ДЗ} * T}{\text{Выручка от продаж}}, \quad (3)$$

4. Доля дебиторской задолженности в общем объеме:

$$\frac{ДЗ * 100\%}{\text{Текущие активы}}. \quad (4) [34]$$



Таблица — 14 Анализ деловой активности ООО «Алмакор и К»

Показатель	2017	2018	2019	2018/2017	2019/2018	2019/2017	2018/2017	2019/2018	2019/2017
	Величина			Отклонение			Темп роста, %		
Выручка, тыс. руб.	1 144 985	1 048 477	1 083 293	- 96 508	34 816	- 61 692	91,57	103,32	94,61
Средняя величина дебиторской задолженности, тыс. руб.	213 899	220 517	225 188	6 618	4 671	11 289	103,09	102,12	105,28
Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности	5,35	4,75	4,81	- 0,60	0,06	- 0,54	88,82	101,18	89,87
Время обращения дебиторской задолженности	68,19	76,77	75,87	8,58	- 0,89	7,69	112,58	98,84	111,27
Средняя однодневная выручка, тыс. руб.	3 136,95	2 872,54	2 967,93	- 264,41	95,39	- 169,02	91,57	103,32	94,61
Высвобождение (привлечение) средств, тыс. руб.				24 647,03	- 2 651,54	22 813,92			

Период обращения дебиторской задолженности увеличился с 68,2 дней в 2017 году до 75,9 дней в 2019 году, а выручка снизилась, что свидетельствует о более медленном погашении задолженности покупателей и высвобождении средств из оборота.

В 2017 году длительность оборота составила 68,2 дня, то есть задолженность погашалась 5,35 раз за период в 365 дней, в 2018 году длительность увеличилась на 8,58 дней и составила 76,77 дней, в 2019 году длительность оборота сократилась на 0,89 и составила 75,87 дней.

Сравним темп роста выручки с темпом роста дебиторской задолженности. Рост дебиторской задолженности оправдан, если сопровождается соответствующим ростом выручки. В 2018 году по сравнению с 2017 годом темп роста дебиторской задолженности составил 101,85% и опередил темп роста выручки — 91,57%. Обратная ситуация сложилась в 2019 году, по сравнению с 2018 годом темп роста выручки составил 103,32% выше темпа роста дебиторской задолженности 102,38% (таблица 11).

Относительная экономия денежных средств за счет ускорения оборачиваемости дебиторской задолженности в 2019 году составила 2 651,54тыс. руб.  $(-0,89 \cdot 2967,93)$ , в 2018 году сложилась обратная ситуация и получился перерасход в сумме 24 647,03 тыс. руб.  $(8,58 \cdot 2 872,54)$  в связи с увеличением времени обращения дебиторской задолженности.

Отношение дебиторской задолженности к кредиторской в ООО «Алмакор и К» рассмотрено в таблице 15.

Таблица 15 — Отношение дебиторской задолженности к кредиторской

Показатель	2017	2018	2019	Отклонение		
				2018/2017	2019/2018	2019/2017
Дебиторская задолженность, тыс. руб.	218498	222536	227840	4038	5304	9342,00
Кредиторская задолженность, тыс. руб.	124411	117325	114190	-7086	-3135	-10221,00
Отношение дебиторской и кредиторской задолженности	1,76	1,90	2,00	0,14	0,10	0,24

Коэффициент соотношения дебиторской и кредиторской задолженности в ООО «Алмакор и К» превышает 1. В анализируемых периодах с 2017 по 2019 год дебиторская задолженность превышает (покрывает) кредиторскую задолженность, это является положительным фактором, так как говорит о возможности организации расплатиться со своими кредиторами без привлечения дополнительных источников финансирования. Также, на протяжении анализируемого периода с 2017 по 2019 год коэффициент дорос до нормативного значения 2, это значит, что ускоряется обращение в денежные средства ликвидной части оборотных активов.

Анализ дебиторской задолженности показал рост в 2019 году на 4,28%. Уменьшилась доля задолженности по покупателям и заказчикам в 2019 году по сравнению с 2017 годом на 11,2%, но увеличилась доля дебиторской задолженности по поставщикам и подрядчикам на 14,93%. Задолженность по поставщикам и подрядчикам, налогам и сборам, прочим дебиторам возросла. Общая сумма дебиторской задолженности в 2019 году по сравнению с 2017 годом выросла на 9 342 тыс. руб.

### **3. Рекомендации по результатам исследования дебиторской задолженности в ООО «Алмакор и К»**

#### **3.1. Рекомендации по результатам исследования учета дебиторской задолженности в ООО «Алмакор и К»**

Изучив организацию учета расчетов с поставщиками, покупателями, подотчетными лицами, по оплате труда, а также с бюджетом и внебюджетными фондами в ООО «Алмакор и К», был сделан вывод, что в целом учет осуществляется в соответствии с законодательством РФ, однако, были выявлены некоторые недостатки, такие как недооформленные первичные документы, отсутствие отдельных реквизитов, применение документов неунифицированной формы, так, например: ООО «Алмакор и К» выставило счет-фактуру № 1/0003859 от 20.04.2020 г. при отгрузке товаров покупателю.

Этот документ содержит ошибку в реквизитах, а именно, неправильно указан ИНН покупателя. Эта ошибка может послужить отказом налогового органа покупателю в вычете НДС.

Бухгалтер организации контрагента ООО «Алмакор и К», организовав проверку данного документа требованиям налогового законодательства, обнаружил ошибку в счете-фактуре и обратился к продавцу с просьбой внести исправления в выставленный счет-фактуру.

Постановлением Правительства РФ "О формах и правилах заполнения (ведения) документов, применяемых при расчетах по налогу на добавленную стоимость" № 1137 от 26.12.2011г. установлено, что исправления в ранее выставленный счет-фактуру вносятся путем составления нового счета-фактуры. ООО «Алмакор и К» согласно постановлению, выставило исправленный счет-фактуру, в котором в строке 1 указывается номер и дата первоначального счета-фактуры, а именно № 1/0003859 от 20.04.20 г., а в строке 1а указывается номер и дата внесения исправления № 1 от 25.04.2020г. Внесенные исправления заверены подписью руководителя и главного бухгалтера ООО «Алмакор и К».

Так как исправленный счет-фактура был составлен в текущем квартале, то в книге продаж ООО «Алмакор и К» были сделаны две записи:

- аннулирована запись по счету-фактуре до внесения исправлений (были указаны данные по этому счету-фактуре с минусом);
- внесены в общем порядке записи по новому исправленному счету-фактуре.

В ООО «Алмакор и К» авансовый отчет № 1/001005 от 01.05.2020г. не был утвержден подписью директора организации. Авансовый отчет является первичным документом и если отчет не подписан руководителем, то понесенные затраты признаются документально не подтвержденными. Таким образом, бухгалтер не имеет права принять сумму авансового отчета к расходу в данном периоде. Для принятия суммы авансового отчета к расходам, руководителю ООО «Алмакор и К» необходимо утвердить авансовый отчет.

Для выдачи денег работнику под отчет необходимо обязать работника

оформить письменное заявление содержащему сумму и срок, на который выдаются деньги, подпись руководителя и дату (абз.1 пп.6.3 Указания 3210 — У). Выдача наличных денег подотчетному лицу должна производиться только при полном погашении с его стороны задолженности по ранее полученной под отчет сумме (абз.3 пп.6.3 Указания 3210—У). Если сотрудник не отчитался по выданному ранее авансу, выдавать ему новый нельзя.

Авансовый отчет должен проверяться бухгалтером и утверждаться руководителем организации и только потом приниматься к расходам.

Недостатком в ООО «Алмакор и К» является неправильное отражение сумм хозяйственных операций в бухгалтерском учете. В ООО «Алмакор и К» 20.03.2020г. подотчетное лицо Иванов С.В. на основании авансового отчета № 102 от 20.03.2020г. вернул в кассу сумму в размере 56 682 рубля. В приходном кассовом ордере № 1/00268 от 20.03.2020г. отражена сумма в 56 600 рублей.

В бухгалтерском учете была сделана запись по дебету счета 50 «Касса» и кредиту счета 71 «Расчеты с подотчетными лицами» на сумму 56 600 рублей. Ошибка была обнаружена при инвентаризации кассы, которую назначил главный бухгалтер ООО «Алмакор и К». В соответствии с ПБУ 22/2010 «Исправление ошибок в бухгалтерском учете и отчетности» ошибка отчетного года, выявленная до окончания этого года, исправляется записями по соответствующим счетам бухгалтерского учета в том месяце отчетного года, в котором она была выявлена. Для исправления неправильной суммы операции в ООО «Алмакор и К» необходимо составить дополнительную проводку на недостающую сумму. В бухгалтерском учете сделана запись с дебета счета 50 «Касса» и кредита счета 71 «Расчеты с подотчетными лицами» на сумму 82 рубля. При выявлении неправильного отражения хозяйственных операций в бухгалтерском учете составляется бухгалтерская справка об исправительных проводках. Бухгалтерская справка выполняет роль первичного документа, на основании которого производятся записи в регистрах бухгалтерского учета.

Приведенные выше примеры допущенных нарушений в учете организации ООО «Алмакор и К» являются следствием несовершенства

системы контроля оформления и обработки бухгалтерской документации. Для улучшения системы контроля документооборота в ООО «Алмакор и К» необходимо внедрить систему внутреннего контроля оформления, обработки, своевременной регистрации первичной бухгалтерской документации.

Приведем примерный перечень ревизионных мероприятий, которые помогут контролировать рациональность и правомерность как хозяйственных операций, так и оформление соответствующей бухгалтерской отчетности. В их число входят:

- документальное оформление, в том числе регистров бухгалтерского учета на основе первичных учетных документов;

- проверка соответствия между самими документами и того, насколько они отвечают установленным требованиям. Сюда относятся и оценка взаимосвязанных фактов хозяйственной жизни – например, соотнесение оплаты какого-либо имущества или услуги с получением и оприходованием этих ценностей;

- согласование (утверждение) сделок и операций сотрудниками, занимающими должность выше тех, которые совершают эти действия;

- сверка данных (например, сравнение остатков по счетам бухгалтерского учета наличных денежных средств с остатками денежных средств по данным кассовой книги);

- разграничение полномочий и ротация обязанностей, чтобы снизить риски ошибок и злоупотребления персоналом своим служебным положением;

- проверка фактического наличия объекта и его состояния. К этим процедурам относится инвентаризация, ограничение доступа и т.п.;

- обработка информации соответствующими электронными системами.

В Таблице 16 отражены последствия за нарушения, способствующие возникновению просроченной дебиторской задолженности в ООО «Алмакор и К».

Таблица 16 — Последствия и рекомендации к ним при нарушениях, приводящих к возникновению просроченной дебиторской задолженности в ООО «Алмакор и К»

Нарушение	Последствия	Рекомендации
Ослаблен контроль учета расчетных операций	Ошибки при принятии документа к учету	Донести до работников серьезность последствий за ненадлежащее исполнение обязанностей. Регулярно проводить выборочную проверку по созданию, оформлению, обработке, принятием к учету документов.
Не проводится инвентаризация, результаты не анализируются, не устраняются недочеты	Результаты инвентаризации не оценены объективно, существует риск необнаружения расхождения данных дебиторской задолженности с фактическими данными	Проводить анализ инвентаризации, принятие мер по ее итогам, устранять выявленные нарушения в бухгалтерском учете
Первичные документы оформлены с нарушениями, отсутствие документов	Претензии от налоговых органов за неправильное оформление счета-фактуры, не принятие НДС к вычету из-за ее отсутствия.	Дисциплинарная ответственность работников

В ООО «Алмакор и К» нет ответственного лица, в чьи обязанности бы входило при проведении инвентаризации анализировать задолженность организации.

Осуществление аналитического учета дебиторской задолженности не должным образом также является недостатком в ведении бухгалтерского учета в ООО «Алмакор и К», что не позволяет выявить сомнительную дебиторскую задолженность, и не позволяет создать резерв по сомнительным долгам.

Для устранения данного недостатка необходимо вести аналитический учет дебиторской задолженности по каждому договору с контрагентом. Такой аналитический учет формирует полную и достоверную информацию о

дебиторской задолженности. Если при должном ведении аналитического учета, возникнет сомнительная дебиторская задолженность, то организация должна будет создать резерв по сомнительным долгам.

Сомнительная дебиторская задолженность организации — это задолженность, которая не погашена или с высокой степенью вероятности не будет погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена соответствующими гарантиями (п.70 Положения по бухгалтерскому учету, утв. приказом Минфина России от 29.07.1998 № 34н). Целью создания резерва по сомнительным долгам является отражение в балансе достоверной дебиторской задолженности. Создание резерва по сомнительным долгам является обязанностью ООО «Алмакор и К». Порядок расчета резерва организация устанавливает самостоятельно (п. 70 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ № 34н). Для исправления данного недостатка ООО «Алмакор и К» необходимо создать резерв по сомнительным долгам.

Используются следующие методы создания резерва:

— интервальный способ. При этом способе размер отчислений в резерв по сомнительным долгам рассчитывается ежеквартально (ежемесячно) в процентах от суммы долга в зависимости от длительности просрочки;

— экспертный способ. При этом способе резерв по сомнительным долгам создается по каждому сомнительному долгу в сумме, которая, по мнению организации не будет погашена в срок. Расчет суммы отчислений в резерв определяется экспертом, путем умножения суммы сомнительной дебиторской задолженности на соответствующий коэффициент экспертной оценки. Коэффициент экспертной оценки принимает значения в зависимости от вероятности погашения задолженности. Имеет следующие значения: низкая вероятность погашения задолженности — от 0,7 до 1,0; средняя вероятность погашения задолженности — от 0,1 до 0,6; высокая вероятность погашения задолженности — 0;

— статистический способ. При этом способе размер отчислений в резерв



по сомнительным долгам определяется согласно данным за несколько лет как доля безнадежных долгов в общей сумме дебиторской задолженности определенного вида. Например, доля неоплаченных покупателями товаров в общей сумме задолженности покупателей.

В таблице 8 — Расчет резерва по сомнительным долгам ООО «Алмакор и К» расчет произведен интервальным способом так как размер отчислений в резерв по сомнительным долгам рассчитан в процентах от суммы долга.

Согласно п. 70 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ № 34н, если до конца года, следующего за годом создания резерва, его величина не будет израсходована полностью, то остаток резерва подлежит включению в финансовые результаты отчетного года. Однако, с учетом требований Положения № 34н, сумма сомнительной задолженности должна быть снова учтена при формировании резерва по итогам 2021 года. Создание или доначисление резерва по сомнительным долгам отражается проводкой по дебету счета 91-2 «Прочие расходы» и кредиту счета 63 «Резервы по сомнительным долгам». Начисление резерва отражается в бухгалтерском учете на основании бухгалтерской справки.

Дебиторская задолженность отражается в бухгалтерской отчетности ООО «Алмакор и К» в составе активов организации, так как представляет собой часть имущества организации, принадлежащую ей, но находящуюся у других субъектов. Со временем эта задолженность должна быть оплачена организации денежными средствами или поставкой товаров. В качестве задолженности кредиторам в ООО «Алмакор и К» учитывают суммы по неоплаченным счетам поставщиков и подрядчиков, перед персоналом организации, задолженность перед дочерними и зависимыми обществами, задолженность перед бюджетом и внебюджетными фондами, перед учредителями по выплате доходов.

В ООО «Алмакор и К» информация о дебиторской и кредиторской задолженностях отражается в бухгалтерском балансе. В бухгалтерском балансе дебиторская задолженность отражается по строке 1230 «Дебиторская задолженность». По строке 1230 «Дебиторская задолженность» отражается

задолженность, непогашенная на отчетную дату.

Перед составлением бухгалтерской отчетности ООО «Алмакор и К» проводит инвентаризацию, при которой проводится сверка расчетов с дебиторами и кредиторами. Дебиторская задолженность на предприятии формируется при передаче права собственности на возмездной основе или при перечислении суммы предварительной оплаты поставщикам, в счет получения в будущем ценностей на возмездной основе.

Для подтверждения суммы задолженностей, необходимо дебиторам организации направить акты сверки взаиморасчетов о числящихся за ними задолженностях. В свою очередь контрагенты должны либо подтвердить, либо опровергнуть полученную информацию, представив «оправдательные» документы. Акт сверки расчетов содержит следующие реквизиты: название документа, дата его составления; название организации составителя и наименование контрагента; указание должностных лиц, уполномоченных подписывать акты сверки, их фамилии и инициалы, а также подписи. Акт составляется в двух экземплярах, один экземпляр направляется организации — дебитору, другой остается в самой организации. Выявленные по итогам сверки расхождения рассматриваются, и по ним принимается соответствующее решение. Если требования должника обоснованы, то в бухгалтерском учете предприятия оформляются корректирующие записи. В результате сверки расчетов может быть выявлена как дебиторская, так и кредиторская задолженность. При выявлении дебиторской задолженности контрагенту необходимо отправить напоминание об оплате с указанием общей суммы задолженности, срока и порядка уплаты. Если контрагент не признает задолженность, игнорирует акт сверки, организация вправе предъявить ему иск.

Наличие и правильность расчетов с контрагентами, контроль документооборота, образование и принятие мер по своевременному погашению дебиторской задолженности позволят отслеживать регистры учета расчетов. Пример такого регистра в разрезе контрагентов приведен в таблице 17.

Таблица 17 — Регистр учета расчетов с покупателями ООО «Алмакор и К»

Маршрут / клиент	Дата оплаты	К оплате	Оплачено	Долг	Дни просрочки	Документ отгрузки	Торговая точка
Итого		234 226,47	3 276,68	230 949,79			
Канск		230 882,47	3 276,68	227 605,79			
Супермаркет Рубцовский	23.04.20	55 134,36	3 276,68	51 857,68	21	Реализация товаров и услуг 1/000025710 от 23.03.2020	Канск г, 40 лет Октября ул., дом № 62
Супермаркет Рубцовский	14.05.20	98 718,50		98 718,50	Сегодня!	Реализация товаров и услуг 1/000033593 от 13.04.2020	Канск г, 40 лет Октября ул., дом № 62
Супермаркет Рубцовский	25.05.20	77 029,61		77 029,61	(11)	Реализация товаров и услуг 1/000037478 от 23.04.2020	Канск г, 40 лет Октября ул., дом № 62
Отдел Хенкель стройка		3 344,00		3 344,00			
Супермаркет Рубцовский	26.05.20	3 344,00		3 344,00	(12)	Реализация товаров и услуг 1/000042174 от 11.05.2020	Канск г, 40 лет Октября ул., дом № 62

Для заполнения регистра программа «1С Предприятие» берет данные из договоров купли продажи контрагентов, журналов реализаций и поступлений товаров и услуг, журналов кассовых и банковских документов.

Регистр может контролировать управление дебиторской задолженностью, структурируя информацию по неоплаченным покупателями поставкам товара, по просрочке платежей в днях по каждой отгрузке.

Таблица 18 содержит регистр (ведомость) для учета расчетов с поставщиками, которая позволит не допускать просрочек по полученным товарам, работам, услугам.

Таблица 18 — Ведомость расчетов с поставщиками по товару и услугам ООО «Алмакор и К»

Контр-агент	Договор	Сумма	Срок оплаты	Документ - основание	Платеж	Оплата	Остаток
Сплат	Договор № П-01 от 11.01.09 г.	387 016,6	01.05.20	3489/1 от 07.04.20	ППИ 4588 от 13.05.20	38 7017	0,0

Этот отчет заполняется аналогично отчета учета расчетов с покупателями.

Для систематизации информации о дебиторской задолженности покупателей для принятия решения последующих отгрузок можно посоветовать разработать регистр для контроля дебиторской задолженности по срокам давности, которая будет формировать дебиторскую задолженность по группам в зависимости от сроков возникновения.

Также рекомендуется в этот отчет добавить столбец «допустимая сумма отгрузок», для более наглядного анализа дебиторской задолженности конкретного контрагента (покупателя) и принятия решения целесообразности дальнейшей отгрузки товара клиенту менеджером по продажам/торговым представителем. Подобный отчет представлен в таблице 19.

Таблица 19 – Регистр контроля дебиторской задолженности по срокам давности ООО «Алмакор и К»

Контрагент/ Сделка	Без просрочки	I неделя	II неделя	III неделя	IV неделя	Свыше месяца	Общий долг	Допустимая сумма	Сумма отгрузок	Сумма платежей
ООО Супермаркет Рубцовский	230 492,78			126 560			357 053,38	19 090	465 623,88	700 000
Реализация товаров и услуг 1/14879 от 20.02.20	51 400,67						51 400,67			
Реализация товаров и услуг 1/25721 от 23.03.2020				79 752			79 752			
Реализация товаров и услуг 1/25723 от 23.03.2020				46 808			46 808			
Реализация товаров и услуг 1/33593 от 13.04.2020	98 718,50						98 718,50			
Реализация товаров и услуг 1/37478 от 23.04.2020	77 029,61						77 029,61			
Реализация товаров и услуг 1/42174 от 11.05.2020	3 344,00						3 344,00			
Итого	230 492,78			126 560			803 317,75			

Имеющуюся просроченную задолженность можно взыскать через суд (ГК РФ) или уступить долговые обязательства покупателя (п. 1 ст. 307, п. 1 ст. 382 ГК РФ) (выступить цедентом) третьему лицу (цессионарию) — оформить соглашение об уступке права требования. В таблице 20 указаны проводки, которые организация делает, реализуя дебиторскую задолженность.

Таблица 20 — Корреспонденция счетов по учету реализации дебиторской задолженности в организации ООО «Алмакор и К»

Содержание операций	Дебет	Кредит	Сумма
Отражена реализация товара	62.01 «Расчеты с покупателями и заказчиками»	90.01 «Выручка»	353 360
Списана фактическая себестоимость реализованного товара	90.2 «Себестоимость продаж»	41.01 «товары на складах»	290 000
Начислен НДС с реализации	90.03 «Налог на добавленную стоимость»	68.02 «Налог на добавленную стоимость»	58 893,33
НДС уплачен в бюджет	68.02 «Налог на добавленную стоимость»	51 «Расчетный счет»	58 893,33
Отражена стоимость проданной дебиторской задолженности по договору цессии	76 «Расчеты по договору цессии»	91.01 «Прочие доходы»	200 000
Списана дебиторская задолженность	91.02 «Прочие расходы»	62.01 «Расчеты с покупателями и заказчиками»	353 360
Поступление денежных средств от цессионария за реализованную дебиторскую задолженность	51 «Расчетный счет»	76 «Расчеты по договору цессии»	200 000
Отражен убыток от реализации дебиторской задолженности	99 «Прибыли и убытки»	91.09 «Сальдо прочих доходов и расходов»	153 360

Продажа долга выгодна из-за коротких сроков возврата денежных средств, из недостатков, можно отметить, низкий доход cedenta за проданные права требования.

Совершенствование учета прочей задолженности можно добиться, если ответственные лица будут контролировать степень необходимости получения подотчет денежных средств, отсутствие задолженности у подотчетного лица, наличие подписей в сметах расходов, авансовых отчетах.

Целесообразно будет рекомендовать ежемесячно предоставлять руководству отчет об организациях—дебиторах, в котором наглядно будет представлена сумма просроченной дебиторской задолженности по каждому дебитору отдельно. Под просроченной дебиторской задолженностью понимается задолженность дебиторов сроком свыше 30 дней. Формы отчета об организациях—дебиторах ООО «Алмакор и К» представлена в таблице 17 и 19. Ведение такой аналитической таблицы позволит быстро и грамотно принимать решение руководству. Так же можно в этот регистр добавить колонку «Причины возникновения просроченной задолженности».

В целях повышения эффективности бухгалтерского учета ООО «Алмакор и К» рекомендуется регулярно проводить сверки взаиморасчетов с контрагентами. Такие действия дадут полную картину состояния финансового положения и помогут избежать бухгалтерских ошибок.

С целью совершенствования проведения процесса инвентаризации соответствующих расчетов, рекомендуется использовать «Акт инвентаризации расчетов с покупателями, поставщиками и прочими дебиторами и кредиторами» ИНВ-17 и соответствующую справку к данному акту. Внедрение такого акта позволит систематизировать результаты инвентаризации, зафиксировать их документально, выделить положительные и негативные стороны в расчетах с покупателями, поставщиками и прочими дебиторами и кредиторами.

В целях обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и

фактического наличия ТМЦ инвентаризацию необходимо проводить регулярно:

- в кассе ежемесячно;
- по ТМЦ 2 раза в год;
- по основным средствам один раз в год перед сдачей годового отчета.

В бухгалтерском учете организация обязана создавать резерв по сомнительным долгам в отношении любой дебиторской задолженности, признанной сомнительной (п. 70 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности) Приказ Минфина России от 29.07.1998 № 34н (ред. от 11.04.2018).

В налоговом учете организации, применяющие метод начисления, вправе создавать резерв по сомнительным долгам только в отношении той дебиторской задолженности, которая возникла в связи с реализацией товаров, выполнением работ или оказанием услуг (пп.7 п. 1 ст. 265, п. 1 ст. 266 НК РФ). По задолженности, возникшей в связи с реализацией имущественных прав (в том числе вытекающих из лицензионных договоров), такой резерв не формируется (Письмо Минфина России от 17.02.2020 № 03–03–06/1/10859).

В учётной политике следует закрепить порядок создания и использования резерва по сомнительным долгам (п.7 ПБУ 1/2008).

Пункт 9.11 учетной политики ООО «Алмакор и К» рекомендуется дополнить следующими положениями:

- для учета резерва сомнительных долгов применяется синтетический счет — счет 63 «Резервы по сомнительным долгам»;

- в бухгалтерской отчетности задолженность показывается за вычетом сумм резерва сомнительных долгов. Сумму начисленного резерва отмечена в пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчетах о финансовых результатах (Приложение Г) и пояснительной записке к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах (Приложение Б);

- по сомнительным долгам с периодом возникновения более 90 дней в сумму созданного резерва входит полная сумма просроченной дебиторской



задолженности, выявленной в ходе инвентаризации;

— при выбытии, погашении дебиторской задолженности списывают соответствующую сумму резерва. Списанная сумма резерва признается прочими доходами ООО «Алмакор и К»;

— списание задолженности неплатежеспособного должника в убыток не аннулирует ее. Задолженность отражается за бухгалтерским балансом в течение трех лет с момента списания. В течение трех лет происходит наблюдение за изменением финансового состояния должника, с целью взыскания задолженности.

В соответствии с п.3 ПБУ 21/2008 «Изменение оценочных значений» величина резерва по сомнительным долгам является оценочным значением.

Изменение оценочного значения подлежит признанию в бухгалтерском учете путем включения в доходы или расходы организации (перспективно):

— периода, в котором произошло изменение, если такое изменение влияет на показатели бухгалтерской отчетности только данного отчетного периода;

— периода, в котором произошло изменение, и будущих периодов, если такое изменение влияет на бухгалтерскую отчетность данного отчетного периода и бухгалтерскую отчетность будущих периодов (п.4 ПБУ 21/2008).

Формирование резерва в налоговом учете уменьшает налоговую базу по налогу на прибыль текущего периода на сумму долгов, отнесенных в резерв. При этом есть важное ограничение — сумма налогового резерва на конец отчетного (налогового) периода никогда не может превышать 10% от выручки того же периода.

В случае если организацией, имеющей сомнительную дебиторскую задолженность, не создается соответствующий резерв в бухгалтерском учете, то представляемая ею бухгалтерская отчетность не является достоверной, потому что в бухгалтерском балансе дебиторская задолженность отражается в полной сумме с учётом сомнительных долгов, что приводит к необоснованному завышению активов организации.

Таким образом, анализ обязательств необходимо проводить в течение всего календарного года на каждую отчётную дату или как минимум один раз в год, чтобы при выявлении сомнительного долга или его изменений своевременно скорректировать резерв. Это необходимо для обеспечения достоверности данных бухгалтерского учёта.

### **3.2. Рекомендации по результатам исследования анализа дебиторской задолженности в ООО «Алмакор и К»**

Чётко работающая система погашения дебиторской задолженности жизненно необходима для продолжения деятельности любой компании. Иначе откуда брать деньги, чтобы платить поставщикам и работникам? Однако даже в тех случаях, когда такая система эффективна и случаи просрочки платежей редки, компания всё равно может желать ещё более быстрого превращения дебиторской задолженности покупателей в денежные средства.

В работе будут рассмотрены два метода, использование которых поможет ускорить превращение дебиторской задолженности в деньги и оценена применимость этих методов в конкретных обстоятельствах компании.

#### **1. Скидка за досрочную оплату**

Компания предлагает небольшую скидку покупателям, если они оплатят счёт в течение определенного срока, который меньше срока, установленного стандартными кредитными условиями. Например, тем, кто заплатит в течение 10 дней, предлагается 1%—я скидка с суммы счёта. Ключевое преимущество таких скидок состоит в том, что, если покупатели решат воспользоваться скидкой и заплатят раньше обычного, компания получит деньги раньше. Кроме того, предлагая выбор условий оплаты, компания, скорее всего, удовлетворит запросы большего числа покупателей. Считается также, что поощрение досрочной оплаты позволяет снизить риск безнадёжных долгов.

Однако такие скидки сопряжены с определёнными проблемами. Во-первых, трудно выбрать подходящие условия скидок. Если скидка является привлекательной для покупателей, она, скорее всего, будет слишком дорогой для компании, а если скидка не слишком обременительна для компании, она вряд ли будет привлекательной для многих покупателей. Во-вторых, внедрение системы скидок усложнит ведение отчётности о продажах и, скорее всего, усложнит бюджетирование денежных поступлений от покупателей, так как компания не может быть уверена в том, воспользуется ли покупатель скидкой или нет. Последняя (и по факту слишком частая) проблема заключается в том, что нередко клиенты будут злоупотреблять скидкой, воспользовавшись ею и при этом не произведя оплату досрочно. Компании предстоит делать выбор: либо тратить время и усилия на взыскание часто небольшой суммы, либо списать скидку, поощряя такое поведение. Очевидно, что ни один из этих вариантов не является привлекательным.

Выручка ООО «Алмакор и К» составляет 1 083 293 тыс. руб. (из них 80% приходятся на продажу в кредит), а период оборота её дебиторской задолженности в настоящее время составляет 76 дня несмотря на то, что компания предлагает только 30-дневную отсрочку платежа. ООО «Алмакор и К» финансирует свою дебиторскую задолженность, используя овердрафт с годовой процентной ставкой 8%.

Норма маржинальной прибыли компании составляет:

$$\frac{\text{Выручка от продажи товаров} - \text{Себестоимость проданных товаров}}{\text{Себестоимость проданных товаров}} * 100\%; \quad (5)$$

$$\frac{1083293 - 905921}{905921} * 100\% = 20\%.$$

ООО «Алмакор и К» рассматривает возможность введения скидки за досрочную оплату одновременно с увеличением своего стандартного периода отсрочки платежа до 50 дней. Компания планирует предложить покупателям 1%-ю скидку за оплату в течение 14 дней. Ожидается, что 40% покупателей воспользуются скидкой, в то время как остальные будут придерживаться новых

стандартных условий кредитования. В результате продления срока кредитования ожидается рост продаж в кредит на 10%. Так как новая схема потребует дополнительных трудозатрат ожидается, что коммерческие расходы компании вырастут на 100 тыс. руб. в год.

Оценим, стоит ли компании ООО «Алмакор и К» предлагать скидку. Для этого рассчитаем продажи в кредит и их ожидаемый прирост:

Продажи в кредит на текущий момент: 866 634,4 тыс. руб.  $(0,8 * 1\ 083\ 293)$

Ожидаемый прирост продаж в кредит: 866 634,4 тыс. руб.  $\times 10\% =$   
 $= 86\ 663,44$  тыс. руб.

Продажи в кредит с учётом прироста:  $866\ 634,4 + 86\ 663,44 = 953\ 297,84$  тыс. руб.

Маржинальная прибыль, заработанная на дополнительных продажах— одна из статей выгод. Чтобы её посчитать, умножим ожидаемое увеличение объёма продаж в кредит на норму маржинальной прибыли:  $86\ 663,44 \times 20\% =$   
 $= 17\ 632,68$  тыс. руб.

В затраты нужно включить дополнительные коммерческие расходы, которые по условиям составляют 100 тыс. руб. в год, и затраты на саму скидку.

Затраты на скидку равны произведению общей суммы продаж в кредит, доли клиентов, которые воспользуются скидкой, и процента предложенной скидки:  $953\ 297,84 \times 40\% \times 1\% = 3\ 813,19$  тыс. руб.

Теперь можно рассчитать годовую экономию на сокращении дебиторской задолженности, оформив её отдельным расчётом:

Период оборота дебиторской задолженности: 76 дней

Дебиторская задолженность: 227 840 тыс. руб. Так как дебиторская задолженность еще не погашена, она финансируется овердрафтом, который порождает процентные расходы:

Годовая стоимость финансирования: 18 227,2 тыс. руб.  $(227\ 840 \times 8\%)$ .

Пересмотренная ситуация: Период оборота дебиторской задолженности: 35,6 дня  $((14\ \text{дней} \times 40\%) + (50\ \text{дней} \times 60\%))$ .

Новый период оборота дебиторской задолженности — это среднее из кредитного периода для тех клиентов, которые воспользуются скидкой, и кредитного периода для тех, кто откажется от скидки, взвешенное по доле клиентов, воспользовавшихся скидкой и отказавшихся от скидки, соответственно.

Дебиторская задолженность: 92 979,18 тыс. руб. ( $953\,297,84 \times 35.6/365$ ).

Годовая стоимость финансирования: 7 438,33 тыс. руб. ( $92\,979,18 \times 8\%$ ).

Годовая экономия 10 788,87 тыс. руб. ( $18\,227,2 - 7\,438,33$ ).

Нередко годовую экономию можно посчитать проще. Например, здесь можно было рассчитать уменьшение дебиторской задолженности, и рассчитать экономию средств от этого уменьшения: сокращение дебиторской задолженности: 134 860,82 тыс. руб. ( $227\,840 - 92\,979,18$ ).

Годовая экономия средств: 10 788,87 тыс. руб. ( $134\,860,82 \times 8\%$ ).

Годовые затраты и выгоды представлены в таблице 21.

Таблица 21 — Годовые затраты и выгоды, тыс. руб.

Годовые выгоды	Сумма
Экономия за счёт снижения суммы дебиторской задолженности	10 788,87
Маржинальная прибыль от дополнительных продаж ( $86663,44 \times 20\%$ )	17 632,68
Годовые затраты	
Дополнительные коммерческие расходы	100
Стоимость скидки ( $953\,297,84 \times 40\% \times 1\%$ )	3813,19
Чистая выгода/(затраты)	24 508,36

Рассчитав чистую выгоду, можно сделать вывод, что предлагаемая схема со скидкой за досрочную оплату выглядит привлекательной. Однако прежде, чем принять окончательное решение, нужно также оценить другие преимущества и недостатки этой скидки.

## 2. Факторинг

Основное, что делает факторинговая компания — это управление дебиторской задолженностью и помощь в её погашении. Поскольку факторинговые компании имеют значительный опыт в управлении дебиторской задолженностью, они умеют собирать с покупателей деньги быстрее, чем сама компания–продавец. Кроме того, факторинговая компания может предложить компании-продавцу защиту от безнадежных долгов, а также предоставить заём под залог её непогашенной дебиторской задолженности. Вознаграждение, уплачиваемое факторинговой компанией, обычно рассчитывается как процент от продаж компании в кредит. Если факторинговая компания предоставляет защиту от всех безнадежных долгов, это называется договором факторинга без права регресса. Разумно предположить, что вознаграждение факторинговой компании в этом случае будет выше, чтобы компенсировать её более высокий риск. Кроме того, факторинговая компания будет настаивать на проверке кредитной истории каждого потенциального покупателя, прежде чем ему будет предложен кредит. Если договор факторинга предусматривает право регресса, то факторинговая компания не предоставляет никакой защиты от безнадежных долгов.

Размер займа, который факторинговая компания предоставит компании, зависит от её опыта управления дебиторской задолженностью и может составлять до 80% от величины дебиторской задолженности. Вознаграждение, уплаченное за этот заём, вероятнее всего, будет несколько выше средней процентной ставки по овердрафту. Когда компания прибегает к услугам факторинга, она, по сути, передает на аутсорсинг функцию управления своей дебиторской задолженностью. Это может привести к значительной экономии, поскольку в этом случае у компании нет нужды нанимать соответствующих сотрудников, разрабатывать инструкции, обучать персонал и т. д. Кроме того, сокращаются и управленческие затраты на этом участке. Тем не менее, руководству компании нужно будет управлять отношениями с факторинговой компанией. Считается, что факторинг оказывается полезным на этапе быстрого

роста компании, так как руководство может сфокусироваться на более важных вопросах и не беспокоиться об администрировании процесса продаж. Кроме того, поскольку выданный факторинговой компанией заём рассчитывается как процент от дебиторской задолженности, этот заём растёт автоматически по мере роста бизнеса. Этот динамичный источник финансирования может быть очень полезен для растущей компании, когда часто требуется дополнительное финансирование и потенциальной проблемой является расширение продаж сверх имеющегося оборотного капитала. Однако факторинг не лишён недостатков, некоторые из которых перечислены ниже:

- вознаграждение факторинговой компании, которое может быть довольно высоким;

- после того как компания перейдёт на использование услуг факторинговой компании, восстановить собственную функцию администрирования продаж может быть сложно;

- факторинговая компания может требовать погашения дебиторской задолженности довольно активно, что может повредить отношениям компании-продавца с клиентами;

- гипотетически использование факторинга может сигнализировать клиентам, что у компании появились проблемы с ликвидностью (хотя в современной практике, где аутсорсинг вспомогательных функций распространён широко, это уже менее актуально).

Выручка компании ООО «Алмакор и К» составляет 1 083 293 тыс. руб. Период оборота дебиторской задолженности в настоящее время составляет 76 дней несмотря на то, что компания формально предлагает только 30-дневную отсрочку платежа. Безнадежные долги составляют 20,13% (218 034,85/1 083 293) от оборота. Расчет безнадежных долгов сделан в таблице 5. ООО «Алмакор и К» финансирует свою дебиторскую задолженность с помощью овердрафта, годовая процентная ставка по которому составляет 8%. ООО «Алмакор и К» рассматривает возможность использования факторинга без

права регресса. Вознаграждение факторинговой компании составит 4% от оборота. ООО «Алмакор и К» ожидает, что при использовании факторинга период оборота дебиторской задолженности сократится до 34 дней, а доля безнадежных долгов уменьшится. Факторинговая компания предложит компании ООО «Алмакор и К» заём в размере 75% от дебиторской задолженности, ставка по которому будет на 1% выше её текущей ставки по овердрафту. Предполагается, что использование услуг факторинговой компании позволит снизить коммерческие расходы на ООО «Алмакор и К» на 100 тыс. руб. в год.

С помощью таблицы 22 оценим следует ли ООО «Алмакор и К» использовать факторинг.

Текущая ситуация: период оборота дебиторской задолженности: 76 дней.

Дебиторская задолженность: 225 562,38 тыс. руб. ( $1083293 \times 48/365$ ).

Годовая стоимость финансирования: 18 045 тыс. руб. ( $225 562,38 \times 8\%$ ).

Пересмотренная ситуация: период оборота дебиторской задолженности: 34 дня. Дебиторская задолженность: 100 909,48 тыс. руб. ( $1083293 \times 34/365$ ).

Годовая стоимость финансирования факторинговой компанией: 6811,4 тыс. руб. ( $100 909,48 \times 75\% \times (8\%+1\%)$ ).

Годовая стоимость финансирования за счёт овердрафта: 2018,19 тыс. руб. ( $100 909,48 \times 25\% \times 8\%$ ).

Годовая экономия: 9215,41 тыс. руб. ( $18045-6811,4-2018,19$ ).

Годовые затраты и выгоды представлены в таблице 22.

Таблица 22 — Годовые затраты и выгоды, тыс. руб.

Годовые выгоды	Сумма
Экономия на управленческих расходах	100
Экономия за счёт снижения безнадежных долгов ( $1083293 \times 20,13\%$ )	218 034,85
Экономия за счёт снижения суммы дебиторской задолженности	9215,41
Годовые затраты	



Вознаграждение факторинговой компании (1083293 × 4%)	43 331,72
Чистая выгода/(затраты)	184 018,54

Стоит обратить внимание на следующее: поскольку с факторинговой компанией заключается договор без права регресса, ООО «Алмакор и К» полностью избавится от безнадежных долгов. Поэтому информация об уменьшенном проценте безнадежных долгов теперь должна беспокоить только факторинговую компанию. В расчетах такого рода используется допущение, что компания использует максимальную сумму займа, которую только может предоставить факторинговая компания. На самом деле, поскольку финансирование с помощью факторинговой компанией является более дорогим, компания, по всей вероятности, будет использовать предлагаемые факторинговой компанией средства только тогда, когда она исчерпает весь лимит по овердрафту. Оценка показывает, что использование факторинговой компании представляется целесообразным. Однако, прежде, чем принимать окончательное решение, нужно проверить использованные в расчёте прогнозные показатели и рассмотреть другие преимущества и недостатки факторинга, которые не поддаются количественной оценке. Управление оборотным капиталом и, в частности, управление дебиторской задолженностью вкупе с оценкой различных методов управления дебиторской задолженностью — это актуальный для коммерческих организаций вопрос.

Для минимизации риска возникновения просроченной дебиторской задолженности в организации ООО «Алмакор и К» можно рекомендовать придерживаться следующих правил:

— оценивать финансовое состояние контрагентов, которым организация предоставляет отсроченный платеж. На начальном этапе работы необходимо ранжировать покупателей и заказчиков по принципу надежности. Для этого перед подписанием договора проверить деловую репутацию потенциального

клиента, проверить его банковские счета, провести предварительный анализ и расчет коэффициентов, чтобы оценить уровень финансовой устойчивости партнера. Для этого анализируют финансовую (бухгалтерскую) отчетность контрагента. На основании этого рассчитываются финансовые коэффициенты: ликвидность, оборот, рентабельность, платежеспособность. Желательно следить за их динамикой. При оценке также используют базы данных, содержащие информацию о неплательщиках, либо заказать оценку контрагента специализированному агентству, отчет которого будет содержать информацию о кредитном рейтинге, финансовой устойчивости, партнерах, рекомендуемом кредитном лимите. Далее, на основе собранного материала о будущем партнере, можно сделать вывод о том, какую выбрать по отношению к нему кредитную политику.

Можно разбить клиентов на три группы, и для каждой группы покупателей можно разработать собственную программу предоставления скидок и отсрочек за продукцию:

1) группа риска. Для таких потребителей можно предложить введение штрафных санкций за несвоевременную оплату продукции, без предоставления отсрочки. При работе с такими клиентами можно воспользоваться услугой факторинга;

2) обычные покупатели. Для таких потребителей возможно предложение предоставления скидок за предоплату продукции, а также предоставление отсрочки в ограниченном объеме;

3) надежные покупатели. Для таких покупателей может быть предложено предоставление скидок при покупке большого объема товаров, за своевременную и (или) досрочную уплату продукции, скидок за предварительную оплату продукции, предоставлять отсрочку по реализации.

Сформированная база данных о выполнении контрагентом своих обязательств позволит принять обоснованное решение о предоставлении коммерческого кредита;

— предусмотреть условия договора, побуждающие контрагентов избегать просрочки платежей. Пени и штраф за нарушение сроков оплаты — один из наиболее действенных инструментов, снижающий риск возникновения просроченной дебиторской задолженности. В ООО «Алмакор и К» условиями договора поставки не определены штрафы и скидки, но к каждому договору поставки с конкретным покупателем составляется Приложение к договору поставки, в котором содержится отсрочка платежа и тип скидки в процентах по каждому наименованию товарной группы, которые в свою очередь рассчитываются на основании объема отгрузок за месяц. Штрафы и пени в ООО «Алмакор и К» за просрочку оплаты договором не предусмотрены;

— мотивировать работников организации планировать объем дебиторской задолженности. Чтобы повысить эффективность системы мотивации, работники должны быть заинтересованы в уменьшении объема дебиторской задолженности. Можно рекомендовать вознаграждать менеджеров по продажам (торговых представителей) не только за выполнение плана продаж, но и за выполнение обязательств теми покупателями, которым он осуществил отгрузку с отсрочкой оплат. Система бонусов должна быть сбалансирована системой наказаний. Наказание должно быть не за полученную дебиторскую задолженность, а за нарушение процедур управления ею, поскольку управляющий может выполнять только действия, предусмотренные нормативными актами, но не несет ответственности за просроченную задолженность, за нее отвечает только клиент.

Организации ООО «Алмакор и К» можно порекомендовать указывать в условиях договора поставки штрафы и претензии за просрочку платежей, отмену скидок и снижение дней отсрочки на последующие отгрузки. Также можно внедрить скидки за оплату в срок, для сокращения дебиторской задолженности.

Особую актуальность проблема платежей приобретает в условиях инфляции при обесценивании денег. При инфляции — 3%, Индексе

потребительских цен —103% (данные Росстата за 2019 год) в конце года можно приобрести всего 97% того, что можно было купить в начале года.

Для рассмотрения изменения покупательной способности денег рассчитаем индекс покупательной способности по формуле:

$$\text{ИПС} = \frac{1}{I_{\text{цен}}}; \quad (6)$$

где  $I_{\text{цен}}$  - индекс потребительских цен.

$$\text{ИПЦ} = 1,03, \text{ тогда } \text{ИПС} = \frac{1}{1,03} = 0,97.$$

Покупательная способность денег снизилась в среднем на 3%, т.е. на ту же сумму можно купить меньше на 3%.

Следовательно, ООО «Алмакор и К» не выгодно держать деньги на счетах и продавать товар с отсрочкой, выгодно иметь кредитные обязательства в денежной форме, так как выплаты производятся деньгами, покупательская способность которых к моменту выплаты уменьшится.

У «Алмакор и К» оборачиваемость дебиторской задолженности в 2019 году составила 76 дней, годовой индекс инфляции 3% (данные с сайта ЦБ РФ),

Годовой индекс инфляции ( $i$ ), составляющий 3% в расчете на 2019 год, должен быть пересчитан на предполагаемый срок возврата дебиторской задолженности, то есть на 76 дней.

Такой пересчет производится по формуле:

$$i = 0,03 * \frac{76}{365} = 0,006, \quad (7)$$

где: 76 — период оборота дебиторской задолженности;

365 — количество дней в году;

0,03 — инфляция в 2019 год.

Сумма дебиторской задолженности скорректирована с учетом инфляции на период ее оборачиваемости, определяет рыночную стоимость задолженности на дату оценки.

Расчет производится по формуле:

$$ДЗ_c = \frac{ДЗ}{(1+i)}, (8)$$

где:  $ДЗ_c$  — скорректированная величина дебиторской задолженности;  
 $ДЗ$  — сумма дебиторской задолженности на дату проведения оценки;  
 $i$  — индекс годовой инфляции, определяемый уровнем годовой инфляции за период оборачиваемости дебиторской задолженности.

Скорректированная дебиторская задолженность будет равна:

$$\frac{227\,840}{(1 + 0,006)} = 226\,481 \text{ тыс. руб.};$$

Годовая выручка составила 1 083 293 тыс. руб., 20% продукции реализовывается в условии предоплаты, 80% или 866 634,4 тыс. руб. (0,8\*1 083 293) «Алмакор и К» получает с образованием дебиторской задолженности.

Делаем вывод, что от годовой выручки от реализации продукции на условиях последующей оплаты «Алмакор и К» вместо 866 634,4 тыс. руб. получит:

$$\frac{866\,634,4}{(1+0,006)} = 861\,465,6 \text{ тыс. руб.}$$

Следовательно,  $(866\,634,4 - 861\,465,6) = 5\,168,8$  тыс. руб. — потери от инфляции.

Для минимизации потерь от инфляции можно рекомендовать «Алмакор и К» отгружать покупателям товар со скидкой с цены, величина которой зависит при достаточной оплате за товар.

Скидку, в таком случае, рассматриваем как не полученную покупателем, как «штраф», так как покупатель купил товар в кредит, заплатит позже периода, в котором применяется скидка.

«Алмакор и К» продал товар на сумму 1 000 000 руб. на условиях платежа в течение 30 дней, скидка 2% предоставляется за отгруженный товар при условии оплаты за него в течение 10 дней.

Упущенная скидка, при оплате спустя 10 дней после отгрузки товара составит:

$$\frac{2*1\,000\,000}{100} = 20\,000\text{руб.}$$

Если покупатель оплачивает товар на сумму 500 000 руб. в течение периода скидки (10 дней с момента отгрузки), а оставшуюся часть — 500 000 руб. после периода действия скидки, то упущенная скидка составит:

$$\frac{2*500\,000}{100} = 10\,000\text{руб.}$$

Для сокращения дебиторской задолженности необходимо регулярно проводить сверку взаимных расчетов с покупателями, заказчиками и прочими дебиторами.

В I квартале 2020 года, следующим за отчетным периодом — после 31.12.19, в результате проведения мероприятий с контрагентами по снижению дебиторской задолженности (проведение сверок взаиморасчетов), поступили следующие платежи, приведенные в таблице 23.

Таблица 23 — Поступление платежей от дебиторов в ООО «Алмакор и К»

Организация	Сумма задолженности, тыс. руб.			Остатки дебиторской задолженности на 01.04.20, тыс. руб.
	31.12.2019	В % к общей сумме дебиторской задолженности	Поступило в I квартале 2020г.	
Смарт	155 000	68	4200	150 800
Торгсервис 2	69 640	30,5	52 500	17 140
ТД Эскадра	3200	1,5	1000	2 200
Всего:	227 840	100	57 700	170 140

Дебиторская задолженность ООО «Алмакор и К» сократится на 57 700 тыс. руб., денежные средства высвободятся, показатели деловой активности организации изменятся в положительную сторону. В таблице 24 рассчитаны показатели на основании полученных данных.

Таблица 24 — Динамика показателей оценки финансовой устойчивости ООО «Алмакор и К»

Показатели	На 31.12.2019	На 31.03.2020	Отклонение, (+,-)
Дебиторская задолженность	227 840	170 140	- 57 700

Кредиторская задолженность	114 190	56 490	- 57 700
Внеоборотные активы	6 337	6 337	-
Оборотные активы	489 481	431 781	- 57 700
Денежные средства	743	58 443	57 700
Валюта баланса	495 818	438 118	- 57 700
Заемный капитал	182 233	124 533	- 57 700
Выручка	1 083 293	1 083 293	-
Коэффициент соотношения дебиторской и кредиторской задолженности	2,00	3,01	1,02
Средняя величина дебиторской задолженности	225 188	198 990	- 26 198
Оборачиваемость дебиторской задолженности в оборотах	4,81	5,44	0,63
Оборачиваемость дебиторской задолженности в днях	75,87	67,05	- 8,83
Доля дебиторской задолженности в общем объеме текущих активов	0,46	0,39	- 0,07

ООО «Алмакор и К» использует собственные и заемные финансовые ресурсы для выполнения работ, реализации товара. Таким образом образуется актив — дебиторская задолженность. На практике коэффициент отношения дебиторской к кредиторской задолженности используют для того, чтобы увидеть, насколько эффективно организация использует имеющиеся ресурсы для улучшения результатов своей деятельности, какой объем имеющейся дебиторской задолженности приходится на 1 рубль кредиторской. Считается, что дебиторская задолженность должна быть больше, чем кредиторская задолженность в 2 раза. Коэффициент менее 2 указывает на снижение эффективности компании: ликвидные активы недостаточно конвертируются в денежные средства. В ООО «Алмакор и К» это отношение соблюдается. После сокращения дебиторской задолженности отношение дебиторской и кредиторской задолженности выросло на 1,02, что показывает повышение эффективности работы организации, о более быстром обращении ликвидных активов в денежные средства.

Оборачиваемость увеличилась на 0,63 оборота и сократилась на 8,83 дней, доля дебиторской задолженности в общем объеме активов уменьшилась.

Рекомендации по совершенствованию управления дебиторской задолженности в ООО «Алмакор и К» можно свести к следующему:

— для минимизации рисков возникновения просроченной дебиторской задолженности, безнадежных долгов, при предоставлении отсрочки платежа, оценивать финансовое состояние и платежеспособность контрагентов;

— внедрить гибкую политику скидок при реализации товара с отсрочкой платежа. Рассчитывать целесообразность предоставления скидки и отсрочки во избежание недополученной прибыли;

— попробовать использовать систему факторинга;

— установить сроки проведения регулярных инвентаризаций с анализированием результатов и корректировкой расхождений;

— увеличить оборачиваемость дебиторской задолженности, повысив выручку реализованного товара и сократив объем запасов.

Это положительно повлияет на ликвидность предприятия, финансовую устойчивость ООО «Алмакор и К».

Таким образом, можно сделать вывод, что внедрение такой системы как скидки за досрочную оплату, позволит получить эффект в виде 24 508,36 тыс. руб., а переход на систему факторинга даст эффект в 184 018,54 тыс. руб., что еще более выгодно, чем система скидок. Если данную услугу применять в течение более длительного периода, то увеличится оборачиваемость, а так же сумма эффекта. Следовательно, возрастет объем реализованной продукции, появится возможность расширения клиентской базы, так как авторитет и организованность предприятия возрастет. Если факторинг применять хотя бы к 50 % покупателям, то оборачиваемость также может увеличиться. В результате будет больше свободных денежных средств, которые можно направить не только на расширение ассортимента, но и так же на увеличение зарплаты и организации труда.



## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Подводя итоги работы, можно сделать вывод, что цель достигнута, задачи — решены. Проанализирована роль и сущность дебиторской задолженности. Сделан вывод, что ни одно предприятие не обходится без дебиторской задолженности в оборотных активах. Выведено общее определение, что дебиторская задолженность — это долг контрагента перед предприятием. Состояние, размеры и качество задолженности влияет на финансовое состояние организации. Дебиторская задолженность отвлекает средства из оборота, препятствуя их эффективному использованию предприятием, а используется дебиторами. Это отрицательно влияет на финансовое состояние организации, следовательно, надо сокращать сроки ее взыскания. Определено законодательное и нормативное поле управления дебиторской задолженностью.

В работе проведен финансовый анализ. За анализируемый период с 2017 по 2019 год имущественное положение компании изменилось не значительно. Основная доля в активной части приходится на оборотные активы, в пассивной части на краткосрочную задолженность и долю капитала собственников (нераспределенную прибыль).

Доля дебиторской задолженности в общих оборотных активах снизилась с 54,2% в 2017 году до 46,5% в 2019 году из-за уменьшения денежных средств, увеличения краткосрочных финансовых вложений и запасов. Снижение этого показателя рассматривается положительно и предполагает, что значительная часть оборотных активов не извлекается из оборота и участвует в текущей деятельности организации.

Нарушение сроков расчетов приводит к образованию у предприятия просроченной дебиторской задолженности, что грозит убытками в будущем. Просроченная задолженность покупателей и заказчиков списывается на убытки. Можно списывать задолженность, которую нельзя взыскать. До окончания срока исковой давности списываются долги ликвидированных организаций, суммы, во взыскании которых имеется отказ суда и т.д.

Списывается такая задолженность без образования резерва по сомнительным долгам.

При возникновении у организации безнадежной дебиторской задолженности создается резерв по сомнительным долгам, не превышающий 10% выручки отчетного (налогового) периода (ст. 249 НК РФ). Доля сомнительной дебиторской задолженности в ООО «Алмакор и К» в общей дебиторской задолженности незначительна (0,03%).

Оборотные средства организации увеличились в 2019 году в сравнении с 2017 и 2018 годами на 86 362 тыс. руб. (121%) и 53 709 тыс. руб. (112%) соответственно. Высок уровень концентрации собственного капитала 60 % в 2019 году, что выше чем, в 2017 году.

Оценка ликвидности и платежеспособности соответствуют нормативному диапазону. ООО «Алмакор и К» в меру зависит от внешних кредиторов, гарантируя выполнение финансовых обязательств перед контрагентами, работниками и государством.

ООО «Алмакор и К» располагает достаточным количеством денежных средств, запасов, других оборотных активов, для покрытия обязательств перед кредиторами. Финансовые ресурсы эффективно формируются, распределяются и используются.

Коэффициенты деловой активности возросли, правда, замедлилась оборачиваемость дебиторской задолженности. За анализируемый период рентабельность снизилась, но ее показатели имеют положительный результат.

Слабым местом ООО «Алмакор и К» можно считать увеличение дебиторской задолженности. На 31.12.19 дебиторская задолженность свыше 12 месяцев отсутствует (разд. 5 Пояснений к бухгалтерскому балансу и отчетах о финансовых результатах за 2019 год). Дебиторская задолженность до 12 месяцев составляет 227 840 тыс. руб., с начала года выросла на 5 304 тыс. руб. Просроченная дебиторская задолженность отсутствует. Дебиторская задолженность в оборотных активах занимает 46 %, эта часть денежных

средств не работает на развитие компании. Удельный вес дебиторской задолженности в оборотных активах имеет тенденцию снижения, отношение дебиторской задолженности к кредиторской растет и достигло значения 2 в 2019 году, тогда как в 2017 году значение соответствовало 1,76. ООО «Алмакор и К» не находится в критическом состоянии по управлению дебиторской задолженностью, но имеет тенденцию к ее росту. К отрицательной динамике также можно отнести снижение выручки за весь анализируемый период на 61 692 тыс. руб. Себестоимость продаж тоже увеличилась на 3,04 %. Темп роста выручки опережается темпом роста себестоимости продаж, это оценивают отрицательно, из-за влияния на прибыль от продаж, увеличившуюся 21,8% и 44,24% по сравнению с 2017 и 2018 годами соответственно.

При увеличении расходов на 131,68% и 115,38% в сравнении с 2017 и 2018 годами соответственно, ООО «Алмакор и К» получило в 2019 году чистую прибыль, которая составила 32,07% и 43,8% в сравнении с 2017 и 2018 годами соответственно. Рентабельность продаж в 2019 снизилась в сравнении с 2017 до 33,89% и 42,39% в 2018 году.

В качестве основных недостатков бухгалтерского учета, можно отметить то, что в ООО «Алмакор и К» не создается резерв по сомнительным долгам и не проводится регулярная инвентаризация взаиморасчетов с контрагентами.

Целесообразно будет рекомендовать ежемесячно предоставлять руководству отчет об организациях—дебиторах, в котором наглядно будет представлена сумма просроченной дебиторской задолженности по каждому дебитору отдельно.

Наличие и правильность расчетов с контрагентами, контроль документооборота и принятие мер по своевременному погашению дебиторской задолженности позволят отслеживать предложенные регистры учета расчетов.

В целях повышения эффективности бухгалтерского учета и обеспечения его достоверности, ООО «Алмакор и К» рекомендуется регулярно проводить инвентаризацию, сверки взаиморасчетов с контрагентами. Такие действия

дадут полную картину состояния финансового положения и помогут избежать бухгалтерских ошибок.

С целью совершенствования проведения процесса инвентаризации соответствующих расчетов, рекомендуется использовать «Акт инвентаризации расчетов с покупателями, поставщиками и прочими дебиторами и кредиторами» ИНВ–17 и соответствующую справку к данному акту, которые не оформляются в ООО «Алмакор и К», что позволит систематизировать результаты инвентаризации, зафиксировать их документально, выделить положительные и негативные стороны в расчетах с покупателями, поставщиками и прочими дебиторами и кредиторами.

В учётной политике следует закрепить порядок создания и использования резерва по сомнительным долгам (п.7 ПБУ 1/2008) и формировать его так как резерв сомнительных долгов не начисляется, что нарушает требования Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации (п. 70 «Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности» Приказ Минфина России от 29.07.1998 № 34н).

Таким образом, анализ обязательств необходимо проводить в течение всего календарного года на каждую отчётную дату или как минимум один раз в год, чтобы при выявлении сомнительного долга или его изменений своевременно скорректировать резерв. Это необходимо для обеспечения достоверности данных бухгалтерского учёта.

Совершенствование учета прочей задолженности можно добиться, если ответственные лица будут контролировать степень необходимости получения подотчет денежных средств, отсутствие задолженности у подотчетного лица, наличие подписей в сметах расходов, авансовых отчетах.

На основании проведенного анализа, чтобы компании ООО «Алмакор и К» не потерять конкурентные преимущества, в работе рекомендованы мероприятия, направленные на контроль и снижение дебиторской задолженности.

Мероприятия текущего характера направлены на снижение дебиторской задолженности на сумму 57 700 тыс. руб.

Мероприятия стратегического характера направлены на формирование в структуре баланса уровня эффективной дебиторской задолженности, а именно:

— оценивать финансовое состояние контрагентов, которым организация предоставляет отсроченный платеж. Необходимо ранжировать покупателей и заказчиков по принципу надежности;

— предусмотреть условия договора, побуждающие контрагентов избегать просрочки платежей, а именно: пени и штраф за нарушение сроков оплаты — один из наиболее действенных инструментов, снижающий риск возникновения просроченной дебиторской задолженности;

— использовать гибкую политику скидок при реализации продукции в кредит. Разработать определенные условия кредитования дебиторов, среди которых могут быть: скидки покупателям в случае уплаты полученного товара в течение 10 дней с момента получения товара. ООО «Алмакор и К» можно предложить своим клиентам скидку в 1–3 % за предоплату, благодаря которой увеличится скорость оборачиваемости дебиторской задолженности, что положительно повлияет на платежеспособность и ликвидность, а высвобожденные денежные средства инвестировать с целью получения дохода;

— мотивировать работников организации планировать объем дебиторской задолженности с помощью вознаграждения менеджеров по продажам не только за выполнение плана продаж, но и за выполнение обязательств теми покупателями, которым он осуществил отгрузку с отсрочкой оплат;

— постоянно контролировать состояние расчетов с покупателями, на данный момент, особенно по задолженностям свыше 30 дней;

— отслеживать соотношение дебиторской и кредиторской задолженности, чтобы не допускать сильного расхождения друг от друга.

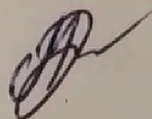
В работе рассмотрены два метода, использование которых поможет ускорить превращение дебиторской задолженности в деньги и оценена применимость этих методов в конкретных обстоятельствах компании, а именно:

— скидка за досрочную оплату. Компания предлагает небольшую скидку покупателям, если они оплатят счёт в течение определенного срока, который меньше срока, установленного стандартными кредитными условиями, на рассмотренном примере, получен эффект в 24 508,36 руб.;

— факторинг — это управление дебиторской задолженностью факторинговой компанией и помощь в её погашении. Поскольку факторинговые компании имеют значительный опыт в управлении дебиторской задолженностью, они сумеют собрать с покупателей деньги быстрее, чем сама компания-продавец. Кроме того, факторинговая компания может предложить компании-продавцу защиту от безнадежных долгов. Благодаря факторинговой услуге, рассмотренной на примере, получен эффект в 184 084, 54 руб., увеличился коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности на 0,63 оборота и сократился на 8,83 дня.

Указанные способы оценки и методы управления задолженностью должны способствовать снижению степени риска неполучения денег от должников. От того, каким образом будет построена кредитная политика и финансирование оборотных средств, может зависеть все финансовое состояние фирмы, ее стабильность, прибыльность и рентабельность. Использование организацией ООО «Алмакор и К» предложенных рекомендаций положительно отразится на ее финансовом состоянии.

22.06.2020



Худякова М.К.

## СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ:

1. Налоговый кодекс Российской Федерации. Ч. 1 [Электронный ресурс]: федер. закон от 31.07.1998 № 146-ФЗ ред. от 03.08.2018. // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». — Режим доступа: <http://www.consultant.ru>
2. Налоговый кодекс Российской Федерации. Ч. 2 [Электронный ресурс]: федер. закон от 31.07.1998 № 146-ФЗ ред. от 03.08.2018. // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». — Режим доступа: <http://www.consultant.ru>
3. "Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая)" от 30.11.1994 № 51-ФЗ // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». — Режим доступа: <http://www.consultant.ru>
4. О бухгалтерском учете [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ (в ред. Федерального закона от 18.11.2016 № 339-ФЗ) // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». — Режим доступа: <http://www.consultant.ru>
5. Приказ Минфина РФ от 06.10.2008 № 106н (ред. от 07.02.2020) "Об утверждении положения по бухгалтерскому учету", "Учетная политика организации" (ПБУ 1/2008)" [Электронный ресурс] // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». — Режим доступа: <http://www.consultant.ru>
6. Приказ Минфина РФ от 06.07.1999 № 43н "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" (ПБУ 4/99)" [Электронный ресурс] // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». — Режим доступа: <http://www.consultant.ru>
7. Приказ Минфина РФ от 06.05.1999 № 32н (ред. от 06.04.2015) "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Доходы организации" ПБУ 9/99" [Электронный ресурс] // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». — Режим доступа: <http://www.consultant.ru>
8. Положение Банка России от 19.06.2012 № 383-П (ред. от 06.01.2019) "О правилах осуществления перевода денежных средств" [Электронный ресурс] //

Справочная правовая система «КонсультантПлюс». — Режим доступа: <http://www.consultant.ru>

9. Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99 [Электронный ресурс]: Приказ Минфина России от 06.05.1999 № 33н ред. от 06.04.2015 // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». — Режим доступа: <http://www.consultant.ru>

10. Приказ Минфина РФ от 31.10.2000 № 94н "Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению" [Электронный ресурс] // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». — Режим доступа: <http://www.consultant.ru>

11. Приказ Минфина РФ от 13.06.1995 № 49 (ред. от 08.11.2010) "Об утверждении Методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств"[Электронный ресурс] // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». — Режим доступа: <http://www.consultant.ru>

12. Постановление Госкомстата РФ от 05.01.2004 № 1 "Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету труда и его оплаты" [Электронный ресурс] // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». — Режим доступа: <http://www.consultant.ru>

13. Постановление Госкомстата РФ от 18.08.1998 № 88 (ред. от 03.05.2000) "Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету кассовых операций, по учету результатов инвентаризации"[Электронный ресурс] // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». — Режим доступа: <http://www.consultant.ru>

14. Постановление Госкомстата РФ от 21.01.2003 № 7 "Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету основных средств" [Электронный ресурс] // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». — Режим доступа: <http://www.consultant.ru>



15. Постановление Госкомстата РФ от 25.12.1998 № 132 "Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету торговых операций"[Электронный ресурс] // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». — Режим доступа: <http://www.consultant.ru>

16. Постановление Госкомстата РФ от 30.10.1997 № 71а (ред. от 21.01.2003) "Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету труда и его оплаты, основных средств и нематериальных активов, материалов, малоценных и быстроизнашивающихся предметов, работ в капитальном строительстве"[Электронный ресурс] // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». — Режим доступа: <http://www.consultant.ru>

17. Указание Банка России от 11.03.2014 № 3210-У (ред. от 19.06.2017) "О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства"[Электронный ресурс] // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». — Режим доступа: <http://www.consultant.ru>

18. Агеева В.И. Дебиторская задолженность: правовые и налоговые аспекты, риски и рычаги влияния/ Агеева В.И. // Менеджмент сегодня. —2018. — №1. — стр.14.

19. Алексеева Г.И., Парагульгов А.М. Актуальные аспекты учета и управления дебиторской задолженностью в современных условиях/ Алексеева Г.И., Парагульгов А.М. //журнал «Международный бухгалтерский учет» №20 (170) — 2011: стр.46 –50.

20. Аликина А.Д., Костина О.В. Учет дебиторской задолженности/ Аликина А.Д., Костина О.В. // журнал «European science» №12(22): стр.33–35

21. Воронцова Ю.В., Федотова М.А., Маликова К.А. Проблемы управления кредитным риском в организации/ Воронцова Ю.В., Федотова

М.А., Маликова К.А. // журнал «Московский экономический журнал» № 3—2019. стр.225–300.

22. Гавриков М.А. Особенности управления дебиторской задолженностью в российских компаниях/ Гавриков М.А.// Управление корпоративными финансами. — 2018. — №3. — стр. 27.

23. Горбулин В.Д., Фокина О.Н. Дебиторская и кредиторская задолженность. / Горбулин В.Д., Фокина О.Н. // Особенности бухгалтерского и налогового учета. — М.: ГроссМедиа Ферлаг: РОСБУХ, 2009. — 127 с.

24. Гурджиян В.Л. Стратегия восстановления платежеспособности в рамках финансового оздоровления кризисной организации/ Гурджиян В.Л. // журнал «Экономические науки» № 2-2019. стр.9–13.

25. Джалаев Т.К. Анализ дебиторской и кредиторской задолженности предприятия/ Джалаев Т.К. // Экономический анализ: теория и практика. — 2018. — №7. —Стр. 58–65.

26. Дибеева М.Р., Грошев А.Р. Дебиторская задолженность компании: сущность и значение/ Дибеева М.Р., Грошев А.Р. // журнал «Вестник науки и образования» № 3(57) ч.1 — 2019. стр.26–30.

27. Дружиловская Э.С. Совершенствование правил оценки дебиторской и кредиторской задолженности в бухгалтерском учете/ Дружиловская Э.С. // Все для бухгалтера. 2017. № 4. С. 8 – 17; Бухгалтер и закон. 2017. № 4. С. 2 – 9.

28. Дьяконова О.С., Коновалова Е.А. Экономическое понятие дебиторской задолженности/ Дьяконова О.С., Коновалова Е.А. // журнал «Достижения науки и образования» № 2 —2019. стр.44–47.

29. Карпенко С.С. Динамика финансовой устойчивости и эффективности российских коммерческих организаций/ Карпенко С.С.// журнал «Символ науки» № 9—2019. стр.52–54.

30. Крайняя И.Ю. Основной комплекс мероприятий, направленный на повышение финансовой устойчивости фирмы / Крайняя И.Ю. // журнал

«International journal of Humanities and Natural Sciences» vol. 5—4.2019. стр.126—130.

31. Кузнецова О.Н. Учет и контроль резервов по сомнительным долгам/ Кузнецова О.Н. // журнал «Финансовый журнал» № 4-2019. стр.88—101.

32. Мехтиева А.Р., Агеева О.А. Методика внутреннего контроля наличия и движения дебиторской задолженности в организациях оптовой торговли/ Мехтиева А.Р., Агеева О.А. // журнал «Экономические науки» № 10(12) —2018. стр.19—23.

33. Пахомов А.С. К вопросу учета резервов по сомнительным долгам/ Пахомов А.С. //журнал «Вестник Саратовского государственного социально-экономического университета» №14 — 2014. стр. 102—104.

34. Пашкина И.Н., Соснаускене О.И., Фадеева О.В. Работа с дебиторской задолженностью: практическое пособие — Москва: Омега—Л, 2009. — 157 с.

35. Перевозкина А.Ю. Способы управления дебиторской задолженностью/ Перевозкина А.Ю. // журнал «Вопросы студенческой науки» № 6(34) — 2019. стр.343—350.

36. Подгузова К.В., Ж.М. Корзоватых Дебиторская задолженность предприятия/ Подгузова К.В., Ж.М. Корзоватых// журнал «Экономика: проблемы и перспективы» №5/2014. стр. 127—132

37. Самба П.Д. Характеристика финансовой устойчивости и эффективности российских организаций/ Самба П.Д. // журнал «Economy and Business» № 11—2019. стр.180—183.

38. Семенихин В. В. Налог на прибыль организаций, доходы и расходы/ В. В. Семенихин. — 3-е изд., перераб. и доп. - Москва: ГроссМедиа: Российский бухгалтер, 2014. — 1893 с.: ил. — (Библиотека журнала "Российский бухгалтер");

39. Солдаткин В.В. Списание кредиторской и дебиторской задолженности. Как оформить и отразить в бухучете / Солдаткин В.В. // Финансовая газета. 2019. № 20. С. 5—6.

40. Сухих В.В. Проблемы формирования информационного массива анализа дебиторской задолженности/ Сухих В.В. // журнал «Политика, экономика и инновации» № 2(25) —2019. стр.1–4.

41. Тарасова Е.Ю. Управление дебиторской задолженностью/ Тарасова Е.Ю. // журнал «Управление» №4(10)/2015. 103: стр.41–48

# ПРИЛОЖЕНИЕ А Бухгалтерская (финансовая) отчетность



ИНН 2460024808  
КПП 246001001 Стр. 001



Форма по КНД 0710099

## Бухгалтерская (финансовая) отчетность

Номер корректировки 0      Отчетный период (код)\* 34      Отчетный год 2019  
ООО "АЛМАКОР И К"

(наименование организации)

Код вида экономической деятельности по классификатору ОКВЭД 2 46.44.2  
Код по ОКПО 41044883      Организационно-правовая форма (по ОКОПФ) 12300  
Форма собственности (по ОКФС) 16      Единица измерения: (тыс. руб. – код по ОКЕИ) 384  
Местонахождение (адрес)  
660048, КРАСНОЯРСКИЙ КРАЙ, Г. КРАСНОЯРСК, УЛ. ДОРОЖНАЯ, Д.16, 2-02

Бухгалтерская отчетность подлежит обязательному аудиту  1 – да  
 0 – нет

Наименование аудиторской организации/фамилия, имя, отчество\*\* индивидуального аудитора

ИНН \_\_\_\_\_

ОГРН/ОГРНИП \_\_\_\_\_

На 11 страницах

с приложением документов или их копий на \_\_\_\_\_ листах

**Достоверность и полноту сведений, указанных в настоящем документе, подтверждаю:**

1 1 – руководитель  
2 – уполномоченный представитель

ГАШКОВ  
ВИТАЛИЙ  
АНАТОЛЬЕВИЧ

(фамилия, имя, отчество\*\* руководителя (уполномоченного представителя) полностью)

Подпись \_\_\_\_\_ Дата \_\_\_\_\_

Наименование и реквизиты документа, подтверждающего полномочия представителя

**Заполняется работником налогового органа**

Сведения о представлении документа

Данный документ представлен (код) \_\_\_\_\_

на \_\_\_\_\_ страницах  
в составе (отметить знаком V)

0710001      0710002

0710003      0710004

0710005

Дата представления документа \_\_\_\_\_

Зарегистрирован за № \_\_\_\_\_

Фамилия, И. О.\*\* \_\_\_\_\_

Подпись \_\_\_\_\_

\* Принимает значение: 34 – год, 94 – первый отчетный год, отличный по продолжительности от календарного.  
\*\* Отчество при наличии.



# Продолжение приложения А



ИНН 2 4 6 0 0 2 4 8 0 8  
КПП 2 4 6 0 0 1 0 0 1 стр. 0 0 2



Форма по ОКУД 0710001

## Бухгалтерский баланс

Пояснения <sup>1</sup>	Наименование показателя	Код строки	АКТИВ		
			На отчетную дату отчетного периода	На 31 декабря предыдущего года	На 31 декабря года, предшествующего предыдущему
1	2	3	4	5	6
<b>I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>					
—	Нематериальные активы	1110	—	—	—
—	Результаты исследований и разработок	1120	—	—	—
—	Нематериальные поисковые активы	1130	—	—	—
—	Материальные поисковые активы	1140	—	—	—
—	Основные средства	1150	6 3 3 7	4 3 9	1 2 2 0
—	Доходные вложения в материальные ценности	1160	—	—	—
—	Финансовые вложения	1170	—	—	—
—	Отложенные налоговые активы	1180	—	—	—
—	Прочие внеоборотные активы	1190	—	—	—
—	Итого по разделу I	1100	6 3 3 7	4 3 9	1 2 2 0
<b>II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ</b>					
—	Запасы	1210	9 5 5 5 4	9 4 4 2 8	5 8 3 5 1
—	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	—	—	—
—	Дебиторская задолженность	1230	2 2 7 8 4 0	2 2 2 5 3 6	2 1 8 4 9 8
—	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	1 6 2 7 2 2	1 1 7 0 7 2	1 1 2 4 3 2
—	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	7 4 3	1 7 3 6	1 3 8 3 8
—	Прочие оборотные активы	1260	2 6 2 2	—	—
—	Итого по разделу II	1200	4 8 9 4 8 1	4 3 5 7 7 2	4 0 3 1 1 9
—	<b>БАЛАНС</b>	1600	4 9 5 8 1 8	4 3 6 2 1 1	4 0 4 3 3 9



# Окончание приложения А



ИНН 2460024808

КПП 246001001 Стр. 005



## Отчет о финансовых результатах

Форма по ОКУД 0710002

Пояснения <sup>1</sup> 1	Наименование показателя 2	Код строки 3	За отчетный год 4	За предыдущий год 5
	Выручка <sup>2</sup>	2110	1 0 8 3 2 9 3	1 0 4 8 4 7 7
	Себестоимость продаж	2120	( 9 0 5 9 2 1 )	( 8 6 8 2 0 4 )
	Валовая прибыль (убыток)	2100	1 7 7 3 7 2	1 8 0 2 7 3
	Коммерческие расходы	2210	( 1 5 8 3 2 8 )	( 1 3 7 2 2 7 )
	Управленческие расходы	2220	_____	_____
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	1 9 0 4 4	4 3 0 4 6
	Доходы от участия в других организациях	2310	_____	_____
	Проценты к получению	2320	0	3 2
	Проценты к уплате	2330	( 4 6 7 8 )	( 3 5 0 )
	Прочие доходы	2340	6 3 2 2 8	7 0 9 3 8
	Прочие расходы	2350	( 5 0 9 4 3 )	( 5 4 4 3 8 )
	<b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>	2300	2 6 6 5 1	5 9 2 2 8
	Налог на прибыль <sup>3</sup>	2410	( 6 1 7 3 )	( 1 2 4 8 7 )
	в т.ч. текущий налог на прибыль	2411	( 6 1 7 3 )	( 1 2 4 8 7 )
	отложенный налог на прибыль <sup>4</sup>	2412	8 4 5	6 4 1
	Прочее	2460	( 1 0 )	( 7 )
	<b>Чистая прибыль (убыток)</b>	2400	2 0 4 6 8	4 6 7 3 4
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510	_____	_____
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520	_____	_____
	Налог на прибыль от операций, результат которых не включается в чистую прибыль (убыток) периода <sup>5</sup>	2530	_____	_____
	<b>Совокупный финансовый результат периода<sup>5</sup></b>	2500	2 0 4 6 8	4 6 7 3 4
	<b>СПРАВОЧНО</b>			
	Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	_____	_____
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	_____	_____

### Примечания

1 Указывается номер соответствующего пояснения.

2 Выручка отражается за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов.

3 Отражается расход (доход) по налогу на прибыль.

4 Отражается суммарная величина изменений отложенных налоговых активов и отложенных налоговых обязательств за отчетный период.

5 Совокупный финансовый результат периода определяется как сумма строк «Чистая прибыль (убыток)», «Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода» и «Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода», «Налог на прибыль от операций, результат которых не включается в чистую прибыль (убыток) периода».



+



+

# ПРИЛОЖЕНИЕ Б Пояснительная записка к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах 2019г.

парфюмерно-косметические товары • бытовая химия • средства гигиены



ООО "АЛМАКОР и К", ИНН 2460024808 КПП 246001001  
Россия, 660048, г. Красноярск, ул. Дорожная, д. 16, офис 2-02.  
т./ф. (391) 226-60-61, e-mail: info@almakor.ru;  
<http://www.almakor.ru>  
р/с 40702810031280128460  
КРАСНОЯРСКОЕ ОТДЕЛЕНИЕ № 8646 ПАО СБЕРБАНК  
к/с 30101810800000000627 ИНН 7707083893  
БИК 040407627  
Код по ОКОНХ 71100, 71200, 71500, 72200, 51500, 82000  
Код по ОКПО 41044883

парфюмерно-косметические товары • бытовая химия • средства гигиены

г. Красноярск

20.03.2020 г.

## Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2019 г.

### 1. Информация об организации:

Полное наименование организации: Общество с ограниченной ответственностью «АЛМАКОР и К»  
ИНН 2460024808  
КПП 246001001  
ОГРН 1022401789080  
Адрес: 660048, РФ, Красноярский край, г. Красноярск, ул. Дорожная, д. 16, офис 2-02.  
ФИО руководителя организации: Гашков Виталий Анатольевич.  
ФИО главного бухгалтера Тугаринова Ирина Александровна.  
Среднегодовая численность работающих за отчетный год: 115 человек.  
Размер уставного капитала организации: 35 тыс. руб.  
Основной вид деятельности организации: Оптовая торговля парфюмерно-косметической продукцией и товарами бытовой химии.

2. Информация о финансовом положении организации, сопоставимости данных за отчетный год и предшествующие годы.

Средние за отчетный и предшествующий периоды показатели финансового положения организации:

Коэффициент обеспеченности собственными средствами – 0,63 ((СК-ВА)/ОА)  
Коэффициент текущей ликвидности – 2,67 (ОА/КО);  
Средняя ставка полученных за год организацией кредитов и займов – 10,1%  
Средняя заработная плата в организации за отчетный год 37 тыс. руб.

### 3. Факты неприменения правил бухгалтерского учета.

Факты неприменения правил бухгалтерского учета в отчетном году отсутствуют.

### 4. Сведения об отчетности.

4.1. Данные бухгалтерской отчетности за период, предшествующий отчетному, сопоставимы с данными за отчетный период.

Корректировка входящих остатков не проводилась.

В отчетном периоде не принимались существенные изменения содержания бухгалтерского баланса, отчета о прибылях и убытках и пояснения к ним.

### 4.2. Расшифровка отдельных показателей отчетности организации:

Об основных средствах раскрыта следующая информация (п. 32 Положения по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» ПБУ 6/01, утверждено Приказом Минфина России от 30.03.2001 № 26н (ред. От 16.05.2016)):

- достройка, дооборудование, реконструкция, частичная ликвидация и переоценка объектов в



## Продолжение приложения Б

отчетном году не проводилась;

- объекты, стоимость которых не погашается отсутствуют;
- способ начисления амортизационных отчислений по всем группам объектов – линейный.

О материально-производственных запасах раскрыта следующая информация (п.27 Положения по бухгалтерскому учету «Учет материально-производственных запасов» ПБУ 05/01, утверждено Приказом Минфина России от 09.06.2001 № 44н (ред. От 16.05.2016)):

- способ оценки МПЗ – по средней стоимости;
- изменений способов оценки МПЗ в отчетном году не проводилось;
- резерв под снижение стоимости МПЗ в отчетном году не создавался.

О финансовых вложениях раскрыта следующая информация (п. 42 Положения по бухгалтерскому учету «Учет финансовых вложений» ПБУ 19/02, утверждено Приказом Минфина России от 10.12.2002 № 126н (ред. от 06.04.2015)):

- изменений способов оценки финансовых вложений в отчетном году не было;
- резерв под обеспечение финансовых вложений в отчетном году не создавался.

О расчетах налога на прибыль организаций при наличии постоянных налоговых активов и обязательств, отложенных налоговых активов и обязательств, корректирующих показатель условного расхода (дохода) по налогу на прибыль организаций, раскрыта следующая информация (п. 25 Положения по бухгалтерскому учету «Учет расчетов по налогу на прибыль организаций» ПБУ 18/02, утверждено Приказом Минфина России от 19.11.2002 № 114н (ред. от 20.11.2018)):

- условный расход по налогу на прибыль за отчетный год – 5 328 тыс. руб.;
- постоянные разницы, возникшие в отчетном периоде и повлекшие за собой корректирование условного расхода по налогу на прибыль организаций в целях определения текущего налога на прибыль организаций – 4 223 тыс. руб.;
- постоянные и временные разницы, возникшие в прошлых отчетных периодах, но повлекшие корректирование условного расхода по налогу на прибыль организации отчетного периода отсутствуют;
- постоянное налоговое обязательство за отчетный год – 845 тыс. руб.;
- изменений применяемых налоговых ставок по сравнению с предыдущим отчетным периодом не было.

### 5. Сведения о связанных сторонах.

В соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Информация о связанных сторонах» ПБУ 11/2008, утверждено Приказом Минфина России от 29.04.2008 № 48н (ред. от 06.04.2015)):

#### 5.1. Реквизиты юридического лица.

Общество с ограниченной ответственностью Торговый дом «Алмакор»

ИНН 2460048566

КПП 246001001

ОГРН 1022401789079

Адрес: 660048, РФ, Красноярский край, г. Красноярск, ул. Дорожная, д. 16, офис 2-01.

ФИО руководителя организации: Гашков Анатолий Алексеевич.

ФИО главного бухгалтера Тугаринова Ирина Александровна.

Среднегодовая численность работающих за отчетный год: 4 человек.

Основной вид деятельности организации: Аренда и управление собственным или арендованным нежилым недвижимым имуществом.

Характер отношений – регулярный.

Виды операций – аренда недвижимого имущества и предоставление займов.

Объем операций за отчетный год – 8 469 тыс. руб. и 50 700 тыс. руб. соответственно.

Форма расчета - безналичная.

#### 5.2 Реквизиты юридического лица.

Общество с ограниченной ответственностью «ЛУЧ и К»

ИНН 2460224839

КПП 246001001

ОГРН 1102468039695

Адрес: 660048, РФ, Красноярский край, г. Красноярск, ул. Дорожная, д. 16, офис 2-05.

## Окончание приложения Б

ФИО руководителя организации: Колошина Ольга Анатольевна.  
ФИО главного бухгалтера Колошина Ольга Анатольевна.  
Среднегодовая численность работающих за отчетный год: 1 человек.  
Основной вид деятельности организации: Розничная торговля парфюмерно-косметической продукцией и товарами бытовой химии.  
Характер отношений – регулярный.  
Виды операций – расчеты с покупателями и предоставление займов.  
Объем операций за отчетный год – 960 тыс. руб. и 0, руб. соответственно.  
Форма расчета - безналичная.

### 6. События после отчетной даты.

Информация о событиях, произошедших после отчетной даты и влияющих на деятельность организации в отчетном году и году следующим за ним, отсутствует (Положением по бухгалтерскому учету «События после отчетной даты» ПБУ 7/98, утверждено Приказом Минфина России от 25.11.1998 № 56н (ред. от 06.04.2015).

### 7. Информация об условных обязательствах, условных активах и оценочных обязательствах.

Информация об условных обязательствах, условных активах и оценочных обязательствах отсутствует (Положение по бухгалтерскому учету «Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы» ПБУ 8/2010, утверждено Приказом Минфина России от 13.12.2010 № 167н (ред. от 06.04.2015).

### 8. Сведения об учетной политике.

Учетная политика отчетного года и на следующий отчетный год существенно не изменялась.  
Данные периодов, предшествующих отчетному году и включенных в бухгалтерскую отчетность за отчетных год, не корректировались.

Главный бухгалтер  
М.П.



И.А. Тугаринова

# ПРИЛОЖЕНИЕ В Учетная политика

ООО «Алмакор и К»

## ПРИКАЗ

31 декабря 2016 г.

№ \_\_

### Об учетной политике предприятия

для целей бухгалтерского и налогового учета

Руководствуясь Федеральным Законом РФ от 06 декабря 2011г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением о бухгалтерском учете и отчетности в Российской Федерации, утвержденным приказом Минфина РФ от 29 июля 1998г. № 34н, Планом счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятий и Инструкцией по его применению, утвержденными Приказом Минфина РФ от 31 октября 2000г. № 94н., Положением по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/98), утвержденного Приказом Министерства финансов РФ от 09.12.98 №60н

#### ПРИКАЗЫВАЮ:

1. Бухгалтерский учет осуществлять по Плану счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятий и Инструкции по его применению, утвержденных Приказом Министерства финансов РФ от 31 октября 2000г. № 94н. (Приложение 1)
2. Применять журнально-ордерную форму учета.
3. Правила документооборота и технология обработки учетной информации.

Первичные учетные документы состояются:

- и на бумажном носителе

- в виде электронного документа подписанного электронной подписью

Первичные документы, принимаемые к учету, состояются с применением унифицированных форм документов, утвержденных Постановлением Госкомстата России от 05.01.2004 N 1, Постановлением Госкомстата России от 18.08.1998 N 88, Постановлением Госкомстата России от 21.01.2003 N 7, Постановлением Госкомстата России от 25.12.1998 N 132, Постановлением Госкомстата России от 30.10.1997 N 71а.

При отсутствии унифицированных форм применяются формы документов, содержащие обязательные реквизиты, указанные в ч. 2 ст. 9 Федерального закона "О бухгалтерском учете".

Утвердить в качестве первичных учетных документов, составляемых на бумажном носителе и (или) в виде электронного документа, подписанного электронной подписью: формируемые специализированной бухгалтерской компьютерной программой 1 С 8.

Утвержденные формы внешнего первичного учетного документа могут подлежать уточнению (видоизменению) с соблюдением требований чю2 ст. 9 Закона № 402-ФЗ в рамках конкретной сделки по результатам согласования с каждым конкретным контрагентом.

## Продолжение приложения В

Для внесения исправлений в первичные документы на бумажном носителе применяется метод выставления корректирующего документа, либо внесение исправления в текущий документ и его замена

Исправления в электронные первичные учетные документы вносятся путем выставления нового исправленного экземпляра электронных документов по аналогии с исправленными счетами фактурами

4. При обработке информации применять автоматизированный способ с использованием компьютерной техники.
5. При смене руководителя юридического лица передача дел и бухгалтерских документов оформляется актом приема - передачи дел.
6. Главному бухгалтеру определить количество инвентаризаций, даты их проведения, перечень имущества и обязательств, проверяемых при каждой из них, кроме случаев, когда их проведение является обязательным.
7. Главному бухгалтеру определять круг лиц, имеющих право подписи первичных документов.  
(Основание – положение по ведению бухгалтерского учета и отчетности в РФ).
8. При формировании учетной политики обеспечить следующее:
  - неизменность принятой методики отражения хозяйственной деятельности предприятия;
  - обеспечить полноту отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности;
  - соблюдать тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета на первое число каждого квартала, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета;
  - использование метода двойной записи;
  - разделение хозяйственной деятельности на временные отрезки;
  - рациональное и экономное ведение бухгалтерского учета, исходя из условий хозяйствования и величины предприятия.
9. При осуществлении учетной политики обеспечить основные принципы методики учета:
  - 9.1. Переоценку основных средств не проводить.
  - 9.2. Амортизацию основных средств для целей бухгалтерского учета и для целей налогообложения начислять линейным способом, исходя из срока полезного использования объекта. Срок полезного использования основных средств определять согласно Классификации основных средств по группам, утвержденным постановлением Правительства РФ от 03.01.02 № 1. Объекты стоимостью менее 100 000 руб. для целей налогообложения списывать на счет 44 «Расходы на продажу» сразу после ввода в эксплуатацию, либо списывать в течении срока его использования  
(Основание – ПБУ 6/01, приказ № 33н, НК РФ ст. 254, 258, 259, пост. Прав-ва № 1 от 01.01.02).
  - 9.3. Ремонт основных средств предприятия производить за счет текущих затрат без создания ремонтного фонда, по мере производства ремонта.  
(Основание –НК РФ ст.260).
  - 9.4. Материально-производственные запасы отражать в учете по фактической себестоимости. Стоимость МПЗ списывать в производство средней стоимости.  
(Основание –ПБУ 5/98, приказ Минфина РФ № 34н, НК РФ ст. 254)).
  - 9.5. Товары в учете отражать на счете 41 «Товары» по покупным ценам. Расходы по заготовке и транспортировке товаров учитывать на счете 44 «Расходы на продажу». Списание их производить с распределением на остаток товаров. Стоимость реализованных товаров списывать на затраты по средней стоимости.  
(Основание –НК РФ ст. 268)).
  - 9.6. Издержки обращения списывать в дебет счета 90 «Продажи» и дебет счета 44 «Расходы на продажу» пропорционально выручке от реализации продукции (работ,

## Продолжение приложения В

- услуг). В целях налогообложения все косвенные расходы вычитать из доходов отчетного периода.  
(Основание – ПБУ 10/99, НК РФ ст. 320).
- 9.7. Оценку незавершенного производства производить по фактически произведенным затратам.
- 9.8. Расходы будущих периодов учитывать на счете 97 и списывать на себестоимость продукции (работ, услуг) равномерно в течение периода, к которому эти расходы относятся.  
(Основание – Положение по ведению бухгалтерского учета и отчетности в РФ, п.65, НК РФ ст. 272).
- 9.9. Расходы по полученным кредитам и займам списывать в том отчетном периоде, в котором они были произведены. Сумму процентов в бухгалтерском учете включать в операционные расходы. Для целей налогообложения проценты включать в состав внереализационных расходов.  
(Основание – ПБУ «Учет займов и кредитов и затрат по их обслуживанию», НК РФ ст. 265).
- 9.10. Учет курсовых и суммовых разниц производить непосредственно на счете 91.
- 9.11. Резерв по сомнительным долгам создавать для целей бухгалтерского и налогового учета.  
(Основание – п. 70 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденного Приказом Минфина России от 29.07.1998 N 34н)
- 9.12. Резервы на предстоящие расходы на гарантийный ремонт и гарантийное обслуживание не создавать.  
(Основание – НК РФ ст. 267).
- 9.13. В целях исчисления налога на добавленную стоимость выручку от реализации продукции (работ, услуг) определять «по отгрузке».  
(Основание – НК РФ ст. 167).
- Датой получения счета - фактуры признаются следующие даты:
- дата записи в реестре поступления счетов-фактур (при поступлении счетов- фактур на бумажном носителе)
  - дата направления покупателю оператором ЭДО файла счета – фактуры, указанная в подтверждении этого оператора ЭДО (при получении счета-фактуры в электронном виде)
- 9.14. В целях исчисления налога на имущество применять следующий принцип:
- имущество, используемое в общехозяйственных целях, подлежит налогообложению в части, пропорциональной доле выручки, облагаемой по общему режиму налогообложения, в общей сумме выручки от реализации товаров (работ, услуг) организации.
- 9.15. В целях исчисления налога на прибыль учитывать доходы и расходы методом начисления. Налог на прибыль рассчитывать по итогам каждого отчетного (налогового) периода, исходя из ставки налога и прибыли, подлежащей налогообложению, рассчитанной нарастающим итогом с начала налогового периода до окончания отчетного (налогового) периода.  
(Основание – НК РФ ст. 286).
- Расходы учитываются по дате получения первичных учетных документов, а так же по дате их составления
- 9.16. Распределение прибыли, остающейся в распоряжении предприятия после налогообложения, отражать в учете в соответствии с решением общего собрания учредителей.
10. В соответствии с п. 19 Положения о бухгалтерском учете и отчетности в РФ ответственность за организацию бухгалтерского учета на предприятии возлагаю на себя.
11. Контроль за исполнением настоящего приказа оставляю за собой.

## Окончание приложения В

Данная учетная политика является неисчерпывающей и при внесении в законодательные акты, регулирующие порядок ведения бухгалтерского учета, значительных изменений, может дополняться отдельными приказами по предприятию с доведением внесенных изменений до налоговых органов.

Приложение:

1. Рабочий план счетов.
2. Правила документооборота.
3. Перечень подотчетных лиц

Директор ООО «Алмакор и К»



В.А. Гашков

ПРИЛОЖЕНИЕ Г Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах 2019г.

с. 10

5. Дебиторская и кредиторская задолженность

5.1. Наличие и движение дебиторской задолженности

Наименование показателя	Код	Период	На начало года		Изменения за период					На конец периода		
			учтенная по условиям договора	величина резерва по сомнительным долгам	поступление		выбыло			перевод из долго- в кратко- срочную задолжен- ность	учтенная по условиям договора	величина резерва по сомни- тельным долгам
					в результате хозяйственных операций (сумма долга по сделке операциям) <sup>1</sup>	причитающиеся в проценты, штрафы и иные начисления <sup>1</sup>	погашение	списание на финансовый результат <sup>2</sup>	восста- новление резерва			
Долгосрочная дебиторская задолженность - всего	5501	за 20__ г. <sup>1</sup>		( )			( )	( )		( )	( )	
	5521	за 20__ г. <sup>2</sup>		( )			( )	( )		( )	( )	
в том числе: (суд)		за 20__ г. <sup>1</sup>		( )			( )	( )		( )	( )	
		за 20__ г. <sup>2</sup>		( )			( )	( )		( )	( )	
(суд)		за 20__ г. <sup>1</sup>		( )			( )	( )		( )	( )	
		за 20__ г. <sup>2</sup>		( )			( )	( )		( )	( )	
и т.д.												
Краткосрочная дебиторская задолженность - всего	5510	за 20 19 г. <sup>1</sup>	222 605	( 89 )	1 609 757		( 1 604 462 )	( )	9		227 900	( 60 )
	5530	за 20 18 г. <sup>2</sup>	218 687	( 189 )	1 612 560		( 1 608 647 )	( )	120		222 605	( 69 )
по взаимам выданным		за 20 19 г.	8 910	( )	183 839		( 155 043 )	( )			37 766	( )
		за 20 18 г.	3 538	( )	232 070		( 226 698 )	( )			8 910	( )
по расчетам с покупателями и заказчиками		за 20 19 г. <sup>1</sup>	160 385	( 69 )	1 292 889		( 1 313 366 )	( )	9		139 908	( 60 )
		за 20 18 г. <sup>2</sup>	158 730	( 189 )	1 226 665		( 1 227 010 )	( )	120		160 385	( 69 )
по расчетам по налогам и сборам		за 20 19 г.	4 979	( )	18 643		( 16 496 )	( )			7 126	( )
		за 20 18 г.	1 244	( )	18 363		( 14 652 )	( )			4 979	( )
по расчетам с работчтymi лицами		за 20 19 г.	37 786	( )	48 646		( 53 057 )	( )			33 575	( )
		за 20 18 г.	47 493	( )	58 463		( 66 171 )	( )			37 786	( )
по расчетам с прочими дебиторами		за 20 19 г. <sup>1</sup>	10 545	( )	65 540		( 66 500 )	( )			9 585	( )
		за 20 18 г. <sup>2</sup>	7 682	( )	74 979		( 72 116 )	( )			10 545	( )
Итого	5500	за 20 19 г. <sup>1</sup>	222 605	( 89 )	1 609 757		( 1 604 462 )	( )	9	х	227 900	( 60 )
	5520	за 20 18 г. <sup>2</sup>	218 687	( 189 )	1 612 560		( 1 608 647 )	( )	120	х	222 605	( 69 )

5.2. Просроченная дебиторская задолженность

Наименование показателя	Код	На 20__ г. <sup>1</sup>		На 31 декабря 20__ г. <sup>2</sup>		На 31 декабря 20__ г. <sup>3</sup>	
		учтенная по условиям договора	балансовая стоимость	учтенная по условиям договора	балансовая стоимость	учтенная по условиям договора	балансовая стоимость
Всего	5540						
в том числе: (суд)							

**ПРИЛОЖЕНИЕ Д Оборотно – сальдовая ведомость 2019г.**

Счет		Сальдо на начало периода		Оборот за период		Сальдо на конец периода	
Код	Наименование	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит	Дебет	Кредит
01	Основные средства	6 136 256,01		8 620 527,53	3 203 389,84	11 553 393,70	
02	Амортизация основных средств		5 697 257,27	1 601 694,85	1 106 027,52		5 201 589,94
08	Вложения во внеоборотные активы			7 018 832,61	7 018 832,61		
10	Материалы	234 463,05		4 521 367,35	4 750 279,84	5 550,56	
19	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям			180 865 481,00	180 865 481,00		
41	Товары	92 422 562,99		2 015 572 313,71	2 014 362 410,91	93 632 465,79	
44	Расходы на продажу	1 238 260,21		159 031 338,68	158 353 368,12	1 916 230,77	
50	Касса	459 780,89		84 997 933,94	84 916 814,16	540 900,67	
51	Расчетные счета	1 276 183,72		1 884 561 854,56	1 885 635 790,33	202 247,95	
57	Переводы в пути			27 292 448,00	27 292 448,00		
58	Финансовые вложения	117 072 050,98		50 700 000,00	5 050 000,00	162 722 050,98	
60	Расчеты с поставщиками и подрядчиками		100 104 450,83	1 388 601 666,30	1 350 353 267,95		61 856 052,48
62	Расчеты с покупателями и заказчиками	159 935 761,53		1 306 825 351,49	1 327 442 147,97	139 318 965,05	
63	Резервы по сомнительным долгам		69 481,35	8 950,46			60 530,89



## Окончание приложения Д

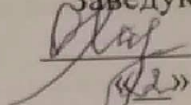
66	Расчеты по краткосрочным кредитам и займам		14 168 748,03	518 740 821,93	572 615 233,58		68 043 159,68
68	Расчеты по налогам и сборам	732 234,65		223 237 676,86	224 571 755,38		601 843,87
69	Расчеты по социальному страхованию и обеспечению		635 379,02	16 265 177,07	16 304 091,64		674 293,59
70	Расчеты с персоналом по оплате труда		2 224 273,98	55 053 100,86	55 220 137,55		2 391 310,67
71	Расчеты с подотчетными лицами	37 785 936,11		48 846 267,57	53 056 912,15	33 575 291,53	
73	Расчеты с персоналом по прочим операциям		8 664,84	269 422,04	267 057,58		6 300,38
75	Расчеты с учредителями		746 000,00	10 977 942,00	11 600 000,00		1 368 058,00
76	Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	10 545 080,45		65 539 972,59	66 499 639,90	9 585 413,14	
80	Уставный капитал		35 000,00				35 000,00
83	Добавочный капитал		200,00				200,00
84	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)		304 682 315,59	11 600 000,00			293 082 315,59
90	Продажи			1 287 608 442,90	1 296 262 103,79		8 653 660,89
91	Прочие доходы и расходы			70 750 316,64	70 040 177,02	710 139,62	
97	Расходы будущих периодов	533 200,32		3 692 329,84	1 602 653,89	2 622 876,27	
99	Прибыли и убытки			16 324 069,18	30 735 279,23		14 411 210,05
		428 371 770,91	428 371 770,91	9 449 125 299,96	9 449 125 299,96	456 385 526,03	456 385 526,03

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

Институт экономики, управления и природопользования  
Кафедра бухгалтерского учета и статистики

УТВЕРЖДАЮ

Заведующий кафедрой

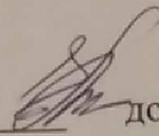
 О.Н. Харченко  
«2» 06 2020 г.

### БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА


Направление 38.03.01 Экономика  
Профиль 38.03.01 Бухгалтерский учет, анализ и аудит  
(в коммерческих организациях)

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ И АНАЛИЗ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ  
(на примере ООО «Алмакор и К»)

Научный руководитель

17.06.2020  доцент, канд. эк. наук Е. А. Елгина

Выпускник

16.06.2020 

М.К.Худякова

Красноярск 2020г.