

**Автономная некоммерческая организация высшего образования  
«Поволжский православный институт имени Святителя Алексия,  
митрополита Московского»**

Кафедра педагогики и психологии

Направление подготовки 44.03.01 Педагогическое образование  
Направленность (профиль) «Начальное образование»

**БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА**

на тему:

**Методическое обеспечение темы «Учет дебиторской и кредиторской  
задолженности» в среднем профессиональном образовании**

Выполнил студент  
4 курса группы ЭО-401  
заочной формы обучения  
Шестов Вячеслав  
Владимирович

---

*(подпись)*

Научный руководитель  
Державина Дина  
Александровна,  
доцент, кандидат  
экономических наук

---

*(подпись)*

**Допустить к защите:**

Заведующий кафедрой

экономики и бизнес-развития

\_\_\_\_\_ А. Н. Торхова

«\_\_\_» \_\_\_\_\_ 2021 г.

Тольятти  
2021

## ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	5
1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ УЧЕТА И АНАЛИЗА ДЕБИТОРСКОЙ И КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ.....	9
1.1 Нормативное регулирование и понятие дебиторской и кредиторской задолженности.....	9
1.2 Организация учета дебиторской и кредиторской задолженности, ее отражение в бухгалтерской отчетности.....	12
1.3 Значение, задачи, информационная база и методика анализа дебиторской и кредиторской задолженности.....	18
2 АНАЛИЗ УЧЕТА ДЕБИТОРСКОЙ И КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ ООО «ЭЙЧТИ-ИМПЕКС».....	23
2.1 Краткая характеристика ООО «ЭйчТи-Импекс».....	23
2.2 Учет дебиторской задолженности в ООО «ЭйчТи-Импекс».....	28
2.3 Учет кредиторской задолженности в ООО «ЭйчТи-Импекс».....	31
2.4 Анализ дебиторской и кредиторской задолженности ООО «ЭйчТи-Импекс».....	35
2.5 Рекомендации по совершенствованию организации учета и ускорению оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности в ооо «ЭйчТи-Импекс».....	45
2.6 Расчёт экономической эффективности предложенных рекомендаций.....	49
3 МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ТЕМЫ «УЧЕТ ДЕБИТОРСКОЙ И КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ» В СРЕДНЕМ ПРОФЕССИОНАЛЬНОМ ОБРАЗОВАНИИ.....	61
3.1 Место темы «Учет дебиторской и кредиторской задолженности» в учебном плане учреждения среднего профессионального образования.....	61
3.2 Проблемные вопросы темы «Учёт дебиторской и кредиторской задолженности» в среднем профессиональном образовании.....	65
3.3 Проектирование занятия по теме «учёт дебиторской и кредиторской задолженности» для среднего профессионального образования.....	67
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	77
СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ.....	81
ПРИЛОЖЕНИЯ.....	84

## ВВЕДЕНИЕ

В основе финансовой деятельности всех организаций происходит постоянный круговорот денежных средств, необходимый для производства и сбыта продукции и товаров. В каждом цикле эти средства всегда возобновляются к предприятию и приносят прибыль.

Одним из главных источников образования финансово-денежных потоков платежей является дебиторская задолженность. В особом бухгалтерском учете и контроле нуждаются долговые обязательства организации, а в особенности такое долговое обязательство как кредиторская задолженность. Финансовое положение организации, а также инвестиционная привлекательность сильно зависят от состояния расчетов с кредиторами и дебиторами.

Главный источник образования денежных потоков является дебиторская задолженность. В бухгалтерском учете и контроле также нуждаются и долговые обязательства организации, ими является кредиторская задолженность.

Организации должны контролировать дебиторскую задолженность и не допускать её необоснованного роста, контролировать её сроки оплаты, осуществлять инкассацию задолженности с истекшим сроком и проводить её оценку. В расчётах с кредиторами нужно не допускать роста задолженности, производить оплаты вовремя, залог хороших деловых отношений с контрагентами – своевременные расчёты.

Актуальность выбранной темы: «Методическое обеспечение темы «Учет дебиторской и кредиторской задолженности» в среднем профессиональном образовании» в том, что у существующих на практике учебных планов, рабочих программ и учебно-методических комплектов, они ориентированы больше на формирование профессиональных умений и знаний, хотя согласно государственным образовательным стандартам среднего профессионального образования, студенты должны овладеть не только узкоспециализированными

знаниями и практическими умениями, но и общими компетенциями, а так же осознавать значимость своей профессии в социальном контексте.

Объектом исследования является – ООО «ЭйчТи-Импекс», учебный план ЧУПО «ТЭТК»

Предметом исследования выступают: методика анализа дебиторской и кредиторской задолженности, методическая разработка занятия

Цель данной выпускной квалификационной работы заключается в обобщение теоретических аспектов учета и анализа дебиторской и кредиторской задолженности, применение их в практической деятельности для выработки управленческих решений, которые будут направлены на улучшение учета дебиторской и кредиторской задолженности, а также ускорению их оборачиваемости.

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

- рассмотреть теоретические аспекты учета дебиторской и кредиторской задолженности;
- провести анализ состава, структуры и оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности в объекте исследования;
- разработать рекомендации, которые направлены на совершенствование организации учета и ускорение оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности в исследуемой организации.

При написании выпускной квалификационной работы использовались следующие методы исследования:

- систематизация нормативно-правовой базы, анализ её содержания в целях раскрытия темы выпускной квалификационной работы;
- сбор и обработка практического материала деятельности организации - объекта исследования;
- оценка состояния системы учета и анализ деятельности организации как инструменты выявления путей для устранения недостатков;

- разработка рекомендаций, которые направлены на совершенствование организации учета и ускорение оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженностей.

Второй целью практического исследования являлась разработка методического обеспечения темы «Учет дебиторской и кредиторской задолженности» в среднем профессиональном образовании. В ходе достижения поставленной цели решался ряд частных задач:

1. Проанализировать существующий учебный план учреждения среднего профессионального образования, определить место темы «учёт дебиторской и кредиторской задолженности» в учебном плане СПО;
2. На основе выводов, полученных в результате анализа учебного плана определить цели и задачи урока, его основного содержания и методического обеспечения;
3. В соответствии с поставленными целями и задачами спроектировать учебное занятие по теме «Учет дебиторской и кредиторской задолженности» для СПО.

Теоретическая основа исследования:

нормативные документы, регулирующие предпринимательскую деятельность;

работы Петрова А.М., Черненко А.Ф., Гребенюка Л.Н., Любушина Н.П.

Информационную базу для проведенного исследования составили данные текущего учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «ЭйчТи-Импекс», а также учебный план ЧУПО «ТЭТК»

Выпускная квалификационная работа состоит из введения, трёх глав, заключения, списка литературы и приложений.

В первой главе будет рассмотрена теоретическая основа учёта: дано определение дебиторской и кредиторской задолженности, будет рассмотрена система нормативного регулирования, представлены виды дебиторской и кредиторской задолженности, продемонстрированы проводки на примере ООО

«ЭйчТи-Импекс», а также будут рассмотрены значение, задачи, информационная база и методика анализа дебиторской и кредиторской задолженности. Во второй главе будет проведён анализ дебиторской и кредиторской задолженности, дана краткая характеристика организации, на примере которой будет проходить их анализ на примере организации ООО «ЭйчТи-Импекс», а также выявлены недостатки и даны рекомендации по их исправлению. В третьей главе был проанализирован существующий учебный план учреждения среднего профессионального образования «ТЭТК», определено место темы «учёт дебиторской и кредиторской задолженности», на основе выводов, полученных в результате анализа учебного плана были определены цели и задачи урока, его основного содержания и методического обеспечения, и в соответствии с поставленными целями и задачами было спроектировано учебное занятие по теме «Учет дебиторской и кредиторской задолженности» для СПО.

# 1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ УЧЕТА И АНАЛИЗА ДЕБИТОРСКОЙ И КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

## 1.1 Нормативное регулирование и понятие дебиторской и кредиторской задолженности

Система нормативного регулирования бухгалтерского учета расчетов с дебиторами и кредиторами имеет четыре уровня.

К документам первого уровня относится Гражданский кодекс Российской Федерации (Часть 1), который регулирует порядок перехода права собственности на продукцию и порядок заключения договоров купли – продажи [1, с.53].

Налоговый кодекс Российской Федерации (Часть 1 и 2) - регулирует налогообложение расчетов предприятий с дебиторами и кредиторами [2, с.284].

Федеральный закон №402-ФЗ «О бухгалтерском учете» - устанавливает все основные требования и допущения бухгалтерского учета расчетов с дебиторами и кредиторами [3, с.247].

К документам второго уровня относится: Положение по ведению бухгалтерского учета и отчетности в РФ, оно устанавливает требования и принципы ведения учета расчетов, правильность их отражения [6, с.186].

Положение по ведению бухгалтерского учета 10/99 «Расходы организации» устанавливает правила определения стоимостной оценки кредиторской задолженности в бухгалтерском учете [10, с.57].

К документам третьего уровня относится План счетов бухгалтерского учета и инструкция по его применению, он предусматривает синтетические счета для учета расчетов с дебиторами и кредиторами [12, с.142].

К документам четвертого уровня относится учетная политика предприятия, учётная политика устанавливает порядок учета задолженности в конкретной организации [6, с.190].

Дебиторская задолженность - это задолженность юридических и

физических лиц данной организации. Её можно назвать требованиями организации. У организации возникает в процессе финансово-хозяйственной деятельности потребность в осуществлении расчетов со своими контрагентами. Когда организация отгружает продукцию, то она кредитует своих покупателей, давая отсрочку платежа. Т.е. покупатель должно заплатить не сразу, а через какое-то время, в зависимости от договора. Из-за этого средства организации заморожены [16, с.119].

Дебиторскую задолженность можно рассматривать с разных точек зрения:

1. как часть оборотных активов, которая финансируется за счет собственных либо заемных средств,
2. как часть продукции, которая реализована покупателям, но оплата, по которой еще не прошла и,
3. как средство погашения кредиторской задолженности,

Дебиторскую задолженность можно разделить на:

1. нормальную, она является следствием хозяйственной деятельности,
2. просроченную, она создаёт некие финансовые трудности (закупка товаров, оплата работы сотрудников)

Если на момент составления бухгалтерской отчётности наступили сроки оплаты от дебиторов, но их нет по какой-либо причине, то задолженность называется просроченной и имеет два вида: реальная и нереальная (возникшая из-за форс-мажоров)

Просроченной дебиторской задолженности необходимо уделять много внимания и предпринимать меры по ее взысканию [20, с.98].

Виды дебиторской задолженности:

1. прочих дебиторов;
2. поставщиков и подрядчиков по авансам;
3. внебюджетных фондов;
4. бюджета;



5. учредителей по вкладам;
6. подотчетных лиц;
7. покупателей и заказчиков.

Дебиторская задолженность делится на оправданную и неоправданную задолженность. Оправданная задолженность возникает в ходе исполнения производственной программы предприятия и действующими формами расчетов. Неоправданной – задолженность, которая возникла вследствие нарушения расчётной и финансовой, возможных хищений и недостатч.

Если предусмотрена (по договору) оплата неденежными средствами, то сумма дебиторской задолженности принимается по стоимости товарно-материальных ценностей.

Слишком большой размер дебиторской задолженности может привести к утрате ликвидности организации [15, с.101].

Кредиторская задолженность – это долги предприятия перед другими организациями.

Организация обязана выплатить кредиторскую задолженность, хоть и может владеть и пользоваться ей. Данная часть имущества - чужие денежные средства, которые находятся во владении организации.

В бухгалтерском учёте кредиторская задолженность отражается через договоры купли-продажи.

В состав кредиторской задолженности входит:

1. перед поставщиками и подрядчиками;
2. перед покупателями и заказчиками;
3. по авансам;
4. перед персоналом организации;
5. перед бюджетом;
6. перед внебюджетными фондами;
7. перед учредителями по выплате доходов;
8. перед прочими кредиторами.

Займы и кредиты в российском бухгалтерском учете и отчетности не являются кредиторской задолженностью [14, с.113].

Срок погашения через 1 год принято считать границей между долгосрочной и краткосрочной. Ниже этого порога - она является краткосрочной, выше - долгосрочной.

Максимальный срок исполнения обязательств по расчетам за поставленные товары – три месяца с момента получения товара.

Обязательным пунктом договоров, предусматривающих поставку товаров является установление срока исполнения обязательств по расчетам за поставленные по договору товары. [1, с.53].

Далее рассмотрим организацию учета дебиторской и кредиторской задолженности и её отражение в бухгалтерской отчетности.

## 1.2 Организация учета дебиторской и кредиторской задолженности, ее отражение в бухгалтерской отчетности

Основной счет, на котором формируется дебиторская задолженность, является счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», на нём собирается вся информация о расчетах с покупателями и заказчиками.

Учет на 62 счёте ведется по каждому счету, который предоставил покупатель, а при расчетах плановыми платежами - по каждому покупателю и заказчику.

В таблице 1 представлены бухгалтерские проводки со счетом 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

Таблица 1 - Бухгалтерские проводки со счетом 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов	
	дебет	кредит
1. Отражена сумма задолженности покупателя по отгруженной продукции (выполненной работе или оказанной услуге)	62.1	90.1

Продолжение таблицы 1

Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов	
	дебет	кредит
2. Начислен НДС по всей сумме стоимости отгруженных товаров, продукции, работ или услуг	90.3	68.2
3. Поступили денежные средства на расчетный счет за ранее отгруженную продукцию, товары (выполненные работы или оказанные услуги)	51	62.1

Так же дебиторская задолженность формируется на счете 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» на субсчете 60.2 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками по авансам выданным». [25, с.84].

Бухгалтерские проводки со счетом 60.2 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками по авансам выданным» представлены в таблице 2.

Таблица 2 - Бухгалтерские проводки со счетом 60.2 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками по авансам выданным»

Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов	
	Дебет	Кредит
1. Перечислен аванс поставщику	60.2	51
2. Принят к вычету НДС, начисленный с предоплаты	68.2	76 АВ
3. Отражено поступление материалов от поставщика	10.1	60.1
4. Отражена сумма НДС, предъявленная поставщиком	19	60.1
5. Восстановлен НДС, принятый к вычету с аванса	76 АВ	68.2
6. Произведен зачет ранее выданного аванса	60.1	60.2
7. Принята к вычету сумма предъявленного НДС	68.2	19
8. Перечислены денежные средства поставщику	60.1	51
9. Списаны невостребованные авансы	91.2	60.2

На счете 71 «Расчеты с подотчетными лицами» обобщается информации о расчетах с работниками по суммам, выданным им под отчет на административно- хозяйственные и операционные расходы.

Учёт по счету 71 «Расчеты с подотчетными лицами» ведется по каждой сумме, которая была выдана под отчет [25, с.88].

В таблице 3 представлены бухгалтерские проводки со счетом 71 «Расчеты с подотчетными лицами».

Таблица 3 - Бухгалтерские проводки со счетом 71 «Расчеты с подотчетными лицами»

Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов	
	дебет	кредит
1. Выданы работнику из кассы организации денежные средства под отчет	71	50
2. Оприходованы материалы, приобретенные подотчетным лицом	10	71
3. Внесен в кассу остаток неизрасходованных денежных средств	50	71
4. Отражены командировочные расходы	20, 44	71
5. Удержана задолженность по подотчетным суммам из оплаты труда	70	71

На счете 75 «Расчеты с учредителями» обобщается информации обо всех видах расчетов с учредителями организации, таких как вклады в уставный капитал организации, выплата доходов (дивидендов) и др.

К счету 75 «Расчеты с учредителями» могут быть открыты субсчета: 75.1 «Расчеты по вкладам в уставный (складочный) капитал», 75.2 «Расчеты по выплате доходов» и др. Аналитический учет ведется на счете 75 «Расчеты с учредителями» по каждому учредителю (участнику).

Если средства от должников не поступили по истечению 5 лет с момента списания дебиторской задолженности, то делается проводку К 007.

Таблица 4 - Бухгалтерский учет просроченной дебиторской задолженности

Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов	
	дебет	кредит
1. Списание дебиторской задолженности на уменьшение прибыли	91.2	62.1, 76
2. Отражена сумма списанной дебиторской задолженности	007	
3. Поступление средств по ранее списанной дебиторской задолженности	50, 51, 52	91.1
	и	
		007

Основным счётом для формирования кредиторской задолженности является счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками». Аналитический

учет по счету 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» ведется по каждому предъявленному счету.

В таблице 5 представлены бухгалтерские проводки со счетом 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками».

Таблица 5 – Бухгалтерские проводки со счетом 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»

Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов	
	дебет	кредит
1. Отражено поступление материалов от поставщика без НДС	10	60.1
2. Отражена сумма НДС, предъявленная поставщиком	19	60.1
3. Принята к вычету сумма НДС	68.2	19
4. Перечислены денежные средства поставщику	60.1	51

Так же кредиторская задолженность формируется на счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» на субсчете 62.2 «Расчеты по авансам полученным».

Бухгалтерские проводки со счетом 62.2 «Расчеты по авансам полученным» представлены в таблице 6.

Таблица 6 - Бухгалтерские проводки со счетом 62.2 «Расчеты по авансам полученным»

Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов	
	Дебет	Кредит
1. Получен аванс в счет предстоящей поставки продукции, товаров (выполнения работ, оказания услуг)	50, 51, 52	62.2
2. Отражена сумма налога на добавленную стоимость по сумме полученного аванса	62.2	68.2
3. Отгружена продукция, товар (выполнены работы или оказаны услуги)	62.1	90.1
4. Начислен НДС в бюджет по всей сумме стоимости проданных товаров, продукции, работ или услуг	90.3	68.2
5. Списана фактическая себестоимость отгруженной продукции	90.2	43
6. Выявлен финансовый результат (прибыль) от продажи продукции	90.9	99
7. Восстановлен НДС, ранее начисленный с аванса	68.2	62.2
8. Произведен зачет ранее полученного аванса	62.2	62.1
9. Поступила оплата от покупателей	51	62.1

Счет 68 «Расчеты по налогам и сборам» используется для свода

информации о расчетах с бюджетами по налогам и сборам, которые организации необходимо уплатить.

Проводки со счетом 68 «Расчеты по налогам и сборам» представлены в таблице 7.

Аналитический учет по счету 68 «Расчеты по налогам и сборам» ведется по видам налогов [19, с.67].

Таблица 7 - Бухгалтерские проводки со счетом 68 «Расчеты по налогам и сборам»

Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов	
	Дебет	Кредит
1. Удержан налог на доходы с сумм, выплаченных работникам организации	70	68.1
2. Начислен НДС, причитающийся к получению от покупателей за проданные им товары (выполненные работы, оказанные услуги)	90.3	68.2
3. Принята к вычету сумма входящего НДС	68.2	19
4. Начислен налог на имущество	20, 26, 91.2	68.3
5. Начислен условный расход по налогу на прибыль	99	68.4
или		
6. Начислен условный доход по налогу на прибыль	68.4	99
7. НДФЛ перечислен в бюджет	68.1	51
8. НДС перечислен в бюджет	68.2	51
9. Налог на имущество перечислен в бюджет	68.3	51
10. Налог на прибыль перечислен в бюджет	68.4	51

Счет 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» предназначен расчетов по пенсионному обеспечению, обязательному медицинскому страхованию и социальному страхованию.

Бухгалтерские проводки со счетом 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» представлены в таблице 8.

Таблица 8 - Бухгалтерские проводки со счетом 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»

Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов	
	Дебет	Кредит
1. Начислены взносы к уплате в фонд социального страхования	08, 20, 25, 26, 44	69.1

Продолжение таблицы 8

Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов	
	Дебет	Кредит
2. Начислены пособия работникам за счет средств ФСС РФ	69	70
3. Начислены взносы к уплате в Пенсионный фонд	08, 20, 23, 25, 26, 44	69.2
4. Начислены взносы к уплате в Фонд медицинского страхования	08, 20, 23, 25, 26, 44	69.3
5. Перечислены взносы в Фонд социального страхования	69.1	51
6. Перечислены взносы в Фонд медицинского страхования	69.3	51

На счете 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» записываются расчеты с работниками организации по оплате труда.

В таблице 9 представлены бухгалтерские проводки со счетом 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда».

Таблица 9 - Бухгалтерские проводки со счетом 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»

Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов	
	дебет	кредит
1. Начислена заработная плата	08, 20, 23, 25, 26, 29, 44	70
2. Удержан налог на доходы с сумм, выплаченных работникам организации	70	68.1
3. Заработная плата работникам выплачена из кассы организации	70	50.1

Кредиторская задолженность перед поставщиком, которую невозможно взыскать, следует списать, её включают во внереализационные доходы в налоговом учёте и в прочие в бухгалтерском.

Проводка для списания:

Д 60.1,76 К 91.1.

Информация о просроченной дебиторской задолженности отражается в подразделе 5.2 «Просроченная дебиторская задолженность», информация о просроченной кредиторской задолженности отражается по видам в подразделе 5.4 «Просроченная кредиторская задолженность»

Качественный бухгалтерский и аналитический учет дебиторской и кредиторской задолженности, их правильное отражение в бухгалтерской отчетности позволят проводить качественный анализ, на основе которого организация сможет повысить эффективность деятельности.

### 1.3 Значение, задачи, информационная база и методика анализа дебиторской и кредиторской задолженности

Цель анализа дебиторской и кредиторской задолженности заключается в разработке мероприятий, которые будут совершенствовать новую политику организации, которая направлена на увеличение прибыли и ускорение расчетов.

Для улучшения финансового положения организации необходимо:

1. Следить за соотношением кредиторской и дебиторской задолженности. Организация можно считать финансово устойчивой, если дебиторская задолженность будет примерно равна кредиторской задолженности.
2. Контролировать состояние расчетов по просроченной задолженности.
3. Следить за оборачиваемостью дебиторской и кредиторской задолженности.

Задачей анализа дебиторской и кредиторской задолженности является изучение состава, структуры и динамики задолженностей, оценка скорости оборачиваемости задолженностей [24, с.151].

Информационной базой для анализа является данные из: бухгалтерского баланса, приложений к нему и отчету о финансовых результатах.

Начнём анализ с изучения состава, структуры и динамики дебиторской задолженности. При анализе состава дебиторской задолженности в первую очередь ее необходимо разделить на долгосрочную, погашение которой ожидается согласно условиям договора в течение срока, превышающего 12 месяцев, краткосрочную, платежи по которой ожидается менее чем через 12



месяцев и на просроченную, платежи по которой не ожидаются.

Для анализа структуры дебиторской задолженности нужно рассчитать удельный вес всех видов задолженностей к общей, а также рассчитать удельный вес каждой статьи.

Для анализа динамики дебиторской задолженности необходимо рассчитать относительное и абсолютное изменение каждого показателя [22, с.137].

По итогам расчетов необходимо сделать анализ влияния на отклонение общей величины дебиторской задолженности, а также дать оценку изменениям структуры, произошедшим в отчетном году.

Далее анализируется состав, структура и динамика кредиторской задолженности. При анализе состава кредиторской задолженности ее необходимо разделить на долгосрочную, срок погашения которой более 12 месяцев, краткосрочную, которую нужно погасить чем за 12 месяцев и на просроченную, платежи по которой не ожидаются.

Нам также нужно будет рассчитать удельный вес всех видов задолженности к общей сумме, а также удельный вес.

Для анализа динамики кредиторской задолженности необходимо рассчитать относительное и абсолютное изменение каждого показателя [22].

Также дается оценка изменениям структуры кредиторской задолженности, произошедшим в отчетном году.

Особое внимание необходимо обратить на увеличение или уменьшение суммы и удельного веса краткосрочной кредиторской задолженности, так как их увеличение может негативно сказаться на организации.

Необходимо также сделать анализ их соотношения. Они должны быть сопоставимы. Обычно, считается, что если кредиторская задолженность превышает дебиторскую, то организация рационально использует денежные средства. Сильное превышение дебиторской задолженности также создает угрозу финансовой устойчивости организации, потому что для погашения

кредиторской задолженности организации придется искать дополнительные средства [26, с.99].

Хорошим способом определения соотношения задолженностей является расчёт коэффициента, он позволит определить нам сколько приходится дебиторской задолженности на один рубль кредиторской, его оптимальное значение варьируется от 0,9 до 1,0, а значит, кредиторская задолженность должна превышать дебиторскую не более чем на десять процентов. [22, с.139].

Расчет коэффициента соотношения дебиторской и кредиторской задолженности производится по следующей формуле:

$$K_{\text{сдк}} = \text{ДЗ} / \text{КЗ} \quad (1)$$

Где  $K_{\text{сдк}}$  – коэффициент соотношения дебиторской и кредиторской задолженности, %;

ДЗ – сумма дебиторской задолженности;

КЗ – сумма кредиторской задолженности.

Немаловажным показателем при анализе дебиторской и кредиторской задолженности является оборачиваемость. Анализ оборачиваемости даст характеристику интенсивности использования активов или обязательств организации.

Скорость погашения дебиторской задолженности организации определяет оборачиваемость дебиторской, она показывается насколько быстро организация получает оплату за проданные товары от своих покупателей.

Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности показывает, сколько раз за период (год) организация получает от покупателей оплату в размере среднего остатка неоплаченной задолженности [24, с.154].

Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности рассчитывается по формуле:

$$K_{обДЗ} = V_p / ДЗ, \quad (2)$$

где  $K_{обДЗ}$  - коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности;

$V_p$  – выручка;

$ДЗ$  – сумма дебиторской задолженности.

Для расчета периода оборачиваемости дебиторской задолженности используется формула:

$$П_{обДЗ} = 365 / K_{обДЗ}, \quad (3)$$

где  $П_{обДЗ}$  - период оборачиваемости дебиторской задолженности;

$K_{обДЗ}$  - коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности.

Для оборачиваемости дебиторской задолженности нет определенных нормативов, в связи с тем, что они сильно зависят от отраслевых особенностей и технологии работы предприятия. Чем быстрее покупатели погашают свою задолженность, тем это выгоднее для организации.

Оптимальной для организаций является ситуация, когда значение коэффициента оборачиваемости дебиторской задолженности превышает значение коэффициента оборачиваемости кредиторской задолженности.

Оборачиваемость кредиторской задолженности – это показатель, который определяет скорость погашения организацией своей задолженности перед кредиторами. Коэффициент показывает, сколько раз фирма погасила среднюю величину своей кредиторской задолженности.

Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности рассчитывается по формуле:

$$K_{обКЗ} = V_p / КЗ, \quad (4)$$

где  $K_{обКЗ}$  - коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности;

$V_r$  – выручка;

$K_3$  – сумма кредиторской задолженности.

Для расчета периода оборачиваемости кредиторской задолженности используется формула:

$$P_{обK3} = 365 / K_{обK3}, \quad (5)$$

где  $P_{обK3}$  - период оборачиваемости кредиторской задолженности;

$K_{обK3}$  - коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности.

Оборачиваемость кредиторской задолженности также зависит от отрасли и масштабов деятельности организации. Для организации выгодней низкий коэффициент оборачиваемости, он позволяет иметь остаток неоплаченной кредиторской задолженности.

Снижение оборачиваемости может означать как эффективную организацию взаимоотношений со своими поставщиками, которая обеспечивает хороший график платежей и использует кредиторскую задолженность как источник дешевых денежных ресурсов. [26, с.101].

В первой главе курсового проекта были рассмотрены теоретические аспекты учёта, раскрытие информации о дебиторской и кредиторской задолженности в бухгалтерской отчётности, нормативное регулирование дебиторской и кредиторской задолженности, Также были рассмотрены методы расчёта таких коэффициентов, как:  $K_{сдк}$ ;  $K_{обДЗ}$ ;  $P_{обДЗ}$ ;  $K_{обK3}$ ;  $P_{обK3}$ .

## 2 АНАЛИЗ УЧЕТА ДЕБИТОРСКОЙ И КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ ООО «ЭЙЧТИ-ИМПЕКС»

### 2.1 Краткая характеристика ООО «ЭйчТи-Импекс»

Общество с ограниченной ответственностью ООО «ЭйчТи-Импекс» (ООО «ЭйчТи-Импекс») создано в 2010 году в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации и федеральным законом от 08.02.1998 г. N 14-ФЗ "Об обществах с ограниченной ответственностью".

Общество является юридическим лицом и строит свою деятельность на основании Устава и действующего законодательства Российской Федерации.

Полное фирменное наименование Общества на русском языке: Общество с ограниченной ответственностью «ЭйчТи-Импекс», сокращенное наименование: ООО «ЭйчТи-Импекс», на английском языке: HT-Imrex ltd.

Общество является коммерческой организацией.

Юридический адрес: 445057, РФ, Самарская область, г. Тольятти, ул. Спортивная, д. 14, офис 5. Фактическое место нахождения ООО «ЭйчТи-Импекс»:

445057, РФ, Самарская область, г. Тольятти, ул. Спортивная, д. 14, офис 5.

Общество зарегистрировано на неопределенный срок.

Единственным учредителем является ван ден Торен Хендрик Ян (Нидерланды).

ООО «ЭйчТи-Импекс» вправе осуществлять любые виды деятельности, не запрещенные законом. Предметом деятельности Общества является:

- оптовая и розничная торговля промышленными товарами;
- производство узлов и деталей производственно-технического назначения, и специализированного оборудования;
- производство и реализация электронно-вычислительной техники, средств телекоммуникаций и связи, средств управления технологическим

оборудованием;

-организация и проведение учебных курсов по информационным технологиям и управляющим системам на территории России и за рубежом;

-монтаж и пусконаладочные работы технологического оборудования на территории России и за рубежом;

-строительно-ремонтные и восстановительные работы;

-оказание консигнационных, инжиниринговых, дилерских, лизинговых, маркетинговых услуг;

-внешнеторговая деятельность и иные виды внешнеэкономической деятельности;

-осуществление других видов деятельности, не запрещенных законом и не противоречащих действующему законодательству Российской Федерации.

Уставный капитал Общества определяет минимальный размер имущества, гарантирующий интересы его кредиторов, и составляет 10 000 (десять тысяч) рублей.

ООО «ЭйчТи-Импекс» производит поставки высококлассного оборудования и комплексных решений по автоматизации на базе техники таких мировых брендов, как Rockwell Automation/ Allen Bradley, PILZ, WIKA, RITTAL, а также предлагает оборудование практически любых западных производителей, работающих в области промышленной автоматизации.

В компании 30 сотрудников (1 директор, 14 человек в Отделе продаж, 9 человек в Отделе закупок и логистики, 6 человек – бухгалтерия и администрация). Директор – Степанова Наталья Валентиновна.

Рассмотрим подробнее организационную структуру предприятия.

Руководство текущей деятельностью предприятия осуществляет генеральный директор. В компетенцию коммерческого директора входит сфера вопросов, связанных с закупкой, обеспечением хранения и реализацией товара. Коммерческий директор ведет переговоры с поставщиками. Руководит текущей деятельностью компании и решает оперативные хозяйственные вопросы,

входящие в сферу его компетенции. Коммерческому директору подчиняются следующие отделы:

Отдел сбыта (оптовая торговля, текущая работа с поставщиками, поддержание и расширение ассортимента);

Склад (обеспечение хранения товара, поддержание товарных запасов в достаточном, но не избыточном количестве для обеспечения непрерывной работы предприятия);

Отдел снабжения (поставка товаров с оптовых баз, определение ассортимента товаров, который необходимо экономически эффективно поставлять с оптовых баз города самостоятельно).

В функции службы безопасности входит охрана объектов, не принадлежащих предприятию.

Директором ООО «ЭйчТи-Импекс» выступает один из собственников общества.

За организацию в ООО «ЭйчТи-Импекс» бухгалтерского учета и соблюдение отвечает руководитель, а сам бухгалтерский учет ведет бухгалтер, назначенный руководителем. В ООО «ЭйчТи-Импекс» все функции бухгалтерской службы исполняет главный бухгалтер, у которого в подчинении есть помощник. Организационная структура ООО «ЭйчТи-Импекс» представлена в приложении А.

От качества работы сбыта напрямую зависит размер прибыли. Именно поэтому руководитель ООО «ЭйчТи-Импекс» нанимает на работу высококвалифицированных специалистов.

ООО «ЭйчТи-Импекс» находится на общем режиме налогообложения. Организация является плательщиком следующих налогов: налог на прибыль организаций, НДС, налог на имущество организаций, транспортный налог и страховых взносов. ООО «ЭйчТи-Импекс» входит в группу компаний VDT.

В наши дни группа компаний VDT — современное, ориентированное на будущее предприятие, поставляющее полный спектр оборудования и услуг по

промышленной автоматизации, занимающее ведущие позиции на мировых рынках. Представительства и партнёры VDT-Group максимально приближены к заказчикам.

Сохраняя наработки, компания выходит на новые рынки, продолжая наращивать свое присутствие в регионах, старается максимально приблизиться к заказчикам. ЭйчТи-Импекс всегда идет в авангарде современной автоматизации, и не только предлагает своим клиентам самые последние инновационные продукты, но и делится своими обширными знаниями современных научных достижений и опытом.

Для наглядности, в приложении Б будет представлено коммерческое предложение от ООО «ЭйчТи-Импекс», в котором указан перечень товаров, производитель, описание и цена.

В приложении С будет образец платёжного поручения, а в приложении Д - счёт, который ООО «ЭйчТи-Импекс» выставила за данные товары организации АО "СИНТЭП".

В таблице 10 проведён анализ деятельности предприятия ООО «ЭйчТи-Импекс», а именно: выручка, себестоимость, валовая прибыль, коммерческие и управленческие расходы, прибыль и т.д.

Таблица 10 - Анализ деятельности предприятия ООО «ЭйчТи-Импекс»

Наименование показателя	2017 (тыс., руб)	2018 (тыс., руб)	2019 (тыс., руб)	Абсолютное изменение 2019 к 2018 (+, -)	Темп роста 2019 к 2018 (%)
1. Выручка	356 500	358 900	346 400	(12 500)	-3,5%
2. Себестоимость продаж	(315 912)	(319 361)	(286 926)	(32 435)	-10,1%
3. Валовая прибыль (убыток)	68 043	68 722	69 516	794	+1,1%
4. Коммерческие расходы	(4 481)	(4 632)	(11)	(4 621)	-99,7%
5. Управленческие расходы	(60 952)	(61 826)	(58 165)	(3 661)	-5,9%
6. Прибыль (убыток) от продаж		2 264	11 340	9 076	+400,1%
7. Прочие доходы	20950	21 153	19 818	(1335)	-6,3%
8. Прочие расходы	(24 560)	(24 863)	(24 762)	(101)	-0,4%



Продолжение таблицы 10

Наименование показателя	2017 (тыс., руб)	2018 (тыс., руб)	2019 (тыс., руб)	Абсолютное изменение 2019 к 2018 (+, -)	Темп роста 2019 к 2018 (%)
9. Прибыль (убыток) до налогообложения	(1402)	(1 331)	6 263	7 701	+335,5%
10. Налог на прибыль	0	0	(1 431)	(1431)	-
11. Чистая прибыль (убыток)	(1 402)	(1 331)	4 832	6 163	+263%
12. Численность работающих	32	32	30	(2)	-6,2%
13. Запасы	33 800	33 818	25 828	(7 990)	-23,6%
14. Дебиторская задолженность	59 950	60 050	64 650	4600	+7,6%
15. Кредиторская задолженность	25 400	25 450	33 950	8500	+33,3%

Из таблицы видно, что даже не смотря на высокую выручку, организация получила чистый убыток в 1 331 тыс. руб. в 2018 году. В первую очередь это связано с высокой себестоимостью продаж и высокими коммерческими расходами. В 2019 году организация вышла на чистую прибыль в 4 832 тыс. руб. руб, в том числе за счёт низких коммерческих расходов и прибыли от продаж. Абсолютное изменение составило 7 701 тыс. руб. (+335.5%) по сравнению с 2018 годом. Также в 2019 году сильно сократились коммерческие расходы на 4 621 тыс. руб. Чистая прибыль, по сравнению с 2018 годом, выросла на 263% и составила 6 163 тыс. руб. Дебиторская и кредиторская задолженность также выросли на 4 600 тыс. руб (7.6%) и 8 500 тыс. руб. (33.6%) соответственно.

Далее, рассмотрим учёт дебиторской задолженности в ООО «ЭйчТи-Импекс».

## 2.2 Учет дебиторской задолженности в ООО «ЭйчТи-Импекс»

В ООО «ЭйчТи-Импекс» большую часть дебиторской задолженности составляет задолженность покупателей и заказчиков.

Отношения между ООО «ЭйчТи-Импекс» и ее заказчиками оформляются договором. В договоре прописаны общие положения, права, обязанности и ответственность двух сторон, а также форс-мажорные обстоятельства и прочие условия.

Учет дебиторской задолженности ведется на счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

Аналитический учет по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» ведется в разрезе покупателей и заказчиков.

В ООО «ЭйчТи-Импекс» в расчетах с покупателями применяется только безналичная форма расчетов с помощью платежных поручений.

В таблице 11 представлены бухгалтерские проводки с покупателями и заказчиками в ООО «ЭйчТи-Импекс».

Таблица 11 - Бухгалтерский учет расчетов с покупателями и заказчиками в ООО «ЭйчТи-Импекс» за декабрь 2019 года

Содержание хозяйственной операции	Сумма	Корреспонденция счетов	
		дебет	кредит
1. Отражена стоимость оказанных услуг	295 000	62.1	90.1
2. Начислен НДС	45 167	90.3	68.2
3. Поступление денежных средств от покупателей	295 000	51.1	62.1

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

Выдача наличных денежных средств работникам регулируется Порядком

ведения кассовых операций, а также приказом руководителя ООО «ЭйчТи-Импекс», 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.

Размеры выдаваемых сумм и сроки, на которые они выдаются, в каждом случае определяются руководителем ООО «ЭйчТи-Импекс».

Бухгалтерский учет с подотчетными лицами по выданным наличным денежным средствам ведется в ООО «ЭйчТи-Импекс» на счете 71 «Расчеты с подотчетными лицами».

К нему могут быть открыты субсчета:

76.1 «Расчёты по имущественному и личному страхованию»,

76.2 «Расчеты по претензиям» и т.д.

Корреспонденция счетов по учету расчетов по командировочным расходам в ООО «ЭйчТи-Импекс» представлена в таблице 12.

Таблица 12 - Бухгалтерский учет расчетов с подотчетными лицами в ООО «ЭйчТи-Импекс» за декабрь 2019 года

Содержание хозяйственной операции	Сумма	Корреспонденция счетов	
		дебет	кредит
1. Выданы из кассы работнику денежные средства на командировку	24 000	71.1	50.1
2. Отражены командировочные расходы	26 745	44.3	71.1
3. Выделен НДС с командировочных расходов	4458	19.4	71.1
4. Возмещен перерасход работнику	2 745	71.1	50.1
5. Зачтен из бюджета НДС по командировочным расходам	4458	68.2	19.4

Расчеты с разными дебиторами, а в частности расчеты по претензиям отражаются на счете 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

Бухгалтерские проводки расчетов по претензиям к покупателям представлены в таблице 13.

Таблица 13 - Бухгалтерский учет расчетов по претензиям к покупателям в ООО «ЭйчТи-Импекс» за декабрь 2019 года

Содержание хозяйственной операции	Сумма	Корреспонденция счетов	
		дебет	кредит
1. Отражена сумма неустойки, причитающаяся к получению	47 658	76.2	91.1
2. Начислен к уплате в бюджет НДС	7 943	91.2	68.2
3. Поступила на расчетный счет сумма неустойки	47 658	51.1	76.2

Образование этой задолженности связано с переплатой в бюджет налогов и сборов или переплатой при расчетах по социальному страхованию, пенсионному обеспечению, обязательному медицинскому страхованию работников организации.

В ООО «ЭйчТи-Импекс» дебиторская задолженность списывается в случаях:

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

Необходимым условием для списания дебиторской задолженности с истекшим сроком исковой давности и других долгов, нереальных для взыскания, является проведение инвентаризации. В организации проводится инвентаризация задолженности отдельных дебиторов с целью выявления долгов с истекшим сроком исковой давности для их последующего списания.

Отражение в учете ООО «ЭйчТи-Импекс» списания дебиторской задолженности приведено в таблице 14.

Таблица 14 - Бухгалтерские проводки списания дебиторской задолженности в ООО «ЭйчТи-Импекс» за июль 2019 года

Содержание хозяйственной операции	Сумма	Корреспонденция счетов	
		дебет	кредит
1. Списана не востребованная дебиторская задолженность	1500000	91.2	62.1
2. Списанная задолженность на забалансовом счете	1500000	007	

Если дебиторская задолженность будет погашена, то необходимо будет сделать следующую проводку:

Д 51.1 К 91.1.

Если по прошествии 5 лет с момента списания не востребовавшей дебиторской задолженности она не будет погашена, то необходимо провести следующую проводку: К 007.

Начиная с 2011 года все организации (включая субъекты малого предпринимательства, к которым относится ООО «ЭйчТи-Импекс») обязаны создавать резерв по сомнительным долгам, но в рассматриваемой организации его нет. Если бы такой резерв существовал, то списание дебиторской задолженности происходило бы за счет данного резерва. Списание не востребовавшей дебиторской задолженности с помощью резерва по сомнительным долгам осуществляется проводкой:

Д 63 К 62.1.

Рассмотрев особенности учета дебиторской задолженности в ООО «ЭйчТи-Импекс», рассмотрим особенности учета кредиторской задолженности, исследуемой в организации.

### 2.3 Учет кредиторской задолженности в ООО «ЭйчТи-Импекс»

В ООО «ЭйчТи-Импекс» большую часть кредиторской задолженности составляет задолженность поставщикам и подрядчикам.

К поставщикам и подрядчикам относятся организации и индивидуальные предприниматели. Отношения с поставщиками оформляются договором.

Для обобщения информации о расчетах с поставщиками и подрядчиками в ООО «ЭйчТи-Импекс» предназначен счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками».

К бухгалтерским проводкам по счету 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» относятся проводки, приведенные в таблице 15.

Таблица 15 - Бухгалтерские проводки по счету 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» в ООО «ЭйчТи-Импекс» за декабрь 2019 года

Содержание хозяйственной операции	Сумма	Корреспонденция счетов	
		дебет	кредит
1. Отражена стоимость оказанной услуги	220 170	44.3	60.1
2. Начислен НДС с оказанной услуги	53 700	19.4	60.1
3. Погашена задолженность перед поставщиками	268 500	60.1	51.1

В соответствии с заключенными договорами ООО «ЭйчТи-Импекс» может получать авансы, для учета полученных от покупателя (заказчика) авансов используется субсчет 62.2 «Расчеты по авансам полученным (в рублях)».

В таблице 16 представлены бухгалтерские проводки по расчетам с покупателями по предоплате в ООО «ЭйчТи-Импекс».

Для обобщения информации о расчетах по налогам и сборам, уплачиваемым ООО «ЭйчТи-Импекс», и налогам с работников организации предназначен счет 68 «Расчеты по налогам и сборам».

Счет 68 «Расчеты по налогам и сборам» кредитуется на суммы, причитающиеся по налоговым декларациям по взносу в бюджеты.

По дебету отражаются суммы, фактически перечисленные в бюджет, а также суммы НДС, списанные со счета 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям».

Таблица 16 - Бухгалтерские проводки по расчетам с покупателями по предоплате в ООО «ЭйчТи-Импекс» за декабрь 2019 года

Содержание хозяйственной операции	Сумма	Корреспонденция счетов	
		дебет	кредит
1. Получена предоплата за оказание услуги	59 000	51.1	62.2
2. Начислен НДС с авансов полученных	9 833	76.АВ	68.2
3. Отражена задолженность покупателя за оказание услуги	295 000	62.1	90.1
4. Начислен НДС от выручки	49 166	90.3	68.2
5. Восстановлен НДС по сумме аванса	9 833	68.2	76.АВ
6. Произведен зачет аванса	59 000	62.2	62.1

Для каждого налога, который уплачивается в бюджет, в учете ООО «ЭйчТи-Импекс» открывается субсчет.

Синтетический учет ведется в Главной книге в обобщенном виде, а аналитический учет - в учетных регистрах по видам налогов.

Бухгалтерские проводки по счету 68 «Расчеты по налогам и сборам» в ООО «ЭйчТи-Импекс» представлены в таблице 17.

Таблица 17 - Бухгалтерские проводки по счету 68 «Расчеты по налогам и сборам» в ООО «ЭйчТи-Импекс» за декабрь 2019 года

Содержание хозяйственной операции	Сумма	Корреспонденция счетов	
		дебет	кредит
1. Удержан НДФЛ с дохода работника по ставке 13%	16 900	70	68.1
2. Отражен НДС, начисленный за оказанные услуги	53 100	90.3	68.2
3. Отражен налоговый вычет по входному НДС	48 330	68.2	19
4. Начислен налог на прибыль	26 745	99.2	68.4
5. Начислен транспортный налог	4 773	44.4	68.7
6. Начислен налог на имущество организаций	8 462	91.2	68.8
7. Перечислен НДФЛ в бюджет	16 900	68.1	51.1
8. Перечислен НДС в бюджет	4 770	68.2	51.1
9. Перечислена задолженность перед бюджетом по налогу на прибыль	26 745	68.4	51.1
10. Транспортный налог перечислен в бюджет	4 773	68.7	51.1
11. Перечислен налог на имущество организаций	8 462	68.8	51.1

Бухгалтерский учет расчетов с работниками по заработной плате в ООО «ЭйчТи-Импекс» осуществляется на счете 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда».

Аналитический учет по этому счету ведется по каждому работнику.

Бухгалтерские проводки, которые отражают движение кредиторской задолженности перед персоналом организации представлены в таблице 18.

Таблица 18 - Бухгалтерские проводки по счету 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» в ООО «ЭйчТи-Импекс» за декабрь 2019 года

Содержание хозяйственной операции	Сумма	Корреспонденция счетов	
		дебет	кредит

1. Начислена заработная плата сотрудникам	140000	44.3	70
---	--------	------	----



## Продолжение таблицы 18

Содержание хозяйственной операции	Сумма	Корреспонденция счетов	
		дебет	кредит
2. Удержан из суммы начисленной заработной платы налог на доходы физических лиц	18200	70	68
3. Заработная плата работникам выплачена из кассы организации	113100	70	50.1

### 2.4 Анализ дебиторской и кредиторской задолженности ООО «ЭйчТи-Импекс»

Порядок составления и представления бухгалтерской отчетности регулируется Федеральным законом «О бухгалтерском учете» и Приказом Минфина РФ «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации».

В состав бухгалтерской отчетности ООО «ЭйчТи-Импекс» входят два отчета:

- Бухгалтерский баланс;
- Отчет о финансовых результатах.

Данные формы отчетности формируются раз в год и сдаются в налоговые органы до 31 марта года следующего за отчетным годом.

Информация о дебиторской и кредиторской задолженности содержится в бухгалтерском балансе.

Дебиторская задолженность отражается в активе баланса, в разделе II «Оборотные активы» по строке 1230 «Дебиторская задолженность».

В ООО «ЭйчТи-Импекс» не разделяют задолженность на долгосрочную и краткосрочную. Вся задолженность является краткосрочной, то есть задолженность, срок погашения которой равен или меньше 12 месяцев.

Состав дебиторской задолженности ООО «ЭйчТи-Импекс» представлен в таблице 19.

Таблица 19 - Состав дебиторской задолженности ООО «ЭйчТи-Импекс»

Показатель	Сумма, тыс. руб.		
	На 31 декабря 2017 года	На 31 декабря 2018 года	На 31 декабря 2019 года
1. Задолженность покупателей и заказчиков	56 900	54 800	58 450
2. Задолженность поставщиков и подрядчиков по авансам выданным	3 600	3400	3 900
3. Задолженность подотчетных лиц	200	150	250
4. Задолженность прочих дебиторов	1 900	1 700	2 050
Итого	62 650	60 050	64 650

К задолженности прочих дебиторов относится задолженность покупателей.

На 31 декабря 2019 года дебиторская задолженность ООО «ЭйчТи-Импекс» составляет 64 650 тыс. рублей.

У ООО «ЭйчТи-Импекс» имеется невостребованная дебиторская задолженность, которая возникла из-за ликвидации предприятия контрагента. Сумма невостребованной задолженности составляет 1 500 тыс. рублей и числится она на счете 007 «Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов».

Кредиторская задолженность отражается в пассиве баланса, в разделе V «Краткосрочные обязательства» по строке 1520 «Кредиторская задолженность».

Вся кредиторская задолженность ООО «ЭйчТи-Импекс» является краткосрочной, погашение которой планируется в течение 12 месяцев.

Состав кредиторской задолженности ООО «ЭйчТи-Импекс» представлен в таблице 20.

Таблица 20 - Состав кредиторской задолженности ООО «ЭйчТи-Импекс»

Показатель	Сумма, тыс. руб.		
	На 31 декабря 2017 года	На 31 декабря 2018 года	На 31 декабря 2019 года
1. Задолженность поставщикам и подрядчикам	20 450	18 850	27 500
2. Задолженность по авансам полученным	3 350	3 450	2 900
3. Задолженность по налогам и сборам	1 100	1 300	1 450

Продолжение таблицы 20

Показатель	Сумма, тыс. руб.		
	На 31 декабря 2017 года	На 31 декабря 2018 года	На 31 декабря 2019 года
4. Задолженность по социальному страхованию и обеспечению	500	900	650
5. Задолженность перед персоналом по оплате труда	300	200	150
6. Задолженность прочим кредиторам	400	750	1 300
Итого	26 100	25 450	33 950

На 31 декабря 2019 года общая сумма кредиторской задолженности ООО «ЭйчТи-Импекс» составляет 33 950 тыс. рублей.

Далее проведем анализ дебиторской и кредиторской задолженности ООО «ЭйчТи-Импекс».

Так как ООО «ЭйчТи-Импекс» не формирует «Приложение к бухгалтерскому балансу», поэтому для анализа дебиторской и кредиторской задолженности организации используются данные из бухгалтерского учета и отчета о финансовых результатах.

Первым этапом в анализе дебиторской задолженности является анализ ее состава, структуры и динамики.

Анализ состава, структуры и динамики дебиторской задолженности ООО «ЭйчТи-Импекс» представлен в таблице 21.

Таблица 21 - Анализ состава, структуры и динамики дебиторской задолженности ООО «ЭйчТи-Импекс»

Показатель	2018 год		2019 год		Изменение, (+, -)	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
1. Дебиторская задолженность, всего, в т.ч.:	60 050	100	64 650	100	4 600	x
1.1. Задолженность покупателей и заказчиков	54 800	91,25	58 450	90,4	3 650	-0,84
1.2. Задолженность поставщиков и подрядчиков по авансам выданным	3400	5,65	3 900	6	500	0,35
1.3. Задолженность подотчетных лиц	150	0,25	250	0,40	100	0,16

Продолжение таблицы 21

Показатель	2018 год		2019 год		Изменение, (+, -)	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
1.4. Задолженность прочих дебиторов	1700	2,85	2 050	3,20	350	0,45
2. Просроченная дебиторская задолженность	2 500	x	2 300	x	-200	x

Анализируя данные в таблице 21 видно, что дебиторская задолженность увеличилась на 4 600 тыс. руб. по сравнению с 2018 годом. В большей степени это произошло за счет увеличения долга покупателей и заказчиков, а именно увеличение задолженности на 3 650 тыс. руб. Данное увеличение говорит о росте количества заказчиков и заказов на оказании услуг, что в будущем приведет к увеличению прибыли при погашении этой задолженности.

Также произошло увеличение задолженности по авансам выданным поставщикам на 450 тыс. руб. Это еще одно подтверждение роста спроса на оказываемые услуги.

Было выявлено снижение просроченной дебиторской задолженности, платежи по которой не осуществились на указанную в заявке дату, на 200 тыс. руб. Это говорит о том, что в ООО «ЭйчТи-Импекс» стали применять меры по предотвращению появления просроченной дебиторской задолженности.

Структура дебиторской задолженности практически не потерпела изменений по сравнению с 2018 годом. Все так же больший удельный вес в общей задолженности имеет задолженность покупателей и заказчиков и составляет она 90,60%. По сравнению с прошлым периодом ее удельный вес уменьшился на 0,84%.

Для наглядности структура дебиторской задолженности в 2019 году представлена на рисунке 1.

Далее необходимо проанализировать оборачиваемость дебиторской задолженности.

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

Для оценки оборачиваемости дебиторской задолженности рассчитаем следующие показатели: коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности и период оборачиваемости дебиторской задолженности.

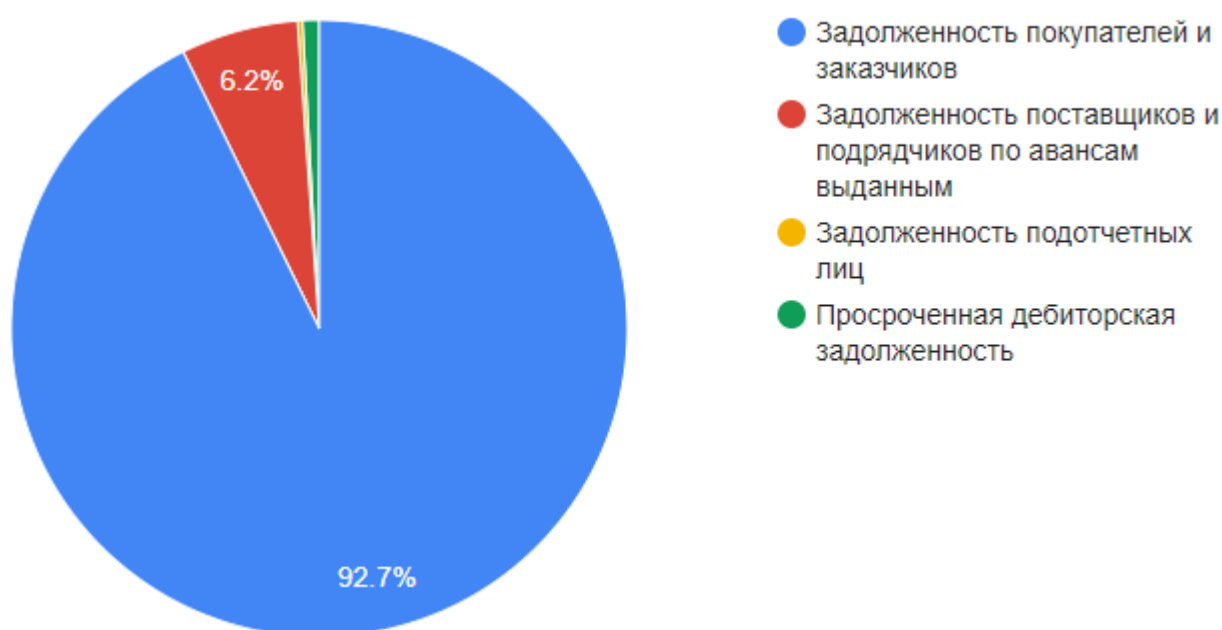


Рисунок 1 - Структура дебиторской задолженности в ООО «ЭйчТи-Импекс»

Расчет показателей, характеризующих оборачиваемость дебиторской задолженности ООО «ЭйчТи-Импекс», приведен в таблице 22.

Таблица 22 - Оборачиваемость дебиторской задолженности ООО «ЭйчТи-Импекс»

Показатель	2018г.	2019г.	Изменение, (+, -)
1. Выручка, тыс. руб.	358 900	346 400	-12 500
2. Дебиторская задолженность, тыс. руб.	60 050	64 650	4 600

Продолжение таблицы 22

Показатель	2018г.	2019г.	Изменение, (+, -)
3. Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности	5,977	5,358	-0,619
4. Период оборачиваемости дебиторской задолженности, дни	61	67	6

Исходя из расчетов в таблице 22, можно сказать, что состояние расчетов с покупателями в ООО «ЭйчТи-Импекс» ухудшается.

Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности уменьшился на 0,619 по сравнению с 2018 годом, а период оборачиваемости увеличился на 6 дней по сравнению с предыдущим годом.

Проведем факторный анализ коэффициента оборачиваемости дебиторской задолженности.

Влияние выручки на изменение коэффициента оборачиваемости дебиторской задолженности:

$$УК_{обДЗ} = Вр^0 / ДЗ^1 = 5,768$$

$$\Delta К_{обДЗ} (Вр) = УК_{обДЗ} - К_{обДЗ}^1 = -0,209$$

Влияние среднегодовой величины дебиторской задолженности на изменение коэффициента оборачиваемости дебиторской задолженности:

$$\Delta К_{обДЗ} (ДЗ) = К_{обДЗ}^0 - УК_{обДЗ} = -0,41$$

Анализ показал, что оба фактора отрицательно повлияли на снижение коэффициента оборачиваемости дебиторской задолженности, но в большей степени повлияло снижение выручки в отчетном году на 12 500 тыс. рублей.

Первым этапом в анализе кредиторской задолженности является анализ ее состава, структуры и динамики.

Анализ состава, структуры и динамики кредиторской задолженности ООО «ЭйчТи-Импекс» представлен в таблице 23.

Таблица 23 - Анализ состава, структуры и динамики кредиторской задолженности ООО «ЭйчТи-Импекс»

Показатель	2018 год		2019 год		Изменение, (+, -)	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Кредиторская задолженность, всего, в т.ч.:	25 450	100	33 950	100	8 500	X
1. Задолженность поставщикам и подрядчикам	18 850	74,06	27 500	81,00	8 650	6,94
2. Задолженность по авансам полученным	3 450	13,55	2 900	8,54	-550	- 5,01
3. Задолженность по налогам и сборам	1 300	5,11	1 450	4,27	150	- 0,84
4. Задолженность по социальному страхованию и обеспечению	900	3,55	650	1,91	-250	- 1,64
5. Задолженность перед персоналом по оплате труда	200	0,78	150	0,44	-50	- 0,34
6. Задолженность прочим кредиторам	750	2,95	1300	3,84	550	0,89

Анализируя данные полученные в таблице 23 видно, что кредиторская задолженность в ООО «ЭйчТи-Импекс» увеличилась на 8 500 тыс. руб. по сравнению с 2018 годом. Наибольшее влияние на это изменение оказал рост задолженности поставщикам и подрядчикам на 8 650 тыс. руб. по сравнению с прошлым периодом. Рост кредиторской задолженности в финансово-хозяйственной деятельности ООО «ЭйчТи-Импекс» является положительным фактором, т.к. рост дебиторской задолженности и рост кредиторской задолженности являются взаимосвязанными явлениями, которые свидетельствуют об увеличении объема оказываемых услуг, т.е. об увеличении прибыли в будущих периодах.

Снижение задолженности по авансам, полученным на 550 тыс. руб. означает, что покупатели и заказчики выбирают способ расчетов без предоплаты, что не является положительным для ООО «ЭйчТи-Импекс».

Так же снизилась суммы задолженности по социальному страхованию и обеспечению, и задолженность перед персоналом на 250 тыс. руб. и 50 тыс. руб. соответственно.

Задолженность прочим кредиторам в 2019 году увеличилась на 550 тыс. руб. Это значит, что увеличилось число претензий от заказчиков.

Структура кредиторской задолженности в 2019 году в ООО «ЭйчТи-Импекс» изменилась, наибольший удельный вес все так же имеет задолженность поставщикам и подрядчикам – 81%, который увеличился на 6,94% по сравнению с 2018 годом. Удельный вес увеличился и задолженности прочих кредиторов на 0,89%. Снижение удельного веса наблюдает у остальных статей кредиторской задолженности, а именно у задолженности по авансам полученным на 5,01%, у задолженности по налогам и сборам на 0,84%, и у задолженности перед персоналом по оплате труда на 0,34%.

Для наглядности структура кредиторской задолженности представлена на рисунке 2.



Рисунок 2 - Структура кредиторской задолженности в ООО «ЭйчТи-Импекс»

Далее необходимо проанализировать оборачиваемость кредиторской задолженности. Для ее оценки рассчитаем коэффициент оборачиваемости



кредиторской задолженности и период оборачиваемости кредиторской задолженности.

Расчет показателей, характеризующих оборачиваемость кредиторской задолженности ООО «ЭйчТи-Импекс», приведен в таблице 24.

Таблица 24 - Оборачиваемость кредиторской задолженности ООО «ЭйчТи-Импекс»

Показатель	2018г.	2019г.	Изменение, (+, -)
1. Выручка, тыс. руб.	358 900	346 400	-12 500
2. Кредиторская задолженность, тыс. руб.	25 450	33 950	8 500
3. Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности	14,102	10,203	-3.899
4. Период оборачиваемости кредиторской задолженности, дни	26	35	9

Анализ показал, что коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности уменьшился на 3,899 и период оборота увеличился на 9 дней. Данное увеличение дней является положительным моментом для ООО «ЭйчТи-Импекс», организация может дольше пользоваться чужими денежными средствами, но это может плохо сказаться на деловых взаимоотношениях с поставщиками.

Проведем факторный анализ коэффициента оборачиваемости кредиторской задолженности. Влияние выручки на изменение коэффициента оборачиваемости кредиторской задолженности:

$$УК_{обКЗ} = Вр^0 / КЗ^1 = 13,611$$

$$\Delta К_{обКЗ} (Вр) = УК_{обКЗ} - К_{обКЗ}^1 = -0,492$$

Влияние среднегодовой величины кредиторской задолженности на изменение коэффициента оборачиваемости кредиторской задолженности:

$$\Delta К_{обКЗ} (КЗ) = К_{обКЗ}^0 - УК_{обКЗ} = -3,408$$

Анализ показал, что оба фактора отрицательно повлияли на снижение коэффициента оборачиваемости кредиторской задолженности, но в большей степени повлияло увеличение величины кредиторской задолженности на 82

тыс. руб. в отчетном периоде.

Так же необходимо сравнить период оборачиваемости дебиторской задолженности с периодом оборачиваемости кредиторской задолженности.

Период оборачиваемости дебиторской задолженности равен 67 дней, а период оборачиваемости кредиторской задолженности равен 35 дней. А значит, что оборот дебиторской задолженности больше периода оборачиваемости кредиторской задолженности практически в 2 раза. Это означает, что поступление денежных средств в организацию происходит в два раза медленнее, чем необходимость оплачивать счета поставщикам. При дальнейшей тенденции это приведёт к неоправданному росту кредиторской задолженности.

Так же для анализа дебиторской и кредиторской задолженности необходимо рассчитать коэффициент их соотношения, он представлен в таблице 25.

Таблица 25 - Коэффициент соотношения дебиторской и кредиторской задолженности в ООО «ЭйчТи-Импекс»

Показатель	2018г.	2019 г.	Изменение, (+, -)
1. Общая сумма дебиторской задолженности	60 050	64 650	4 600
2. Общая сумма кредиторской задолженности	25 450	33 950	8 500
3. Соотношение дебиторской и кредиторской задолженности	2,359	1,904	-0,455

Из таблицы 25 видно, что коэффициент соотношения дебиторской и кредиторской задолженности снизился на 0,455 и в 2019 году составляет 1,904. Несмотря на свое снижение, значение коэффициента свидетельствует о том, что сумма дебиторской задолженности покрывает сумму кредиторской задолженности.

Во второй главе была дана краткая характеристика исследуемой организации ООО «ЭйчТи-Импекс», продемонстрирован учёт дебиторской и кредиторской задолженности на примере исследуемой организации, а также

проведён сам анализ дебиторской и кредиторской задолженности. Также был рассчитан коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности и проведёт факторный анализ коэффициента оборачиваемости кредиторской задолженности: посчитано влияние выручки и влияние среднегодовой величины кредит на изменение коэффициента оборачиваемости кредиторской задолженности.

Далее дадим рекомендации по устранению проблем с учетом дебиторской и кредиторской задолженности и оборачиваемостью дебиторской и кредиторской задолженности в ООО «ЭйчТи-Импекс», которые должны способствовать совершенствованию организации учёта и ускорению оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности.

## 2.5 Рекомендации по совершенствованию организации учета и ускорению оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности в ооо «ЭйчТи-Импекс»

В настоящее время все организации являются дебиторами и кредиторами.

В связи с этим необходимо уделять большое внимание дебиторской и кредиторской задолженности. Хорошая система расчетов с дебиторами и кредиторами - путь успешного управления состоянием организации.

Одним из основных направлений совершенствования бухгалтерского учета расчетов с дебиторами и кредиторами является обеспечение своевременной и достоверной информацией о задолженности организации.

В связи с выявленными в ООО «ЭйчТи-Импекс» недостатками существующей в организации системы расчетов необходимо предпринимать меры, которые помогут с управлением дебиторской и кредиторской задолженностью. С помощью мероприятий организация сможет повысить платежеспособность и деловую активность организации.

Выявленные недостатки в ООО «ЭйчТи-Импекс», связанные с дебиторской и кредиторской задолженностью, и рекомендации по их устранению представлены в таблице 26.

Таблица 26 - Недостатки в ООО «ЭйчТи-Импекс», связанные с дебиторской и кредиторской задолженностью, и рекомендации по их устранению

Недостатки	Рекомендации
1. Отсутствие контроля за сроками задолженностей	1.1. Проведение инвентаризации расчетов с дебиторами и кредиторами 1.2. Осуществление мер по ускорению погашения просроченной задолженности
2. Отсутствие резерва по сомнительным долгам	2. Создание резерва по сомнительным долгам
3. Низкая оборачиваемость дебиторской задолженности	3. Продажа дебиторской задолженности
4. Возможное плохое отношение с контрагентами и сотрудниками	4. Направление денежных средств, полученных с продажи неликвидных материально-производственных запасов на погашение кредиторской задолженности.

Необходимо своевременно выявлять недопустимые виды кредиторской и дебиторской задолженности. Для этого следует проводить инвентаризацию расчетов с дебиторами и кредиторами в ООО «ЭйчТи-Импекс».

В ООО «ЭйчТи-Импекс» не проведена инвентаризация расчетов на 31.12.2018, отсутствуют акты сверок с поставщиками и покупателями.

В виду отсутствия проведения инвентаризации невозможно подтвердить правильность и обоснованность суммы задолженности. Поэтому необходимо проводить инвентаризации в сроки, которые установлены действующим законодательством.

Контроль состояния расчетов с покупателями по просроченным задолженностям просто необходим. Если просроченная дебиторская задолженность достигает 15 дней, то ООО «ЭйчТи-Импекс» должны принимать такие меры как телефонные переговоры, отправка писем на почту, личный выезд генерального. Если просрочка достигла 90 дней, то следует обратиться в

арбитражный суд.

В ООО «ЭйчТи-Импекс» имеется просроченная дебиторская задолженность, которая нереальна к взысканию и списана она с баланса организации за счет собственных средств, из-за отсутствия резерва по сомнительным долгам. Необходимо создать резерв по сомнительным долгам.

Если в течение года организация ООО «ЭйчТи-Импекс» не отразит на счетах бухгалтерского учета и в отчетности резерв по сомнительным долгам, ей грозит штраф в размере 10 тыс. руб. (далее до 30 тыс. руб.).

При истечении срока погашения задолженности создается резерв, также в этот резерв входят задолженности, по которым существует высокая вероятность, что, когда наступит срок, она не будет погашена. Необходимо изучить всех контрагентов и разделить их на группы: надежных, обычных и критических.

Сомнительную задолженность следует разделить на группы:

- 1 группа – Задолженность, которая не была погашена в срок по договору;
- 2 группа - Задолженность, по которой существует высокая вероятность неоплаты в срок.

В первой группе создается резерв в сумме полной величины этой задолженности.

Так же разрабатывается шкала, по которой формируется резерв по сомнительным задолженностям.

1. Просрочка платежа ожидается не более чем на 30 дней, в резерв по сомнительным долгам нужно включить 10% суммы задолженности;
2. Просрочка платежа от 30 до 90 дней, необходимо включить в резерв 30%
3. Просрочка платежа от 90 до 180 дней, необходимо включить 60% задолженности и т.д.

Основные правила для создания резерва по сомнительным долгам:

1. В учетную политику необходимо внести пункты, в которых

обозначается создание резерва по сомнительным долгам, назначается эксперт из определенного отдела организации, описывается сроки отчислений сумм в резерв и списание за счет резерв сумм безнадежных долгов.

2. Проведение инвентаризации дебиторской и кредиторской задолженности, для того чтобы выявить просроченную и сомнительную задолженность.

3. Расчет сумм резерва по каждому долгу, но при этом сумма резерва не должна превышать 10% от выручки отчетного периода организации.

4. Сумма отчислений в резерв необходимо включить во внереализационные расходы на последнее число отчетного (налогового) периода.

5. При признании любого долга безнадежным он уменьшается на сумму резерва. Это относится и к безнадежным долгам, которые изначально не участвовали в расчете резерва.

Если остаток резерва на 31 декабря прошлого года за вычетом безнадежных долгов, которые были списаны в I квартале текущего года, окажется больше суммы созданного резерва на 31 марта текущего года, разницу необходимо отнести к внереализационным доходам.

По результатам анализа кредиторской задолженности ООО «ЭйчТи-Импекс» можно сделать вывод: Динамике роста и дебиторской, и кредиторской задолженности ООО «ЭйчТи-Импекс» к организации платежно-расчетных отношений необходимо внимание руководства, хотя это и не составляет большой угрозы.

Разработаны конкретные меры по улучшению дебиторской и кредиторской задолженности:

- следить за соотношением дебиторской и кредиторской задолженности;
  - контролировать оборачиваемость дебиторской и кредиторской задолженности, а также состояние расчетов по просроченной задолженности.
- Руководство ООО «ЭйчТи-Импекс» должно строго контролировать структуру и

сроки погашения дебиторской задолженности, вести работу по ее взысканию;

- разработка мер воздействия на недобросовестных контрагентов (обращение в суд);

- своевременно выявлять недопустимые виды дебиторской и кредиторской задолженности, к которым в первую очередь относятся: просроченная задолженность поставщикам, просроченная задолженность покупателям, просроченная задолженность по оплате труда, просроченная задолженность по платежам в бюджет, во внебюджетные фонды.

Одна из проблем в ООО «ЭйчТи-Импекс» в том, что период оборота дебиторской задолженности превышает период оборота кредиторской задолженности почти в 2 раза. Сокращению дебиторской задолженности и ускорению ее оборота может способствовать продажа части дебиторской задолженности.

С точки зрения действующего законодательства продажа дебиторской задолженности представляет собой уступку права требования или цессию.

Реализация дебиторской задолженности в большинстве случаев происходит по цене, ниже номинальной. Вследствие чего возникает убыток. При этом убыток принимается в целях налогообложения в следующем порядке:

- 50 процентов от суммы убытка подлежат включению в состав внереализационных расходов на дату уступки права требования;

- 50 процентов от суммы убытка подлежат включению в состав внереализационных расходов по истечении 45 календарных дней с даты уступки права требования.

## 2.6 Расчёт экономической эффективности предложенных рекомендаций

Дебиторская задолженность может считаться имуществом организации. А потому допускается ее продажа. В этом случае задолженность продается наряду с недвижимостью и движимым имуществом. Ее может купить любое

лицо.

Продажа дебиторской задолженности – это передача прав требования денежных средств или других активов другому лицу (юридическому или физическому лицу). То есть уже новый дебитор будет требовать возврат долга от покупателя. Переуступка долга выгодна и новому, и старому дебитору. Первоначальный поставщик сразу же получает деньги. Задолженность продается с дисконтом. При этом новый дебитор вправе получить от должника всю сумму. То есть дисконт – это заработок компании.

Продать дебиторскую задолженность можно несколькими способами:

1. воспользоваться услугами факторинговых фирм или банка;
2. заключить договор цессии (переуступки права требования).

Договор цессии — это документ, который фиксирует соглашение между правладельцем или первоначальным кредитором и третьей стороной, письменный договор подтверждает законность уступки или переуступки прав и фиксирует условия их передачи. Подобные операции регулируются главой 24 ГК РФ.

Факторинг – это финансовая услуга, которую оказывает специализированная фирма (факторинговая) или банк. У факторинговой фирмы должна быть лицензия на такую деятельность. При факторинге специализированная организация или банк приобретает денежные требования дебитора и самостоятельно взыскивает долг с него. Компания-поставщик сразу получает деньги.

Факторинг дебиторской задолженности — финансовая операция переуступки права требования долга с заказчика. Фирма заключает договор с фактором (представителем кредитной компании). Нормы о факторинге содержатся в главе 43 ГК РФ. В России передать по договору факторинг можно только денежные обязательства. Причем те, срок платежа по которым еще не наступил.

В сделке участвуют три стороны:



1. поставщик (кредитор – компания, которая отгрузила продукции. (оказала услугу или выполнила работу);
2. покупатель (дебитор, который первоначально должен поставщику);
3. фактор, финансовый агент (специализированная компания или банк, которые приобрели долг).

Факторинг выгоден всем трем сторонам сделки. Поставщик сразу получает деньги, покупатель получает возможность оплатить товар с отсрочкой. Обычно отсрочка не превышает 180 дней. Обычно, фактор приобретает дебиторскую задолженность за 55-70% (включая комиссионные). Полученные в рамках факторинга средства можно сразу использовать по своему усмотрению.

Также факторинговая компания должна быть относительно уверенным в платежеспособности дебитора, поэтому нередко, в целях снижения возможных рисков неплатежей, факторинговые компании проводят анализ финансового состояния дебиторов, именно поэтому, факторинговая компания может отказаться от предоставления своих услуг, если дебитор будет неплатёжеспособен.

Поскольку вся дебиторская задолженность у ООО «ЭйчТи-Импекс» краткосрочная (менее 1 года), не востребованная дебиторская задолженность за весь 2019 год составила всего 1 500 тыс. рублей, а также дебиторы ООО «ЭйчТи-Импекс» платёжеспособны, и с помощью факторинга можно получить больше денежных средств, чем по договору цессии, то мерой был выбран именно факторинг.

Соответственно, упираясь на всё вышесказанное, предлагается продать часть дебиторской задолженности ООО «ЭйчТи-Импекс» по средствам факторинга. После продажи оборачиваемость дебиторской задолженности увеличиться.

Предлагается продать дебиторскую задолженность через фактор «СберФакторинг» (Приложение М)

«СберФакторинг» – один из крупнейших российских Факторов. Оставить онлайн заявку на факторинг можно на официальном сайте: [sberfactoring.ru](http://sberfactoring.ru)

С 2014 г компания предоставляет комплекс услуг для предприятий, ведущих торговую деятельность на условиях отсрочки платежа. Решения и сервисы по управлению дебиторской и кредиторской задолженностью компании доступны поставщикам и покупателям в любом регионе России.

«СберФакторинг» входит в Ассоциацию факторинговых компаний России, участвует в развитии финансовых услуг для малого и среднего предпринимательства. Компания является членом крупнейшей международной факторинговой ассоциации Factors Chain International (FCI), объединяющей ведущие факторинговые компании по всему миру, а также «СберФакторинг» является 100% дочерней компанией ПАО Сбербанк и входит в экосистему Сбера, что говорит о его надёжности.

Условия «СберФакторинга»:

1. Сумма от 1 млн. рублей;
2. Ставка от 8% (без страховки, от 50 млн. рублей).

Прочие условия:

1. Максимальная сумма не ограничена;
2. Контрактная отсрочка – до 200 дней.

Требования к заёмщику:

1. Индивидуальный предприниматель или юридическое лицо (кроме банков);
2. Резидент Российской Федерации;
3. Срок ведения деятельности – от 1 месяца.

Предлагается продать дебиторскую задолженность таких компаний, как: ООО «Нестле Россия», ООО «Неотек», ООО «Сибиком», АО «Синтеп». Это те компании, которые подходят под условия «СберФакторинга» и погасят свою задолженность не более чем за 180 дней. Более подробно дебиторская задолженность этих организаций, предлагаемая к продаже через

«СберФакторинг», представлена в таблице 27.

Таблица 27 – Дебиторская задолженность организаций, предлагаемых к продаже через «СберФакторинг»

Дата открытия заказа	Сумма, тыс. руб.	Клиент	Текущее состояние	Срок выплаты
13.01.2020	7 114,15	Нестле Россия (Пермь)	Ожидается оплата	19.07.2020
19.01.2020	4 530,10	НЕОТЕК	Ожидается оплата	24.07.2020
27.01.2020	2 612,15	СИБИКОМ	Ожидается оплата	28.07.2020
05.02.2020	4 215,03	СПИНТЕП ГИП АО	Ожидается оплата	01.08.2020
Итого	18 471,43	-	-	-

Все эти организации являются действующими и платёжеспособными, далее, в таблице 28 будут рассчитаны изменения при реализации дебиторской задолженности в планируемом периоде в размере 18 471,43 тыс. руб с дисконтом в 30%.

Таблица 28 - Расчет плановой оборачиваемости дебиторской задолженности ООО «ЭйчТи-Импекс»

Показатель	2019 г.	План	Изменение, (+, -)	Относительное изменение (%)
1. Выручка, тыс. руб.	346 400	359 330	12 930	+3,7%
2. Дебиторская задолженность, тыс. руб.	64 650	46 178,57	-18 471,43	-28,6%
3. Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности	5,358	8,438	3,08	+57,5%
4. Период оборачиваемости дебиторской задолженности, дни	68	43	-25	-36,7%

По данным таблицы 28 можно сделать следующий вывод, что при реализации дебиторской задолженности в планируемом периоде в размере 18 471,43 тыс. руб. (-28.6%) произойдет увеличение выручки на 12 930 тыс. руб. (+3,7%). Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности увеличится на 3,08 (+57,5%), а период оборота снизится на 25 дней (-36,7%), что благоприятно скажется на финансовом состоянии исследуемой нами организации.

Рассчитаем экономический эффект от снижения периода оборота дебиторской задолженности по следующей формуле:

$$\text{Ээф} = (\text{Вр}^{\text{план}} / 365) \times \Delta \text{П}_{\text{обДЗ}}, \text{ (6)}$$

где Ээф – экономический эффект;

$\text{Вр}^{\text{план}}$  – выручка в планируемом периоде;

$\Delta \text{П}_{\text{обДЗ}}$  – изменение периода оборачиваемости.

$$\text{Ээф} = 359\,330 / 365 \times -25 = -24\,611 \text{ тыс. руб.}$$

Это значит, что при ускорении оборачиваемости дебиторской задолженности на 25 дней высвободятся денежные средства в размере 24 611 тыс. руб.

Необходимо очень ответственно относиться к расчетам с кредиторами, нужно не допускать роста задолженности, вовремя производить оплаты, ведь своевременные расчеты - залог хороших деловых отношений с контрагентами.

Мероприятие, с помощью которого планируется снизить кредиторскую задолженность предполагает, что денежные средства, которые будут полученные с продажи части неликвидных материально-производственных запасов, будет направлено на её погашение.

Поскольку ООО «ЭйчТи-Импекс» продаёт высокотехнологичное оборудование, используемое на крупных производствах, которые внедряют новые технологии для уменьшения издержек, то часть оборудования устаревает, что приводит к уменьшению спроса на определенные группы товаров. ООО «ЭйчТи-Импекс» ведёт учёт всех неликвидных материально-производственных запасов (часть представлена в Приложение Л) и с недавних пор внедряет мероприятия по их сбыту. Например, менеджеры компании составляют коммерческие предложения для прошлых заказчиков аналогичного оборудования: предприятиям предлагается приобрести ЗИП (запасное имущество прибора) с большой скидкой. Обычно, подобные предприятия вынуждены пользоваться немного устаревшим оборудованием по причине дороговизны замены целой линии производства (АвтоВАЗ, Mars)

Предложенное к продаже оборудование выбрано со слов менеджеров, которые составляли коммерческие предложения для прошлых заказчиков аналогичного оборудования, заметив интерес со стороны покупателей. С предложенным к продаже списком неликвидных материально-производственных запасов можно ознакомиться в таблице 29.

Таблица 29 – Предложенный к продаже список неликвидных материально-производственных запасов ООО «ЭйчТи-Импекс»

№	Номенклатура	Описание	Кол-во	Ед. изм.	Цена (без НДС)	Срок поставки
1	1326-CCUT-L-005	POINT I/O Incremental Encoder Interface Модуль счетчика	1	Штука	37491,30	От 2 до 3 недель
2	1326-CCUT-L-030	POINT I/O 2 Point Digital Output Module Модуль цифровых выходов на 2 канала	1	Штука	125194,12	От 2 до 3 недель

Продолжение таблицы 29

№	Номенклатура	Описание	Кол-во	Ед. изм.	Цена (без НДС)	Срок поставки
3	1326-CPB1-RA-030	POINT I/O 2 Point Digital Output Module Модуль вывода дискретных сигналов (серия 1734-OW), 24В	1	Штука	735560,74	От 3 до 4 недель
4	1326-CPB1T-L-005	POINT I/O Terminal Base Монтажная база	1	Штука	256551,41	От 2 до 3 недель
5	1326-CPB1T-L-015	SLC Rack Mounting Power Supply Источник питания входное напряжение 120/240В	1	Штука	512951,04	От 3 до 4 недель
6	1326-CPB1T-RAL-015	Logix 5573S Automation Controller 8M/4M Программируемый контроллер Steam	1	Штука	915251,39	От 3 до 4 недель
7	1326AB-B740C-21	MicroLogix 1000 16 Point Controller	1	Штука	12513,14	От 2 до 4 недель

При продаже предложенного списка неликвидных запасов, которые представлены выше, в планируемом периоде в размере 2 583 тыс. руб., с последующим погашением кредиторской задолженности на эту же сумму, планируется увеличение коэффициента оборачиваемости кредиторской задолженности, а также сокращение периода оборачиваемости. Расчёт плановой оборачиваемости кредиторской задолженности после введенного мероприятия представлен в таблице 30.

Таблица 30 - Расчёт плановой оборачиваемости кредиторской задолженности ООО «ЭйчТи-Импекс»

Показатель	2019 г.	План	Изменение (+, -)	Относительное изменение (%)
1. Выручка, тыс. руб.	346 400	346 400	0	-

2. Запасы, тыс. руб.	25 828	23 245	-2 583	-10%
----------------------	--------	--------	--------	------

Продолжение таблицы 30

Показатель	2019 г.	План	Изменение (+, -)	Относительное изменение (%)
3. Кредиторская задолженность, тыс. руб.	33 950	31 367	-2 583	-7,6%
4. Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности	10,203	11,043	0.84	+8,2%
5. Период оборачиваемости кредиторской задолженности, дни	35	33	-2	-5.7%

По данным таблицы 30 можно сделать следующий вывод, что при продаже предложенных неликвидных запасов в планируемом периоде в размере 2 583 тыс. руб., с последующим погашением кредиторской задолженности на эту же сумму, произойдет увеличение коэффициента оборачиваемости кредиторской задолженности на 0.84 (8.2%) и сокращению периода оборачиваемости на 2 дня (-5.7%), что благоприятно скажется на финансовом состоянии исследуемой нами организации и отношении с контрагентами.

Эффективность предложенных мероприятий представлена в таблице 31.

Таблица 31 – Эффективность предложенных мероприятий

Мероприятия	Затраты, тысяч рублей	Дополнительная выручка, тысяч рублей	Годовой эффект, тысяч рублей	Срок окупаемости мероприятий, мес.
Продажа дебиторской задолженности с помощью «СберФакторинг»	5 541,43	12 930	7 388,57	6
Продажа неликвидных запасов с последующим погашением кредиторской задолженности	2 583	2 583	-	-

Таким образом, произведённые расчёты показывают, что срок окупаемости предложенных мероприятий составит 6 месяцев, а дополнительная годовая выручка составит 7 388,57 тысяч рублей.

Расчёт экономического эффекта от предложенных мероприятий в ООО «ЭйчТи-Импекс» представлен в таблице 32.



Таблица 32 - Расчёт экономического эффекта от предложенных мероприятий

Показатель	2019 г.	План	Изменения абсолютные (+, -)	Относительное изменение (%)
1. Выручка, тыс. руб.	346 400	359 330	12 930	+3,7%
2. Запасы, тыс. руб.	25 828	23 245	-2 583	-10%
3. Дебиторская задолженность, тыс. руб.	64 650	46 178,57	-18 471,43	-28,6%
4. Кредиторская задолженность, тыс. руб.	33 950	31 367	-2 583	-7,6%
5. Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности	5,358	8,438	3,08	+57,5%
6. Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности	10,203	11,043	0,84	8,2%
7. Период оборачиваемости дебиторской задолженности	68	43	-25	-36,7%
8. Период оборачиваемости кредиторской задолженности, дни	35	33	-2	-5,7%
9. Коэффициент соотношения дебиторской и кредиторской задолженности	1,904	1,374	-0,53	-27,8%

Для наглядности динамика дебиторской и кредиторской задолженности представлена на рисунке 3.

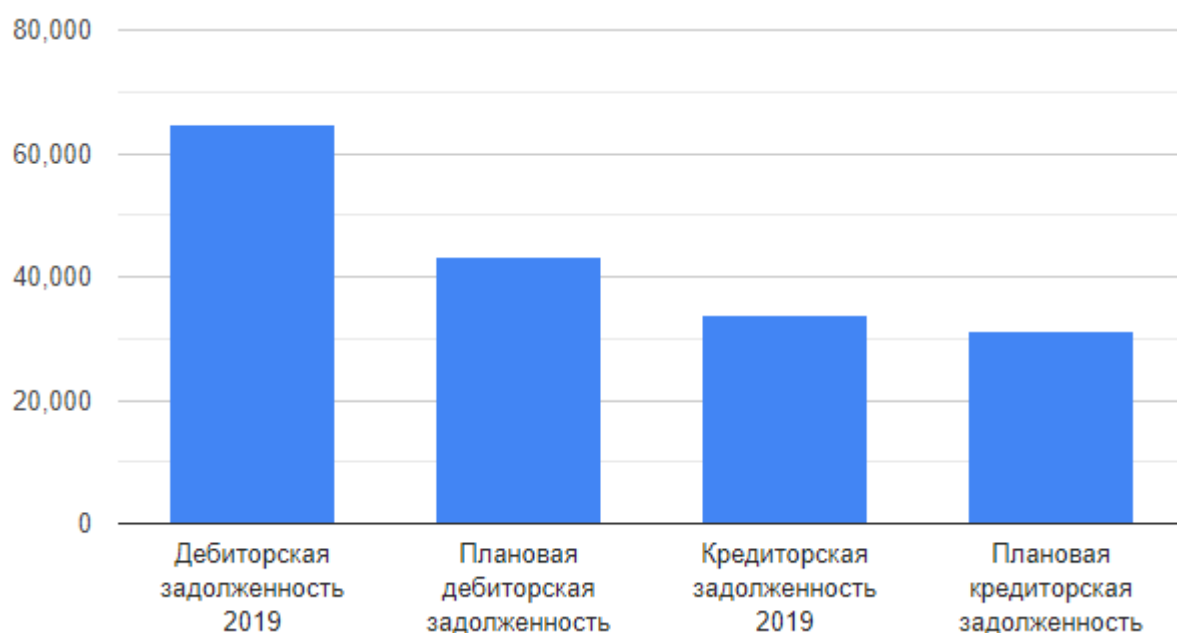


Рисунок 3 – Изменение величины дебиторской и кредиторской

задолженности в ООО «ЭйчТи-Импекс» после реализации мероприятий

По данным таблицы 32 можно сделать следующий вывод, что при реализации дебиторской задолженности в планируемом периоде в размере 18 471,43 (-28.6%) произойдет увеличение выручки на 12 930 тыс. руб. (+3,7%). Также при продаже предложенного списка неликвидных запасов в планируемом периоде в размере 2 583 тыс. руб., с последующим погашением кредиторской задолженности на эту же сумму, произойдет увеличение коэффициента оборачиваемости дебиторской задолженности на 3,08 (57.5%) и увеличению коэффициента оборачиваемости кредиторской задолженности на 0.84 (8.2%). Период оборота дебиторской и кредиторской задолженности сократится на 25 (-36,7%) и 2 (-5.7%) дня соответственно, что благоприятно скажется на финансовом состоянии исследуемой нами организации.

Таким образом, вышеизложенные мероприятия будут способствовать совершенствованию организации расчетов и их учета, снижению дебиторской и кредиторской задолженности и укреплению финансового состояния ООО «ЭйчТи-Импекс».

### 3 МЕТОДИЧЕСКОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ТЕМЫ «УЧЕТ ДЕБИТОРСКОЙ И КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ» В СРЕДНЕМ ПРОФЕССИОНАЛЬНОМ ОБРАЗОВАНИИ

#### 3.1 Место темы «Учет дебиторской и кредиторской задолженности» в учебном плане учреждения среднего профессионального образования

Практическое изучение методического обеспечения темы «Учет дебиторской и кредиторской задолженности» в среднем профессиональном образовании проходило на базе Тольяттинского экономико-технологического колледжа. Целью практического исследования являлась разработка методического обеспечения темы «Учет дебиторской и кредиторской задолженности» в среднем профессиональном образовании. В ходе достижения поставленной цели решался ряд частных задач:

1. Проанализировать существующий учебный план учреждения среднего профессионального образования, определить место темы «учёт дебиторской и кредиторской задолженности» в учебном плане СПО;
2. На основе выводов, полученных в результате анализа учебного плана определить цели и задачи урока, его основного содержания и методического обеспечения;
3. В соответствии с поставленными целями и задачами спроектировать учебное занятие по теме «Учет дебиторской и кредиторской задолженности» для СПО.

Для решения поставленных задач использовались следующие методы:

1. Анализ – был проведен анализ учебного плана ЧУПО ТЭТК на предмет дополнения темы «Учёт дебиторской и кредиторской задолженности»
2. Сравнение – предложенные задания сравнивались с программой учреждения

3. Обобщение – были систематизированы термины и понятия дебиторская задолженность, кредиторская задолженность и факторинг.

4. Беседа – взаимодействие со студентами и преподавательским составом ЧУПО «ТЭТК»

На первом этапе был проанализирован учебный план Тольяттинского Экономико-технологического колледжа на предмет изучения в нём темы «Учет дебиторской и кредиторской задолженности».

Тольяттинский экономико-технологический колледж осуществляет подготовку специалистов по направлению экономика и бухгалтерский учёт по отраслям и углубленного уровня.

Содержание учебного плана специальности определяется рядом нормативно-правовых документов, в частности:

- Федеральным законом об образовании №273-ФЗ;
- Приказом Минобрнауки «Об утверждении федерального образовательного стандарта по специальности «экономика и бухгалтерский учёт».

Изучение темы «Бухгалтерский учёт кредиторской и дебиторской задолженности» происходит на втором году обучения по специальности «Экономика. Основы бухгалтерского учёта». На первом году обучения происходит по общеобразовательным дисциплинам. Абитуриенты, поступающие после окончания 11 классов школы зачисляются на 2 год обучения.

Тема «Учет дебиторской и кредиторской задолженности» преподаётся в рамках дисциплины «основы бухгалтерского учёта», на освоение которой отводится 119 часов, которые включают в себя различные виды деятельности - теоретическая подготовка, практическая, самостоятельная работа и промежуточная аттестация в виде комплексного экзамена. На изучение темы «Учет дебиторской и кредиторской задолженности» отводится 16 часов (в том числе 8 практических).

При этом учебная дисциплина «Основы бухгалтерского учёта» является обязательной частью образовательной программы специальности и способствует становлению профессиональных и общих компетенций, которые определены Федеральными государственными стандартами среднего профессионального образования.

Иными словами, тема «Учет дебиторской и кредиторской задолженности» - одна из самых важных тем в теоретической и практической подготовке студентов среднего профессионального образования.

В рабочей программе ТЭТК большое внимание уделяется изучению учёта кредитов и дебетов:

- Понятие кредитов и нормативное регулирование их учета;
- Нормативное регулирование бухгалтерского учета кредитов и дебетов;
- Понятие кредитов и займов, их виды. Краткосрочные и долгосрочные кредиты и займы;
- Документальное оформление операций по получению кредитов и займов. Учет кредитов и займов;

Результатом освоения программы, по мнению авторов, является формирование у студентов общих и профессиональных компетенций, а именно студенты будут знать:

- общие требования к бухгалтерскому учету в части документирования всех хозяйственных действий и операций;
- понятие первичной бухгалтерской документации;
- определение первичных бухгалтерских документов;
- формы первичных бухгалтерских документов, содержащих обязательные реквизиты первичного учетного документа;
- порядок проведения проверки первичных бухгалтерских документов, формальной проверки документов, проверки по существу, арифметической проверки;

– принципы и признаки группировки первичных бухгалтерских документов;

– порядок проведения таксировки и контировки первичных бухгалтерских документов.

Учебно-методический комплект к дисциплине «Основы бухгалтерского учёта» в ТЭТК представлен в виде методических указаний для студентов по выполнению практических работ и методических указаний по выполнению внеаудиторной самостоятельной работы студентов.

Далее проанализируем возможности рабочей программы для реализации темы «Учёт дебиторской и кредиторской задолженности». В ТЭТК созданы условия для организации занятий всех видов, предусмотренных рабочей программой, а именно: фронтальной, групповой, индивидуальной и самостоятельной деятельности студентов.

В учреждении создана учебная лаборатория.

Учебная лаборатория, оснащена оборудованием:

- рабочие места по количеству обучающихся;
- рабочее место преподавателя;
- наглядные пособия (бланки документов, образцы оформления документов и т.п.);
- комплект учебно-методической документации;
- техническими средствами обучения.

В перечень технических средств обучения, располагаемыми ТЭТК относятся:

- компьютер, с программами: MS Office, СПС КонсультантПлюс, ГАРАНТ;
- бухгалтерская справочная система, «1С» (серия программ «1С: Бухгалтерия»),
- мультимедиапроектор;
- экран.

Помещение для самостоятельного обучения располагает компьютерами с доступом в интернет и принтером.

### 3.2 Проблемные вопросы темы «Учёт дебиторской и кредиторской задолженности» в среднем профессиональном образовании

В настоящее время происходит переход бухгалтерского учёта на цифровые технологии. Создаются и внедряются различные автоматизированные программы проведения бухгалтерского учёта, в том числе кредиторской и дебиторской задолженности. В связи с этим, сложившаяся годами методика и теория преподавания бухгалтерского учёта в системе среднего профессионального образования требует пересмотра традиционных методов.

Кроме того, согласно государственным образовательным стандартам среднего профессионального образования, студенты должны овладеть не только узкоспециализированными знаниями и практическими умениями, но и общими компетенциями, а также осознавать значимость своей профессии в социальном контексте.

Однако, как показывают результаты существующих на практике учебных планов, рабочих программ и учебно-методических комплектов, они ориентированы больше на формирование профессиональных умений и знаний. Иными словами, происходит концентрация на умении студента, а не на всестороннем развитии мышления. Всё это приводит к тому, что в быстроменяющемся в век технологического прогресса мире, необходимо умение подстраиваться и адаптироваться, в частности к новым программам ведения бухгалтерского учёта, к новым требованиям. При этом важно не сформированные конкретные умения, основанные на арифметическом подсчёте и заполнении определённой документации, а развитое самостоятельное мышление.

На практике наблюдается преобладание технически грамотных специалистов, но неспособных понять почему учёт дебиторской и кредиторской задолженности является тем, чем он является. Иными словами, современный специалист должен ориентироваться в современных тенденциях бизнеса и общественно-политической жизни в целом, обладать критическим мышлением, способностью быстро переучиваться и модернизировать свою профессиональную деятельность.

Стоит так же отметить, что существующая методика перехода от общего к частному, от изучения баланса к счетам и разделению счетов на активы и пассивы, сложилась в дидактике ещё в начале XX века, в 1908 году. Кроме того, долгие годы преобладающей формой обучения бухгалтерскому учёту является лекция. По-прежнему считается, что лекция позволяет быстро и эффективно освоить основы бухгалтерского учёта, а записи лекций студеном могут быть перечитаны в любой момент. Однако, в современных условиях преподавание столкнулось с проблемой дистанционного обучения, когда лекция в классическом виде стала недоступна как форма. Конечно, развитие технологий позволяет проводить лекции в режиме онлайн-трансляций, но роль упражнений для самостоятельного обучения бухгалтерскому делу возросла.

На наш взгляд, в проанализированных рабочих программах Тольяттинского экономико-технологического колледжа, недостаточно внимания уделяется самостоятельной и практической деятельности студентов. По теме «Учёт дебиторской и кредиторской задолженности» из общих 16 часов академического времени, на самостоятельную работу отводится лишь 2 часа. Исходя из предложенных на практике условий и с учётом вышеизложенных проблем преподавания бухгалтерского учёта в среднем профессиональном образовании, целесообразно на наш взгляд проведение комбинированных уроков и занятий, включающих в себя теоретическую и практическую подготовку и высокую степень самостоятельности студентов.



Преподавание экономических дисциплин ведётся на основе общих методических требований. Однако, у каждого региона России есть свои специфические особенности, связанные с производством и ведением хозяйственной деятельности. На наш взгляд, в проанализированном учебном плане СПО необходимо внедрение регионального компонента, который бы содержал сведения об экономической деятельности предприятий регионального значения.

Для эффективного изучения темы «Учёт дебиторской и кредиторской задолженности» целесообразно использование различных средств обучения.

Итак, обобщая результаты исследования, можно дать несколько рекомендаций в преподавании темы «бухгалтерский учёт дебиторской и кредиторской задолженности»:

- увеличение времени на самостоятельное изучение темы;
- внедрение регионального компонента;

С учётом выявленных недостатков в рамках данного исследования было спроектировано учебное занятие по теме «Бухгалтерский учёт дебиторской и кредиторской задолженности».

### 3.3 Проектирование занятия по теме «учёт дебиторской и кредиторской задолженности» для среднего профессионального образования

В рамках данного исследования, с учётом актуальных образовательных потребностей студентов СПО было спроектировано занятие по теме «Бухгалтерский учёт дебиторской и кредиторской задолженности».

Дисциплина: «Основы бухгалтерского учёта».

Курс: «Экономика. Основы бухгалтерского учёта».

Студенты: 2 года обучения.

Целью данного занятия является: формирование профессиональной компетенции бухгалтера.

Задачи:

1. Формировать понятие о дебиторской и кредиторской задолженности;
2. Учить осуществлять учёт дебиторской и кредиторской задолженности;
3. Формировать умения самостоятельной бухгалтерской деятельности.

Планируемые результаты:

В ходе изучения темы «Учет текущих операций и расчетов» студенты узнают:

- понятия дебиторской и кредиторской задолженности;
- понятие срока исковой давности, резерва по сомнительным долгам;
- величину резерва по сомнительным долгам, порядок списания дебиторской и кредиторской задолженности, порядок отражения в бухгалтерском учете задолженностей.

Приобретут умения:

- отражать в бухгалтерском учете текущие операции и расчеты на основании первичных документов.

Формируемые ОК и ПК:

ОК 2. Организовывать собственную деятельность, выбирать типовые методы и способы выполнения профессиональных задач, оценивать их эффективность и качество.

ОК 4. Осуществлять поиск и использование информации, необходимой для эффективного выполнения профессиональных задач, профессионального и личностного развития.

ОК 5. Владеть информационной культурой, анализировать и оценивать информацию с использованием информационно – коммуникативных технологий.

ОК 6. Работать в коллективе и в команде, эффективно общаться с коллегами, руководством, потребителями.

ПК1.1. Обрабатывать первичные бухгалтерские документы.

ПК1.4. Формировать бухгалтерские проводки по учету имущества организации на основе рабочего плана счетов бухгалтерского учета.

Тип занятия: комбинированный урок: теоретическая и практическая часть.

Оборудование: проектор, раздаточный материал с заданиями.

### Конспект урока

по теме «Учёт дебиторской и кредитной задолженности»

#### 1. Организационный момент.

Преподаватель приветствует студентов; отмечает отсутствующих, проверяет готовность к занятию.

#### 2. Актуализация ранее изученного.

Работа проводится фронтально. Часть студентов работает с индивидуальными заданиями, часть отвечает в это время на вопросы.

2.1 Задание 1. Составление бухгалтерских записей в выданном раздаточном материале с заданиями (Приложение Е);

Задание 2. Решение текстовых задач в раздаточном материале с заданиями (Приложение Ж).

#### 2.2 Фронтальный опрос:

- Что является готовой продукцией?
- По какой стоимости в балансе отражается готовая продукция?
- Какие счета используются для учета готовой продукции? Дайте характеристику этих счетов.
- Учет готовой продукции на счете 43 «Готовая продукция».
- Учет готовой продукции на счете 40 «Выпуск продукции (работ, услуг)».
- Какими документами отражается выпуск готовой продукции из производства?
- На каком счете ведется учет продажи готовой продукции? Дайте характеристику этому счету.
- Как определяется финансовый результат от продажи продукции?
- Какой нормативный документ регламентирует учет товаров? Что такое товары?

- По какой стоимости могут учитываться товары? Назовите счет учета товаров и дайте характеристику этому счету.

### 3. Изучение нового материала. Теоретическая часть.

В течение сегодняшнего занятия мы познакомимся с видами обязательств организации, которые возникают в процессе осуществления ее деятельности, рассмотрим порядок учёта дебиторской и кредиторской задолженностей, а также изучим синтетические счета, на которых эти обязательства отражаются.

Под дебиторской задолженностью понимается задолженность других организаций, работников и физических лиц данной организации. Организации и лица, которые должны данной организации, называются дебиторами.

К дебиторской задолженности относится задолженность:

- покупателей за купленную продукцию;
- подотчетных лиц за выданные им под отчет денежные средства;
- поставщиков по авансам выданным;
- учредителей по вкладам в уставный капитал и др.

Кредиторская задолженность представляет собой обязательства организации за поставленные ей товары, работы и услуги, а также другие обязательства в пользу кредиторов, которые обусловленные прошлыми сделками.

К кредиторской задолженности относят задолженность:

- поставщикам за поставленную продукцию, оказанные услуги, выполненные работы;
- работникам организации по заработной плате;
- бюджету по начисленным платежам;
- внебюджетным фондам по взносам;
- прочим кредиторам по другим операциям.

Итак, понятие и виды обязательств организации нами рассмотрены, теперь переходим к изучению 2-го вопроса «Синтетический учет обязательств».

Для учета дебиторской задолженности действующим планом счетов предусматриваются счета:

62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»;

71 «Расчеты с подотчетными лицами»;

75 «Расчеты с учредителями»;

76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

Теперь рассмотрим основные бухгалтерские записи по учету дебиторской задолженности ООО «ЭйчТи-Импекс»:

Таблица 33 - Бухгалтерские записи по учёту дебиторской задолженности

Содержание операции	Дебет счета	Кредит счета
Отгружена продукция покупателю	62	90.1
Выдано подотчетному лицу из кассы	71	50
Погашена дебиторская задолженность покупателя	51, 50	62
Объявлено учредителями о создании уставного капитала	75.1	80
Списана недостача на виновное лицо	73.2	94
Погашена задолженность учредителей по вкладам в уставный капитал	50,51,10,08	75.1
Сумма недостачи внесена в кассу	50	73.2

Для учета кредиторской задолженности действующим планом счетов предусматриваются счета:

60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»;

68 «Расчеты с бюджетом»;

69 «Расчеты с ОСС»;

70 «Расчеты по оплате труда»;

71 «Расчеты с подотчетными лицами»

76 «Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами».

Теперь рассмотрим основные бухгалтерские записи по учету дебиторской задолженности ООО «ЭйчТи-Импекс»:

Таблица 34 - Бухгалтерские записи по учёту дебиторской задолженности

Содержание операции	Дебет счета	Кредит счета
Поступили от поставщиков ТМЦ	10,15, 41	60
Начислен НДС от выручки в бюджет	90.3	68
Получен кредит на расчетный счет	51	66, 67
Начислены страховые взносы на ФОТ	20, 23,25,26,	69
Начислена зарплата работникам организации	20,23,25,26,44	70
Транспортные услуги сторонней организацией	08, 10, 15	76

#### 4. Первичное закрепление (Практическая часть).

Выполнение практико-ориентированных заданий с региональным компонентом.

Задача 1. ООО «ЭйчТи-Импекс» из производства было выпущено продукции на 1 700 000 рублей. Покупателям было отгружено продукции на 2 000 000 рублей с НДС. Доставка продукции покупателю осуществлялась силами транспортной организации за счет продавца. Стоимость услуг по доставке 20000 рублей без НДС, НДС – 20 %.

Денежные средства от покупателей поступили на расчетный счет. Сумма НДС перечислена в бюджет. Транспортной компании оплачены услуги с расчетного счета.

Требуется составить бухгалтерские записи по возникновению и погашению обязательств и определить финансовый результат. (Приложение 3)

Решение:

Таблица 35 – Решение к заданию по бухгалтерским записям по возникновению и погашению обязательств

Дебет счета	Кредит счета	Сумма	Содержание операции
43	20	1700000	Выпуск продукции из производства
62	90.1	2000000	Реализована продукция покупателю
90.3	68	400000	Начислен НДС с выручки

90.2	43	1700000	Списана фактическая себестоимость
44	76	20000	Стоимость доставки
90.2	44	20000	Списаны расходы на продажу
19	76	4000	Отражен НДС по доставке
51	62	2000000	Получена выручка от покупателя
68	51	400000	НДС перечислен в бюджет
76	51	24000	Оплачено транспортной компании
68	19	4000	НДС к вычету

Задача 2. Провести анализ состава, структуры и динамики дебиторской задолженности на примере организации ООО «ЭйчТи-Импекс» (Приложение И)

Таблица 36 – Решение к заданию по анализу состава, структуры и динамики дебиторской задолженности

Показатель	2018 год		2019 год		Изменение, 2019 к 2018		2020 год		Изменение, 2020 к 2019	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	Тыс. руб.	%	Тыс. руб.	%
1. Дебиторская задолженность, всего, в т.ч.:	60 050	100	64 650	100	4 600	х	46 178,57	100	- 18 471,43	х
1.1. Задолженность покупателей и заказчиков	54 800	91,25	58 450	90,4	3 650	- 0,84	40 603,57	87,9	- 17 846,43	-2,5
1.2. Задолженность поставщиков и подрядчиков по авансам выданным	3400	5,65	3 900	6	500	0,35	3510	7,6	-390	1,6
1.3. Задолженность подотчетных лиц	150	0,25	250	0,40	100	0,16	235	0,51	-15	0,11
1.4. Задолженность прочих дебиторов	1700	2,85	2 050	3,20	350	0,45	1830	3,96	-220	0,76
2. Просроченная	2 500	х	2 300	х	-200	х	2000	х	-300	х

дебиторская задолженность										
------------------------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Анализируя данные в таблице видно, что дебиторская задолженность уменьшилась на 18 471,43 тыс. руб. по сравнению с 2019 годом. В большей степени это произошло за счет уменьшения долга покупателей и заказчиков, а именно уменьшение задолженности на 17 846,43 тыс. руб. Данное уменьшение вызвано оплатой своих задолженностей дебиторами. Произошло уменьшение задолженности по авансам выданным поставщикам на 390 тыс. руб.

Было выявлено снижение просроченной дебиторской задолженности, платежи по которой не осуществились на указанную в заявке дату, на 300 тыс. руб. Это говорит о том, что в ООО «ЭйчТи-Импекс» стали применять меры по предотвращению появления просроченной дебиторской задолженности.

Структура дебиторской задолженности практически не потерпела изменений по сравнению с 2019 годом. Большой удельный вес в общей задолженности имеет задолженность покупателей и заказчиков, которая составляет 87,9%. Её удельный вес уменьшился на 2,5% по сравнению с прошлым периодом.

##### 5. Подведение итогов.

Итак, подведем итог нашему занятию: учет обязательств организации по праву занимает одно из центральных мест в общей системе бухгалтерского учета. От правильности и своевременности отражения операций, связанных с возникновением и погашением задолженностей, зависит уровень платежеспособности и кредитоспособности организации, а также в конечном итоге величина финансового результата, что не может не сказываться на величине налогооблагаемой прибыли.

Для данного занятия так же спроектирована презентация:

Таблица 37 - Презентация к теоретической части урока по теме «Бухгалтерский учёт дебиторской и кредиторской задолженности» (Приложение К)



## План:

- 1 Понятие дебиторской и кредиторской задолженности. Виды обязательств.
- 2 Синтетический учет обязательств.
- 3 Порядок списания дебиторской и кредиторской задолженности.



## Дебиторская задолженность -

Это задолженность других организаций, работников и физических лиц данной организации. Организации и лица, которые должны данной организации, называются **дебиторами**.



## Виды дебиторской задолженности:

К дебиторской задолженности относят задолженность:

- покупателей за купленную продукцию;
- подотчетных лиц за выданные им под отчет денежные средства;
- поставщиков по авансам выданным;
- учредителей по вкладам в уставный капитал;
- виновных лиц за причинение материального ущерба и др.







## Кредиторская задолженность

Это обязательства организации за поставленные ей товары, работы и услуги, а также другие обязательства в пользу кредиторов, обусловленные прошлыми хозяйственными событиями и сделками.



## Продолжение таблицы 37

 <p>К кредиторской задолженности относят задолженность:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• поставщикам за поставленную продукцию (услуги, работы);</li><li>• работникам организации по заработной плате;</li><li>• бюджету по начисленным платежам;</li><li>• внебюджетным фондам по взносам;</li><li>• учредителям по дивидендам;</li><li>• прочим кредиторам по другим операциям и др.</li></ul> 	<p>2.  Для учета дебиторской задолженности предусматриваются счета</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»;</li><li>• 71 «Расчеты с подотчетными лицами»;</li><li>• 75 «Расчеты с учредителями»;</li><li>• 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»;</li><li>• 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям»</li></ul> 
--	---

Таким образом, теоретический материал представлен не в виде лекции, а в виде презентации, которую студенты могут сохранить на свои носители. Преподаватель лишь останавливается на особо важных теоретических положениях темы, остальную информацию студенты прочитывают самостоятельно на слайде.

Содержание заданий отражает региональную специфику. Данные для расчёта дебиторской и кредиторской задолженности взяты на примере разобранного выше Тольяттинского предприятия ООО «ЭйчТи-Импекс». Такой приём позволяет учитывать региональную специфику производства и хозяйственной деятельности.

Каждое задание для самостоятельной работы представлено в виде раздаточного материала. Стоит отметить, что раздаточный материал на печатной основе, разработанный к занятиям, также упрощают организацию самостоятельной работы студентов (не нужно записывать, чертить таблицы, выполненные задания систематизированы и доступны).

Итак, спроектированный в рамках данного исследования комбинированный урок по теме «Учёт дебиторской и кредиторской задолженности» позволяет формировать профессиональные компетенции студентов, развивать их самостоятельность и расширять границы

представлений о дебиторской и кредиторской задолженности на примере предприятий регионального значения.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В современных условиях предприятия не в состоянии функционировать без заемных средств. У всех хозяйствующих субъектов имеются проблемы с задолженностями. Размеры задолженности, а также состояние, размеры и качество - оказывают влияние на финансовое состояние организации. Необходимо постоянно проводить анализ с целью управления задолженности. Анализ включен комплекс взаимосвязанных вопросов, которые относятся к оценке финансового положения организации.

В первой главе выпускной квалификационной работы мы рассмотрели систему нормативного регулирования задолженностей. Рассмотрели взаимосвязь дебиторской и кредиторской задолженности, а также дали им определения.

Были рассмотрены аспекты, связанные с теорией организации учета задолженностей, также рассмотрели основные счета учета, ознакомились с отчетностью организации.

В практической части работы была рассмотрена краткая характеристика ООО «ЭйчТи-Импекс». Так же были рассмотрены особенности учета дебиторской и кредиторской задолженности ООО «ЭйчТи-Импекс». В качестве недостатков бухгалтерского учета можно отметить тот факт, что в ООО «ЭйчТи-Импекс» не создается резерв по сомнительным долгам, хотя у организации имеется просроченная дебиторская задолженность.

Анализ, который мы провели, показал, что в ООО «ЭйчТи-Импекс» отсутствует долгосрочная дебиторская и кредиторская задолженность, этот фактор хорошо отражается на организации, на её финансовом состоянии.

Дебиторская задолженность увеличилась на 4 600 тыс. руб. по сравнению

с 2018 годом. В большей степени это произошло за счет увеличения долга покупателей и заказчиков, а именно увеличение задолженности на 3 650 тыс. руб.

Кредиторская задолженность в ООО «ЭйчТи-Импекс» увеличилась на 8 500 тыс. руб. по сравнению с 2018 годом. Наибольшее влияние оказал рост задолженности поставщикам и подрядчикам на 8 650 тыс. руб. по сравнению с прошлым периодом.

В составе задолженностей не произошло существенных изменений. Задолженности покупателей и заказчиков имеют наибольший удельный вес – 91%, а задолженность поставщиков и подрядчиков – 5.6%.

Был проведен анализ оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности, который показал, что период оборачиваемости дебиторской задолженности равен 68 дней, а период оборачиваемости кредиторской задолженности равен 35 дней. Из этого следует, что оборачиваемости дебиторской больше периода оборачиваемости кредиторской задолженности практически в 2 раза. Это значит, что поступление денежных средств в организацию происходит в два раза медленнее, чем наступает необходимость оплачивать счета поставщикам. При продолжении такой тенденции, кредиторская задолженность неоправданному вырасти.

Коэффициент соотношения дебиторской и кредиторской задолженности в ООО «ЭйчТи-Импекс» в прошлом году составил 2,35, а в отчётном 1,904.

Соответственно, хотя и произошло снижение этого показателя на 0,455. Несмотря на свое снижение, значение коэффициента свидетельствует о том, что сумма дебиторской задолженности покрывает сумму кредиторской задолженности.

Так же был проведен анализ соотношения авансов полученных и авансов выданных, который показал, что авансы выданные превышают авансы полученные и так же они возросли по сравнению с 2018 годом на 500 тыс. руб., а авансы полученные, в свою очередь, наоборот снизились на 550 тыс. руб. Это

все свидетельствует о том, что в организации отток денежных средств превышает их приток и необходимо сократить авансы поставщикам и подрядчикам.

В целом в ООО «ЭйчТи-Импекс» учет дебиторской и кредиторской задолженности построен правильно.

По итогам ознакомления с бухгалтерским учетом и проведением анализа дебиторской и кредиторской задолженности ООО «ЭйчТи-Импекс» можно порекомендовать следующие меры по совершенствованию учета и оборачиваемости задолженности:

- проведение инвентаризации расчетов с дебиторами и кредиторами;
- осуществление мер по погашению просроченной задолженности;
- создание резерва по сомнительным долгам;
- продажа части дебиторской задолженности по договору цессии.

Если продать дебиторскую задолженность в размере 18 471,43 тыс. руб., то рост коэффициента оборачиваемости произойдет в планируемом периоде, а это значит, что скорость оплаты задолженности увеличится. Это положительно отразится на финансовом положении ООО «ЭйчТи-Импекс».

При продаже неликвидных материальных-производственных запасов в планируемом периоде в размере 2 583 тыс. руб., с последующим погашением кредиторской задолженности на эту же сумму, произойдет рост коэффициента оборачиваемости кредиторской задолженности на 0.84, и сокращению периода оборачиваемости на 2 дня (-5.7%), это также благоприятно скажется на финансовом состоянии ООО «ЭйчТи-Импекс».

Вследствие факторинга, от ускорения оборачиваемости дебиторской задолженности, был посчитан экономический эффект. Экономический эффект составит 24 611 тыс. рублей.

Также был проанализирован существующий учебный план учреждения среднего профессионального образования «ТЭТК», определено место темы «учёт дебиторской и кредиторской задолженности», на основе выводов,

полученных в результате анализа учебного плана были определены цели и задачи урока, его основного содержания и методического обеспечения, и в соответствии с поставленными целями и задачами было спроектировано учебное занятие по теме «Учет дебиторской и кредиторской задолженности» для СПО.

Спроектированный в рамках данного исследования комбинированный урок по теме «Учёт дебиторской и кредиторской задолженности» позволяет формировать профессиональные компетенции студентов, развивать их самостоятельность и расширять границы представлений о дебиторской и кредиторской задолженности на примере предприятий регионального значения.

## СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Гражданский Кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ (ред. от 12.05.2020), (часть вторая) от 26.01.1996 №14-ФЗ (ред. от 12.05.2020 N 23-П).

2. Налоговый Кодекс Российской Федерации (часть первая) от 31.07.1998 № 146-ФЗ (ред. от 01.09.2020 №284-ФЗ), (часть вторая) от 05.08.2000 № 117-ФЗ (в ред. Постановлением Правительства РФ от 01.09.2020 N 1334).

3. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 № 402-ФЗ (ред. от 26.07.2019 N 247-ФЗ).

4. Федеральный закон «О государственной регистрации юридических лиц» (в ред. Постановлением Конституционного Суда РФ от 18.05.2015 N 10-П).

5. Федеральный закон «Об обществах с ограниченной ответственностью» от 08.02.1998 г. № 14-ФЗ (ред. от 31.07.2020 N 297-ФЗ).

6. Приказ Минфина Российской Федерации «Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации» от 29.07.98 г. № 34н (в ред. от 24.12.2019 № 186н).

7. Приказ Минфина России «Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/2008» от 06.10.2008 г. № 106н (ред. от 07.02.2020 N 18н).

8. Приказ Минфина России «Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» 3/2006» от 27.11.2006 г. № 154н (в ред. от 24.12.2019 № 186н).

9. Приказ Минфина России «Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99» от 06.05.1999 г. №32н (в ред. от 06.04.2015 N 57н).

10. Приказ Минфина России «Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99» от 06.05.1999 г. №33н (в ред. от 06.04.2015 N 57н).

11. Приказ Минфина России «Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Учет расчетов по налогу на прибыль» ПБУ 18/2» от 19.11.2002 г. № 114н (в ред. от 20.11.2018 N 236н).

12. Приказ Минфина Российской Федерации «Об утверждении плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организации и инструкции по его применению» от 31 октября 2000 г. № 94н (с изменениями от 07.05.2003 г. №38н, от 18.09.2006 № 115н, от 08.11.2010 № 142н).

13. Указание Банка России от 05.10.2020 N 5587-У «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства».

14. Агеева, О.А., Шахматова, Л.С. Бухгалтерский учет и анализ. Учебник. – Изд.: Юрайт, 2014. – 590 с.

15. Астахов, В.П. Бухгалтерский (финансовый) учёт: «Экономика и управление». Ростов н/Д: Издательский центр «МарТ», 2015. - 832 с.

16. Бухгалтерский финансовый учет: учеб. для вузов по специальности «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»/ Ю.А. Бабаев, А.М. Петров, Л.Г. Макарова ; ред. Ю.А. Бабаев. - Изд. 4. - М.: Вуз. учеб.: ИНФРА-М, 2015. - 576 с.

17. Башарина, А.В., Черненко А.Ф. Бухгалтерский и налоговый учет на малых предприятиях. Учебник. – М.: Феникс, 2014. – 304 с.

18. Белов, А.Н. Бухгалтерский учет.-3-е изд., перераб. и доп. - М.: Финансы и статистика, 2016.-304с.

19. Бадмаева, Д.А. Бухгалтерский учет и анализ. Учебное пособие. – Изд.: Питер, 2017. – 512 с.

20. Вахрушина, М.А. Бухгалтерский управленческий учет: Учебник.- М.:



Омега-Л, 2018. – 548 с.

21. Вещунова, Н.Л., Фомина, Л.Ф. Самоучитель по бухгалтерскому и налоговому учету. – 6-е изд., перераб. и доп. – М.: Проспект, 2015 – 665 с.

22. Гребенюк, Л.Н. Анализ финансовой отчетности (логические схемы и алгоритмы расчетов): краткий курс лекций. /к.э.н., доц., зав. кафедрой «Бухгалтерского учета, анализа и аудита» ФГОБУ ВПО Финансового университета при Правительстве РФ ЗФЭИ в г.Омске /. – Омск, 2016. – 96 с.

23. Когденко, В.Г. Экономический анализ: Учебное пособие. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015 – 396 с.

24. Любушин, Н.П. Экономический анализ / Н.П. Любушин. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2011. – 575 с.

25. Лебедева, Е.В. бухгалтерский учет. Учебное пособие. – Изд.: Академия, 2014. – 304 с.

26. Романова, Л.Е., Давыдова Л.В., Коршунова Г.В. Экономический анализ. – СПб.: Питер, 2016. – 336 с.

27. Савицкая, Г.В. Экономический анализ. – 14-е изд., перераб. и доп. – М.: ИНФРА-М, 2015. – 649 с.

28. Фельдман, И.А. Бухгалтерский учет. Учебник. – Изд.: Юрайт, 2014. – 288 с.

29. Швецкая, В.М., Головкин, Н.А. Бухгалтерский учет: Учебник для вузов – М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К», 2016. – 512 с.

# ПРИЛОЖЕНИЯ

## ПРИЛОЖЕНИЕ А

### Организационная структура ООО «ЭйчТи-Импекс»



## ПРИЛОЖЕНИЕ Б

### Каталог товаров ООО «ЭйчТи-Импекс»

№	Номер по каталогу	Производитель	Описание	Кол-во	Ед.	Цена без НДС (EUR)
1	2080-LC50-24QWB	Allen Bradley	Micro850 24 I/O EtherNet/IP Controller Программируемый контроллер Micro850 (серия 2080) с памятью, 24В	1	шт	364,58
2	1769-L33ER	Allen Bradley	CompactLogix 2 MB ENet Controller Программируемый контроллер CompactLogix (серия 1769) с памятью 2Мб, 24В	2	шт	1 493,49
3	1769-PA4	Allen Bradley	CMPLX Selectable AC 4A/2A Power Supply Блок питания (серия 1769-PA) с входным напряжением 120/240В AC, выходное напряжение 5 - 24 В DC	2	шт	216,58
4	AM-7662	AMCI	2 channel SSI interface Модуль входов, 5В	3	шт	760,06
5	2085-IQ16	Allen Bradley	Micro800 16 Point Digital Input Module Модуль ввода дискретных сигналов (серия 2085-IQ), 12-24В	1	шт	116,08
6	2085-ECR	Allen Bradley	Micro800 Expansion Module End Cap Оконечная заглушка	1	шт	12,80
7	1769-ECR	Allen Bradley	CompactLogix Right End Cap Конечная заглушка	2	шт	17,53
8	1769-OB32	Allen Bradley	CompactLogix 32 Pt 24VDC D/O Module Модуль вывода дискретных сигналов (серия 1769-OB), 24В	2	шт	261,67
9	1769-IF16C	Allen Bradley	CompactLogix 16 Pt A/I Current Module	1	шт	575,09

			Модуль ввода аналоговых сигналов			
--	--	--	-------------------------------------	--	--	--

**ПРИЛОЖЕНИЕ С**

Образец заполнения платежного поручения ООО «ЭйчТи-Импекс»

<b>ПОВОЛЖСКИЙ БАНК ПАО</b>		БИК	<b>043601607</b>		
<b>СБЕРБАНК г Самара</b>		Сч. №	<b>30101810200000000607</b>		
Банк получателя					
ИНН <b>6321238302</b>	КПП <b>632101001</b>	Сч. №	<b>40702810254060005061</b>		
<b>ООО "ЭйчТи-Импекс"</b>		Вид оп.	01	Срок плат.	5
Получатель		Наз. пл.		Очер. плат.	
		Код		3К2101НТІА2100250005	
<b>Оплата оборудования по счету №НТІА-210025 от 20.01.2021</b>					
Назначение платежа					

ПРИЛОЖЕНИЕ Д

Пример Счета ООО «ЭйчТи-Импекс» №НТИА-210025 от 20 января 2021 г.

Поставщик: **ООО "ЭйчТи-Импекс", ИНН 6321238302, КПП 632101001, 445057, Самарская обл, Тольятти г, Спортивная ул, дом № 14, офис 5, тел.: +7 (8482) 505725**

Покупатель: **АО "СИНТЭП", ИНН 5410104274, КПП 541001001, 630110, Новосибирская обл, Новосибирск г, Богдана Хмельницкого ул, дом № 90, офис 205, тел.: +7 (383) 274-15-02**

Основание: **Договор поставки №085/17 от 01.12.2020г.**

№	Артикул	Товары (работы, услуги)	Кол-во		Цена без НДС (EUR)	Сумма без НДС (EUR)	Ставка НДС	Сумма НДС (EUR)	Сумма с НДС (EUR)
			4	5					
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	2080-LC50-24QWB	Micro850 24 I/O EtherNet/IP Controller Программируемый контроллер Micro850 (серия 2080) с памятью, 24В Micro850, 24V DC/V AC Input, 10-Relay Output Controller	1	шт	364,58	364,58	20%	72,92	437,50
2	1769-L33ER	CompactLogix 2 MB ENet Controller Программируемый контроллер CompactLogix (серия 1769)	2	шт	1 493,49	2 986,97	20%	597,39	3 584,36
3	1769-PA4	CMPLX Selectable AC 4A/2A Power Supply Блок питания (серия 1769-PA) с входным напряжением 120/240В AC	2	шт	216,58	433,15	20%	86,63	519,78
4	AM-	2 channel SSI	3	шт	760,06	2 280,1	20%	456,04	2 736,2

	7662	interface Модуль входов		т		8			2
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>	<b>6</b>	<b>7</b>	<b>8</b>	<b>9</b>	<b>10</b>
5	2085-IQ16	Micro800 16 Point Digital Input Module Модуль ввода дискретных сигналов (серия 2085-IQ), 12-24В	1	шт	116,08	116,08	20%	23,22	139,30
6	2085-ECR	Micro800 Expansion Module End Cap Оконечная заглушка Expansion I/O End Caps / Terminator	1	шт	12,80	12,80	20%	2,56	15,36
7	1769-ECR	CompactLogix Right End Cap Конечная заглушка Right End Cap/Terminator	2	шт	17,53	35,06	20%	7,01	42,07
8	1769-OB32	CompactLogix 32 Pt 24VDC D/O Module Модуль вывода дискретных сигналов (серия 1769-OB), 24В 32 Point 24VDC Output Module	2	шт	261,67	523,33	20%	104,67	628,00
9	1769-IQ32	CompactLogix 32 Pt 24VDC D/I Module Модуль ввода дискретных сигналов (серия 1769-IQ), 24В 32 Point 24VDC Input Module	2	шт	213,57	427,14	20%	85,43	512,57
10	1769-IF16C	CompactLogix 16 Pt A/I Current Module Модуль ввода аналоговых сигналов (серия 1769-IF), 24В 16 Channel Analog	1	шт	575,09	575,09	20%	115,02	690,11

		Current Input						
--	--	---------------	--	--	--	--	--	--

## ПРИЛОЖЕНИЕ Е

### «БУХГАЛТЕРСКИЕ ЗАПИСИ ПО УЧЕТУ ГОТОВОЙ ПРОДУКЦИИ И ТОВАРОВ»

(Вариант раздаточного материала с заданиями)

1. Начислена заработная плата рабочим, осуществляющим производство готовой продукции.
2. Выпущена готовая продукция из производства по фактической себестоимости (ГП учитывается на счете 43 «Готовая продукция»)
3. Отгружена готовая продукция покупателю.
4. Отражен выпуск готовой продукции из производства по нормативной себестоимости при использовании для учета счета 40 «Выпуск продукции».
5. Начислен НДС на сумму реализации готовой продукции.
6. Списаны расходы на рекламу при выбытии готовой продукции.
7. Получена розничная выручка в кассу за проданные товары.
8. Отражена сумма перерасхода (при использовании счета 40 «Выпуск продукции»).
9. Определен убыток от реализации продукции.
10. Списана стоимость реализованных товаров на финансовые результаты.

## ПРИЛОЖЕНИЕ Ж

### ЗАДАЧА «УЧЕТ ВЫПУСКА ГОТОВОЙ ПРОДУКЦИИ И ТОВАРОВ» (Вариант раздаточного материала с заданиями)

В октябре ЗАО «Дешёвая мебель тут» выпустило 25 кухонных гарнитуров, затраты на их производство составили:

- ↪ стоимость материалов - 25000 руб.
- ↪ услуги посредника – 5000 руб. (без НДС).
- ↪ заработная плата основных рабочих - 12630 руб.
- ↪ страховые взносы (сумму рассчитать).

В ноябре АО «Дешёвая мебель тут» реализует 10 кухонных гарнитуров. Выставлен счет-фактура покупателю на сумму 190 000 рублей (в т. ч. НДС). Согласно договору с покупателем право собственности на продукцию переходит в момент отгрузки продукции. Расходы по сбыту составили 14 000 руб.

Выручка от реализации поступила на расчетный счет АО «Орбита». Сумма НДС перечислена в бюджет.

**Требуется:** составить бухгалтерские записи, определить фактическую себестоимость кухонных гарнитуров, определить финансовый результат от реализации кухонных гарнитуров.

---

---

---

---

---



---

---

---

### ПРИЛОЖЕНИЕ 3

Задачи и задания для первичного закрепления по теме «Учёт кредиторской и дебиторской задолженности»  
(Вариант раздаточного материала с заданиями)

Задача 1.

Условие задачи:

Организацией из производства было выпущено продукции на 170 000 рублей. Покупателям было отгружено продукции на 200 000 рублей с НДС. Доставка продукции покупателю осуществлялась силами транспортной организации за счет продавца. Стоимость услуг по доставке 5000 рублей без НДС, НДС – 20 %.

Денежные средства от покупателей поступили на расчетный счет. Сумма НДС перечислена в бюджет. Транспортной компании оплачены услуги с расчетного счета.

**Требуется** составить бухгалтерские записи по возникновению и погашению обязательств и определить финансовый результат.

**Решение:**

Дебет счета	Кредит счета	Сумма	Содержание операции
		1700000	Выпуск продукции из производства
		2000000	Реализована продукция покупателю
		400000	Начислен НДС с выручки
		1700000	Списана фактическая себестоимость
		20000	Стоимость доставки
		20000	Списаны расходы на продажу
		4000	Отражен НДС по доставке
		2000000	Получена выручка от покупателя
		400000	НДС перечислен в бюджет
		24000	Оплачено транспортной компании
		4000	НДС к вычету

## ПРИЛОЖЕНИЕ И

Задачи и задания для первичного закрепления по теме «Учёт кредиторской и дебиторской задолженности»  
(Вариант раздаточного материала с заданиями)








Задача 2. Провести анализ состава, структуры и динамики дебиторской задолженности на примере организации ООО «ЭйчТи-Импекс»







Решение:

Показатель	2018 год		2019 год		Изменение, 2019 к 2018		2020 год		Изменение, 2020 к 2019	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	Тыс. руб.	%	Тыс. руб.	%
1. Дебиторская задолженность, всего, в т.ч.:	60 050	100	64 650	100	4 600	х	46 178,57	100		
1.1. Задолженность покупателей и заказчиков	54 800	91,25	58 450	90,4	3 650	- 0,84	40 603,57			
1.2. Задолженность поставщиков и подрядчиков по авансам выданным	3400	5,65	3 900	6	500	0,35	3510			
1.3. Задолженность подотчетных лиц	150	0,25	250	0,40	100	0,16	235			
1.4. Задолженность прочих дебиторов	1700	2,85	2 050	3,20	350	0,45	1830			
2. Просроченная дебиторская	2 500	х	2 300	х	-200	х	2000	х		

## ПРИЛОЖЕНИЕ К

### Презентация к теоретической части урока по теме «Бухгалтерский учёт дебиторской и кредиторской задолженности»

<p style="text-align: center;"><b>План:</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>❶ Понятие дебиторской и кредиторской задолженности. Виды обязательств.</li> <li>❷ Синтетический учёт обязательств.</li> <li>❸ Порядок списания дебиторской и кредиторской задолженности.</li> </ol> 	<p style="text-align: center;"> <b>Дебиторская задолженность –</b></p> <p>Это задолженность других организаций, работников и физических лиц данной организации. Организации и лица, которые должны данной организации, называются <b>дебиторами</b>.</p> 
<p> <b>Виды дебиторской задолженности:</b></p> <p>К дебиторской задолженности относят задолженность:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- покупателей за купленную продукцию;</li> <li>- подотчетных лиц за выданные им под отчет денежные средства;</li> <li>- поставщиков по авансам выданным;</li> <li>- учредителей по вкладам в уставный капитал;</li> <li>- виновных лиц за причинение материального ущерба и др.</li> </ul> 	<p style="text-align: center;"> <b>Кредиторская задолженность</b></p> <p>Это обязательства организации за поставленные ей товары, работы и услуги, а также другие обязательства в пользу кредиторов, обусловленные прошлыми хозяйственными событиями и сделками.</p> 

 К кредиторской задолженности относят задолженность:	
<ul style="list-style-type: none"> <li>• поставщикам за поставленную продукцию (услуги, работы);</li> <li>• работникам организации по заработной плате;</li> <li>• бюджету по начисленным платежам;</li> <li>• внебюджетным фондам по взносам;</li> <li>• учредителям по дивидендам;</li> <li>• прочим кредиторам по другим операциям и др.</li> </ul>	
<b>2.</b>  Для учета дебиторской задолженности предусматриваются счета	
<ul style="list-style-type: none"> <li>• 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»;</li> <li>• 71 «Расчеты с подотчетными лицами»;</li> <li>• 75 «Расчеты с учредителями»;</li> <li>• 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»;</li> <li>• 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям»</li> </ul>	

## ПРИЛОЖЕНИЕ Л

Часть остатков и доступность товаров ООО «ЭйчТи -Импекс», Параметры:  
Склад Равно "Склад Тольятти НЕЛИКВИД"

Склад						
Артикул	Номенклатура	Описание	В наличии (штук)	Цена (без НДС)	Цена (с НДС)	Срок поставки
Склад Тольятти НЕЛИКВИД			15,000	2663259,6	3195912,5	
1326-CCUT-L-005	1326-CCUT-L-005	POINT I/O Incremental Encoder Interface Модуль счетчика	1,000	37491,30	44989,56	От 2 до 3 недель
1326-CCUT-L-030	1326-CCUT-L-030	POINT I/O 2 Point Digital Output Module Модуль цифровых выходов на 2 канала	1,000	125194,12	150232,94	От 2 до 3 недель
1326-CPB1-RA-030	1326-CPB1-RA-030	POINT I/O 2 Point Digital Output Module Модуль вывода дискретных сигналов (серия 1734-OW), 24В	1,000	735560,74	882672,88	От 3 до 4 недель
1326-CPB1T-L-005	1326-CPB1T-L-005	POINT I/O Terminal Base Монтажная база	1,000	256551,41	307861,69	От 2 до 3 недель
1326-CPB1T-L-015	1326-CPB1T-L-015	SLC Rack Mounting Power Supply 120/240В	1,000	512951,04	615541,25	От 3 до 4 недель
1326-CPB1T-RAL-015	1326-CPB1T-RAL-015	Logix 5573S Automation Controller 8M/4M Программируемый контроллер	1,000	915251,39	1098301,66	От 3 до 4 недель

		GuardLogix (				
1326AB-B740C-21	1326AB-B740C-21	MicroLogix 1000 16 Point Controller	1,000	12513,14	15015,76	От 2 до 4 недель
1394-SR9AF	1394-SR9AF	A/выключатель защитный	1,000	9143,21	10971,85	От 2 до 4 недель
1492-SP1B160	1492-SP1B160	Support Plates	1,000	15122,3	18146,76	От 2 до 4 недель
1492-SP1C06	1492-SP1C060	A/выключатель	1,000	815,41	978,49	От 2 до 4 недель
1492-SP1C100	1492-SP1C100	TERMINAL BLK	1,000	1254,12	1504,94	От 1 до 2 недель
1734-IK	1734-IK	IEC End Retainer, 5 x 24.5 x 19mm	1,000	14521,17	17425,40	От 1 до 2 недель
1734-OB2	1734-OB2	IEC End Retainer, 6 x 55.6 x 41.5mm	1,000	17152,52	20583,02	От 1 до 2 недель
1746-P1	1746-P1	End Barrier Bus Bar Support Plates	1,000	4613,2	5535,84	От 1 до 2 недель
1756-L64	1756-L64	Output Module Support Plates 24/0	1,000	5124,55	6149,46	От 1 до 2 недель
<b>Итого</b>			<b>15,000</b>	<b>2663259,6</b>	<b>3195912,5</b>	

## ПРИЛОЖЕНИЕ М

### Схема работы «СберФакторинг»

