

УДК 340

**ЗЯБЛИЦКАЯ НАТАЛЬЯ ВИКТОРОВ-
НА***д.э.н., профессор кафедры «Экономика, менеджмент и право»
ФГАОУ ВО «Южно-Уральский государственный университет
(НИУ)» Филиала в г. Нижневартовске, Россия,
e-mail: ziablitskaianu@susu.ru***ГАДЖИЕВА ХАДИЖАТ ШЕЙХОВНА***магистрант обучающийся на кафедре «Экономика, менеджмент и право»
ФГАОУ ВО «Южно-Уральский государственный университет
(НИУ)» в г. Нижневартовске, ХМАО-Югра, Россия,
e-mail: heda.gadzhieva@list.ru*

DOI:10.26726/1812-7096-2022-3-133-144

**ОПТИМИЗАЦИЯ ДЕБИТОРСКОЙ И КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ
КАК ФАКТОР ОБЕСПЕЧЕНИЯ ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ**

Аннотация. В данной статье рассматриваются потенциальные пути и рекомендации по оптимизации кредиторской и дебиторской задолженности с целью обеспечения платежеспособности предприятий, функционирующих в современных экономических условиях. В процессе написания статьи были использованы методы научных обобщений, сравнительного анализа и синтеза в рамках написания практической части и исследования теоретических основ бухгалтерского учёта расчётов с поставщиками и подрядчиками. Также при написании работы был проведён анализ учёта расчётов с поставщиками и подрядчиками АО «Самотлорнефтегаз». Были сделаны выводы, позволившие определить потенциальные рекомендации по совершенствованию бухгалтерского учёта расчётов с поставщиками и подрядчиками в рамках компании АО «Самотлорнефтегаз». Достигнутые выводы позволяют спрогнозировать перспективные направления по оптимизации кредиторской и дебиторской задолженности посредством модернизации системы бухгалтерского учёта расчётов с поставщиками и подрядчиками.

Ключевые слова: дебиторская задолженность, кредиторская задолженность, платежеспособность предприятия, расчёты с поставщиками, расчёты с подрядчиками.

ZIABLITSKAYA NATALIA VIKTOROVNA*Dr.Sc of Economics, Professor of the Department of Economics,
Management and Law of the South Ural State University
(NIU) Branch in Nizhnevartovsk, Russia,
e-mail: ziablitskaianu@susu.ru***GAJIYEVA KHADIZHAT SHEIKHOVNA***Master's student studying at the Department of Economics,
Management and Law of the South Ural State University in
Nizhnevartovsk, KhMAO-Yugra, Russia,
e-mail: heda.gadzhieva@list.ru***OPTIMIZATION OF ACCOUNTS RECEIVABLE AND ACCOUNTS PAYABLE
AS A FACTOR OF ENSURING THE SOLVENCY OF THE ENTERPRISE**

Abstract. This article discusses potential ways and recommendations for optimizing accounts payable and receivables in order to ensure the solvency of enterprises operating in modern economic conditions. In the process of writing the article, the methods of scientific generalizations, comparative analysis and synthesis were used as part of writing the practical part and researching the theoretical foundations of accounting for settlements with suppliers and contractors. Also, when writing the work, an analysis of accounting for settlements with suppliers and contractors of JSC "Samotlorneftegaz" was carried out. Conclusions were drawn that made it possible to identify potential recommendations for improving accounting of settlements with suppliers and contractors within the framework of JSC Samotlorneftegaz. The conclusions reached make it possible to predict promising areas for optimizing accounts payable and receivables through the modernization of the accounting system for settlements with suppliers and contractors.

Keywords: accounts receivable, accounts payable, solvency of the enterprise, settlements with suppliers,

1. Введение

В современных условиях система бухгалтерского учёта представлена в виде чётко сформированной и упорядоченной информации, в рамках которой имеются данные по объектам учёта. В то же время система бухгалтерского учёта является базой для формирования бухгалтерской отчётности в рамках предприятия [1].

Система учёта расчётов с поставщиками и подрядчиками в рамках предприятия занимает важное место в системе бухгалтерского учёта, ввиду того что в рамках предприятия и осуществляемых с его стороны операций, которые подразумевают под собой оборот средств предприятия, возникают разнообразные расчёты, которые требуют отдельного контроля [2–3].

Актуальность темы статьи обоснована тем, что система бухгалтерского учёта расчётов с поставщиками и подрядчиками в рамках предприятия является одним из основополагающих параметров хозяйственной деятельности и, в свою очередь, позволяет осуществить более точные расчёты валового дохода, издержек, прибыли и, как следствие, обеспечить платежеспособность предприятия. Анализ кредиторской и дебиторской задолженности, в свою очередь, даёт возможность определить уровень обеспеченности предприятия собственными средствами, финансовой устойчивости. В рамках современных источников и литературы бухгалтерский учёт расчётов и анализ кредиторской и дебиторской задолженности рассмотрены в недостаточной степени, ввиду чего возникает обоснование новизны исследования, проведённого нами.

Предприятия в процессе документального оформления расчётов с поставщиками и подрядчиками опираются на Федеральный закон №402-ФЗ о бухгалтерском учёте [4], в рамках которого прописаны основные требования к первичным документам, которые подтверждают осуществлённые расчёты с поставщиками и подрядчиками по счетам-фактурам, накладным, актам приёма работ, платёжным поручениям и схожим по смыслу и правовой силе документам. Стоит отметить, что в рамках предприятия, помимо учёта расчётов с поставщиками и подрядчиками, стоит учитывать кредиторскую задолженность, которая может возникать в процессе текущей деятельности предприятия. Прежде всего, к кредиторской задолженности предприятия принято относить задолженность, возникающую в процессе осуществления расчётов с поставщиками и по факту являющуюся финансовыми обязательствами предприятия. Процесс управления кредиторской задолженностью должен быть направлен на её превышение над дебиторской задолженностью с учётом умеренного и контролируемого роста, а также потребностей предприятия и сложившейся на данный момент социально-экономической ситуации [5].

В условиях нестабильности финансовой и экономической системы страны, нарушения долгосрочных хозяйственных связей, ухода с рынка одних контрагентов и прихода других, ухудшения финансовых показателей деятельности организаций, занятых практически во всех отраслях материального производства, сферы торговли и услуг, приобретает особую актуальность оптимизация дебиторской и кредиторской задолженности как фактор обеспечения платежеспособности предприятия [6].

Важность управления дебиторской и кредиторской задолженностью существенно возрастает при формировании потребительского рынка России в условиях глобального финансового кризиса и неплатежеспособности множества компаний. Состояние дебиторской и кредиторской задолженности и их размеры и качество оказывают большое влияние на финансовое состояние хозяйствующих субъектов. Также стоит отметить, что оптимизация дебиторской и кредиторской задолженности, как фактор обеспечения платежеспособности предприятия, является наиболее сложным вопросом, так как от его решения зависит финансовое состояние коммерческой организации

Проблемы оптимизации дебиторской и кредиторской задолженности как фактор обеспечения платежеспособности предприятия исследованы в трудах российских ученых экономистов и финансистов, таких, как О.В. Ефимова, В.В. Ковалев, М.Н. Крейнина, Н.А. Любушин, Е.В. Негашев, Г.Б. Поляк, Н.Ф. Самсонов, Е.С. Стоянова, А.Д. Шеремет.

О.В. Ефимова «Финансовый анализ. Инструментарий обоснования экономических решений». В учебнике рассматривается комплексная методика финансового анализа и предлагается инструментарий, необходимый для обоснования актуальных операционных, инвестиционных и финансовых решений. Представлены современные методы финансового анализа, раскрыты

их возможности и ограничения [7, с.185].

В.В. Ковалев «Корпоративные финансы». Книга представляет собой университетский курс относительно новой и динамично развивающейся дисциплины, посвящённой описанию логики, принципов и техники управления финансами фирмы как самостоятельного субъекта бизнес-среды. Отличительной особенностью учебника является его структурирование и содержательное наполнение в соответствии с авторской концепцией о безусловной и тесной взаимосвязи корпоративных финансов и бухгалтерского учета [8, с. 240].

Н.А. Любушин «Финансовый анализ». В учебнике изложены назначение и содержание финансового анализа в соответствии с современными организационно-правовыми структурами управления [9, с. 295].

А.Д. Шеремет, Е.В. Негашев «Методика финансового анализа деятельность коммерческих организаций» [10, с. 125; 11, с. 197]. Методика охватывает все темы финансового анализа деятельности коммерческой организации. Конкретные расчёты базируются на действующих сегодня формах годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности, в отдельных случаях привлекаются данные бухгалтерского учёта.

А.Д. Шеремет «Теория экономического анализа». В учебнике отражено современное состояние теории и практики управленческого и финансово-экономического анализа, обобщён отечественный и международный опыт развития анализа как базы для принятия управленческих решений, даны система комплексного анализа и поиска резервов и методология анализа основных показателей деятельности коммерческих организаций [11, с.185].

Показатель	2019 г.		2020 г.		2021 г.	
	Абсол. величина	Уд. вес в %	Абсол. величина	Уд. вес в %	Абсол. величина	Уд. вес в %
Нематериальные активы	5427864	2,3	1221734	0,5	1503799	0,5
Основные средства	189736063	79,2	204041561	83,2	243139907	84,1
Финансовые вложения	40209820	16,8	35081655	14,3	40082933	13,9
Отложенные налоговые активы	2994005	1,2	3649196	1,5	3229569	1,1
Прочие внеоборотные активы	1324921	0,6	1376857	0,6	1248403	0,4
Итого по разделу I	239692673	100	245371003	100	289204611	100
Запасы	7845686	2,2	6479585	1,7	9437415	6,0
Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	24337	0,007	28218	0,008	75887	0,049
Дебиторская задолженность	343603325	97,8	362146995	96,9	144592438	92,6
Финансовые вложения			5000938			
Денежные средства и денежные эквиваленты	3003	0,001	2187	0,001	2323	0,001
Прочие оборотные активы	17981	0,01	83103	0,02	2103636	1,35
Итого по разделу II	351494332	100	373741026	100	156211699	100
БАЛАНС	591187005		619112029		445416310	
Уставный капитал	6316	0,001	6316	0,001	6316	0,002
Переоценка внеоборотных активов	421619	0,1	415925	0,1	413679	0,1
Добавочный капитал (без переоценки)	58214072	11,703	58214072	10,992	58214072	19,262
Резервный капитал	1579	0,0003	1579	0,0003	1579	0,001
Нераспределенная прибыль	438797789	88,2	470964249	88,9	243581604	80,6
Итого по разделу III	497441375	100	529602141	100	302217250	100
Отложенные налоговые обязательства	16258787	70,6	16883123	64,6	20758718	79,3
Оценочные обязательства	6767379	29,4	8366247	32,0	4305251	16,4
Прочие обязательства			896676	3,43	1108679	4,24
Итого по разделу IV	23026166	100	26146046	100	26172648	100
Кредиторская задолженность	65930570	93,2	58263367	92,0	112010226	95,7
Доходы будущих периодов	16931	0,0	8632	0,0	4392	0,0
Оценочные обязательства	4771963	6,75	5091843	8,04	5011794	4,28
Итого по разделу V	70719464	100	63363842	100	117026412	100
БАЛАНС	591187005		619112029		445416310	

На основании данных, представленных в рамках табл. 1, за исследуемый период наблюдается увеличение внеоборотных активов предприятия. В рамках внеоборотных активов наибольшую долю занимают основные средства, которые в 2021 г. повысились на 39098346 тыс. руб. по отношению к 2020 г. Увеличение оборотных средств предприятия свидетельствует о количественном увеличении построек, оборудования, технического перевооружения.

Исследуя оборотные активы АО «Самотлорнефтегаз» за 2019–2021 гг., было выявлено, что запасы предприятия увеличиваются. Так, в 2020 г. показатель составил 6479585 тыс. руб., а в 2021 г. – 9437415 тыс. руб. Ещё одним показателем, который занимает важное место в изменении оборотных активов, является дебиторская задолженность, которая в 2021 г. сократилась по сравнению с 2020 г. на 217554557 тыс. руб.

В рамках исследования капитала и резервов предприятия было определено, что наибольшее влияние на его рост оказывает стабильность переоценки внеоборотных активов, которая отражает имущество, используемое предприятием в рамках хозяйственной деятельности более года, и сокращение показателей нераспределённой прибыли, которые в 2021 г. сократились на 227382645 тыс. руб. по отношению к 2020 г.

При исследовании долгосрочных обязательств был выявлен их рост в 2021 г. по сравнению с 2020 г. на 26602 тыс. руб. При этом важную роль здесь играет рост отложенных налоговых обязательств на 3875595 тыс. руб. в 2021 г. по отношению к 2020 г.

В рамках исследуемого периода также были исследованы краткосрочные обязательства, которые увеличились в 2021 г. на 53662570 тыс. руб. по сравнению с 2020 г. Среди показателей, входящих в данную группу и оказавших наибольшее влияние, стоит отметить рост кредиторской задолженности предприятия, которая в 2021 г. возросла на 53746859 тыс. руб. по сравнению с 2020 г.

2.2 Анализ состава и структуры расчётов с поставщиками и подрядчиками

На начальном этапе анализа состава и структуры расчётов с поставщиками и подрядчиками, как важного элемента в рамках кредиторской и дебиторской задолженности, была проведена оценка финансового состояния АО «Самотлорнефтегаз» в рамках табл. 2 [12].

Показатель	2020	2021	Абсолютное отклонение	Относительное отклонение
			2021/2020	2021/2020
Выручка	328891252	578291957	249400705	175,8
Себестоимость продаж	286403048	490751626	204348578	171,4
Расходы, связанные с разведкой и оценкой запасов нефти и газа	99957	74023	-25934	74,1
Валовая прибыль (убыток)	42388247	87466308	45078061	206,3
Коммерческие расходы	159234	9133	-150101	5,7
Общехозяйственные и административные расходы	2540197	2550865	10668	100,4
Прибыль от продаж	39688816	84906310	45217494	213,9
% к получению	1216665	1251069	34404	102,8
% к уплате	508032	528646	20614	104,1
Прочие доходы	18494609	10163040	-8331569	55,0
Прочие расходы	20165731	8436331	-11729400	41,8
Прибыль до налогообложения	38726327	87681632	48955305	226,4
Чистая прибыль	32160766	72615896	40455130	225,8
Рентабельность продаж, %	12,0674587	14,68225677	2,6	121,7

На основании данных, представленных в табл. 2, видно, что выручка предприятия в 2021 г. увеличилась на 75,8% или на 249400705 тыс. руб. по сравнению с 2020 г.

Показатель себестоимости продаж за исследуемый период возрос в период 2020–2021 гг.

на 71,4% или на 204348578 тыс. руб.

Показатели валовой прибыли за исследуемый период также имели динамику роста в 2021 г. по отношению к 2020 г. на 106,3%.

Коммерческие расходы предприятия за исследуемый период постепенно сокращались и с 2020 г. по 2021 г. снизились на 94,3% или на 150101 тыс. руб.

Показатель прибыли АО «Самотлорнефтегаз» за исследуемый период имеет нестабильную динамику изменений. Так, в 2018 г., по сравнению с 2017 г. показатель снизился на 84,1% или на 52 070 тыс. руб., а в 2019 г. повысился на 23 919 тыс. руб.

В рамках исследуемого периода общехозяйственные и административные расходы возросли на 0,4% или на 10668 тыс. руб.

Процент к получению постепенно возрастал за исследуемый период. Так, в 2021 г. по отношению к 2020 г. он повысился на 2,8% или на 34404 тыс. руб. При этом процент к уплате в 2021 г. по отношению к 2020 г. также повысился на 4,1% или на 20614 тыс. руб.

Показатели прочих доходов и расходов имеют тенденцию падения. Так, в 2021 г. показатель прочих доходов сократился по отношению к 2020 г. на 45% или на 8 331 569 тыс. руб. Показатели расходов предприятия в 2021 г. по отношению к 2020 г. значительно сократились – на 58,2% или на 11 729 400 тыс. руб.

Рассматриваемый показатель прибыли до налогообложения за 2021 г. повысился на 126,4% или на 48 955 305 тыс. руб. по отношению к 2020 г.

Показатели чистой прибыли предприятия за исследуемый период также увеличились. Так, в 2021 г. по отношению к 2020 г. показатель повысился на 125,8% или на 40 455 130 тыс. руб.

Показатель рентабельности продаж в 2021 г. по сравнению с 2020 г. повысился на 2,6% и составил 14,7%, что свидетельствует об успешной деятельности предприятия.

С целью проведения анализа финансового состояния предприятия был проделан расчёт коэффициентов ликвидности, устойчивости, рентабельности. Степень платежеспособности предприятия обычно оценивается при помощи финансовых коэффициентов ликвидности. Платежеспособность и ликвидность являются основными характеристиками финансового состояния предприятия. Следует разграничивать платежеспособность предприятия, т. е. ожидаемую способность в конечном итоге погасить задолженность, и ликвидность предприятия, т. е. достаточность имеющихся денежных и других средств для оплаты долгов в текущий момент. Для проведения анализа ликвидности баланса АО «Самотлорнефтегаз» была сформирована аналитическая табл. 3 [13, с. 47; 14, с. 82; 15, с. 61] на основании данных бухгалтерской отчётности предприятия.

Наименование	Показатель	2019 г.	2020 г.	2021 г.
Наиболее ликвидные активы	A1	3003	5003125	2323
Быстро реализуемые активы	A2	343603325	362146995	144592438
Медленно реализуемые активы	A3	7888004	6590906	11616938
Трудно реализуемые активы	A4	153206	178566	188370
Итого активы	BA	351647538	373919592	156400069
Наиболее срочные обязательства	П1	65930570	58263367	112010226
Краткосрочные пассивы	П2	4771963	5091843	5011794
Долгосрочные пассивы	П3	23026166	26146046	26172648
Постоянные пассивы	П4	497458306	529610773	302221642
Итого пассивы	BP	591187005	619112029	445416310

На основании данных, полученных из отчётности предприятия, была проведена дальнейшая оценка ликвидности баланса предприятия в рамках табл. 4 [12].

Таблица 4

Нормативные показатели	Соотношение активов и пассивов баланса		
	2019 г.	2020 г.	2021 г.
A1=>П1	3 003<65 930570	5 003125<58 263367	2 323<112 010226
A2=>П2	343 603 325>4 771963	362 146 995>5 091843	144 592 438>5 011794
A3=>П3	7 888 004<23 026166	6 590 906<26 146046	11 616 938<26 172648
A4<П4	153 206<497 458306	178 566<529 610773	188 370<302 221642

С целью определения ликвидности баланса, в рамках табл. 4 были сопоставлены показатели по активам и пассивам. Баланс является ликвидным в случае выполнения неравенств [14, с. 64; 15, с. 57].

A1 П1;

A2 П2;

A3 П3;

A4 П4.

На основании расчётов, представленных в табл. 3 и 4, удалось выявить, что показатели в 2019–2021 гг. имеют следующие значения.

(A1<П1; A2>П2; A3<П3; A4<П4) – которые являются присущими как на начало отчётного периода, так и на его конец. Проанализировав неравенства, можно сделать вывод о несоответствии их нормативу. Аргументируем неликвидность баланса, пояснив значение каждого из неравенств для АО «Самотлорнефтегаз».

(A1<П1) – это свидетельствует о неплатежеспособности организации на момент составления баланса. У организации недостаточно ресурсов для покрытия наиболее срочных обязательств абсолютно и наиболее ликвидных активов.

(A2>П2) – выполнение неравенства свидетельствует о том, что организация может быть платежеспособной в недалёком будущем.

Если выполняется неравенство (A3<П3), то это говорит о том, что предприятие не может в ближайшем будущем, при помощи активов с низкой ликвидностью, реализовывать возмещение пассивов с низким уровнем срочности.

Завершающим неравенством является (A4<П4), позволяющее сделать вывод о том, что баланс может считаться ликвидным, если остальные показатели находились в рамках нормативов.

После проведения оценки ликвидности были рассчитаны коэффициенты текущей ликвидности, которые подразделяются на коэффициенты быстрой, текущей и абсолютной ликвидности, результаты которых представлены в табл. 5 [15, с. 18; 16, с. 94; 17, с. 154].

Показатель	2019	2020	2021	Нормативные показатели
Коэффициент текущей ликвидности = $(A1 + A2 + A3)/(П1+П2)$	4,97	5,9	1,33	от 1,5 до 2,5
Коэффициент быстрой ликвидности = $(A1+A2) / (П1+П2)$	4,86	5,8	1,24	>1
Коэффициент абсолютной ликвидности = $A1/(П1+П2)$	0,0004	0,08	0,00002	>0,2
Общий показатель ликвидности = $(A1+A2+A3)/(П1+П2+П3)$	3,75	4,18	1,09	≥ 1

Коэффициенты текущей ликвидности за определённые периоды составляют 4,97; 5,9; 1,33 соответственно. Следовательно, показатели выше нормативного значения свидетельствуют о том, что у предприятия высокая ликвидность активов. За исследуемый период наибольшее значение показателя было в 2019 г. и составило 4,97, а наименьшее значение было представлено в 2021 г. и составило 1,33. То есть предприятие АО «Самотлорнефтегаз» имеет низкую способность в краткосрочном периоде расплатиться по своим обязательствам (долгам).

Коэффициенты быстрой ликвидности выше нормативного значения, что, в свою очередь, свидетельствует о том, что у компании отсутствуют периоды возникновения дефицита ликвидных средств. За исследуемый период наибольшее значение показателя было в 2019 г. и составило 4,86, а наименьшее значение было представлено в 2021 г. и составило 1,24. У предприятия отсутствует риск потери платежеспособности, что является позитивным фактором оценки для потенциальных инвесторов.

Коэффициенты абсолютной ликвидности за 2019–2021 гг. ниже нормы, что свидетельствует об уровне платежеспособности, а именно, о неспособности компании погасить свои текущие обязательства за счёт ликвидных оборотных активов. Данный коэффициент также демонстрирует долю краткосрочных долговых обязательств, которая может быть покрыта при помощи денежных средств.

Общие показатели ликвидности предприятия находятся выше 1 в 2019–2021 гг., что свидетельствует о высоком финансовом риске, т. е. предприятие не может стабильно оплачивать текущие счета.

Для исследования финансовой устойчивости АО «Самотлорнефтегаз» были проведены расчёты показателей устойчивости с учётом определённых показателей. Результаты исследования отображены в рамках табл. 6 [16, с. 38; 17, с. 109; 18, с. 98].

Показатель	2019	2020	2021	Норматив
1. Коэффициент автономии	1,42	1,42	1,93	>0,5
2. Коэффициент финансового левериджа	0,35	0,40	0,44	<1
3. Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	-0,07	-0,06	-0,04	0,1
4. Коэффициент покрытия инвестиций	0,87	0,86	0,83	0,7-0,9
5. Коэффициент маневренности собственного капитала	-0,02	-0,02	-0,02	0,2-0,5
6. Коэффициент мобильности имущества	0,24	0,27	0,29	доля денежных средств предприятия для погашения своих долгов
7. Коэффициент обеспеченности запасов	-0,18	-0,11	-0,08	0,6-0,8

На основании показателей финансовой устойчивости предприятия, представленных в рамках табл. 6, было выявлено, что коэффициент автономии и финансового левериджа за исследуемый период находится в рамках нормативных значений.

Коэффициент автономии умеренно возрастает, и его значения за 2019–2021 гг. свидетельствуют о том, что финансовому состоянию компании ничего не угрожает и в рамках предприятия отсутствуют факторы, которые могут сдерживать темпы роста.

Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами с 2019 г. по 2020 г. повысился на 0,1 пункт, а в течение 2020–2021 гг. – на 0,02. Показатель, в свою очередь, свидетельствует об отсутствии оборотных средств у предприятия, которые требуются для обеспечения его полной финансовой устойчивости. В случае исследуемого предприятия отрицательные значения подтверждают тот факт, что буквально все оборотные средства и определённая доля внеоборотных активов на данный момент сформированы за счёт заёмных источников.

Коэффициент покрытия инвестиций за 2021 г. ниже, чем в 2020 гг., на 0,03, и составляет 0,83, находясь при этом в рамках нормативного значения. В таком случае коэффициент считается оптимальным.

Коэффициенты маневренности за исследуемый период имеют отрицательные значения, которые не изменялись за 2019–2021 гг. Данные значения свидетельствуют о том, что в рамках АО «Самотлорнефтегаз» имеется низкий уровень финансовой устойчивости, который дополняется инвестированием денежных ресурсов в медленно реализуемые активы. Также показатели свидетельствуют о том, что формирование оборотного капитала осуществлялось при помощи заёмных средств.

Исследуемые коэффициенты мобильности имущества не имеют нормативных значений, а

по факту демонстрируют долю денежных средств предприятия для погашения своих долгов. В нашем случае данный коэффициент существенно не изменялся за 3 года и был представлен значением 0,24 в 2019 г. и 0,29 в 2021 году, что говорит об имеющейся возможности расчёта с кредиторами, но при этом доля денежных средств, направленная на данную цель, существенно не изменяется.

Коэффициент обеспеченности предприятия в 2020 г. по сравнению с 2019 г. увеличился на 0,07, а в 2021 г. по сравнению с 2020 г. повысился на 0,03, при этом за исследуемый период значения оказались ниже нормативов. Ввиду этого можно считать, что запасы компании, как таковые, не формируются из внутренних источников, и финансовая устойчивость находится под угрозой.

Таким образом, показателями, которые имеют положительные значения в рамках нормативов и не угрожают финансовой устойчивости, являются коэффициент автономии, финансово-го левериджа, а также покрытия инвестиций. Остальные же показатели свидетельствуют о финансовой неустойчивости предприятия.

2.3 Оценка эффективности учёта расчётов с поставщиками и подрядчиками АО «Самотлорнефтегаз». Мероприятия по оптимизации дебиторской и кредиторской задолженности

Процедура контроля за дебиторской задолженностью включает в себя контроль оборачиваемости расчётных средств предприятия. В свою очередь, изменение темпов оборачиваемости является положительным фактором в рамках данного анализа. Ввиду этого в рамках АО «Самотлорнефтегаз» осуществляет детальный отбор будущих поставщиков и подрядчиков, а также условий оплаты поставок товаров и прочих товарно-материальных ценностей, которые прописаны в рамках договоров, заключающихся между контрагентами.

С целью оценивания структуры, состава, а также оценки динамики дебиторской задолжен-

Показатель	2020	2021	Изменение (+;-)	Изменение %
Дебиторская задолженность	362146995	144592438	-217554557	39,9
Кредиторская задолженность	58263367	112010226	53746859	192,2
Разница показателей (дебиторская задолженность – кредиторская задолженность)	303883628	32582212	-271301416	10,7
Соотношение кредиторской и дебиторской задолженности, %	0,2	0,8	0,6	481,5

Полученные данные в рамках табл. 7 свидетельствуют о том, что краткосрочная дебиторская задолженность в 2021 г. сократилась по сравнению с 2020 г. на 60,1% и составила 217 554 557 тыс. руб. В свою очередь, показатели краткосрочной дебиторской задолженности за 2021 г. по сравнению с 2020 г. увеличились на 53 746 859 тыс. руб.

Для удобства проведения дальнейшего анализа необходимые данные были систематизированы в рамках табл. 8 [18, с. 54].

Таблица 8

Расчёт показателей АО «Самотлорнефтегаз» для проведения

Показатель	Методика расчёта	2020 г.	2021 г.
Средняя дебиторская задолженность	$\frac{\text{Дебит. задолж. н. п.} + \text{Дебит. задолж. к. п.}}{2}$	352 875 160	253 369 717
Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности	$\frac{\text{Выручка}}{\text{Средняя дебит. задолж.}}$	0,93	2,28
Длительность оборота дебиторской задолженности	$\frac{360}{\text{Коеф. обор. дебит. задолж.}}$	386,3	157,7

Таким образом, в 2020 г. длительность оборота дебиторской задолженности составила 386 дней, и задолженность в среднем погашалась 0,93 раз за период в 360 дней, за 2021 г. длительность оборота сократилась и задолженность погашалась 2,28 раз за период. Длительность оборота дебиторской задолженности также была сокращена на 228 дней и составила 158 дней с учётом округления.

Далее проанализируем показатели оборачиваемости кредиторской задолженности. С целью проведения анализа будут использованы данные отчётности АО «Самотлорнефтегаз». Для удобства проведения дальнейшего анализа необходимые данные были систематизированы в рамках табл. 9 [17, с. 298].

Таблица 9

Показатель	Методика расчёта	2020 г.	2021 г.
Средняя кредиторская задолженность	$\frac{\text{Кред. задолж. н. п.} + \text{Кред. задолж. к. п.}}{2}$	62 096968,5	85 136796,5
Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности	$\frac{\text{Выручка}}{\text{Средняя кред. задолж.}}$	5,3	2,3
Длительность оборота кредиторской задолженности	$\frac{360}{\text{Коэф. обор. кред. задолж.}}$	68,0	157,7

На основании данных, полученных в рамках табл. 9, наблюдается рост длительности оборота кредиторской задолженности. Так, в 2020 г. данный показатель составляет 68 дней, а в 2021 г. показатель представлен в виде 157 дней. Таким образом, рост периода погашения говорит о растущем риске непогашения кредиторской задолженности.

В рамках любого функционирующего и развивающегося предприятия бухгалтерия является одним из основополагающих подразделений, которое в рамках деятельности предприятия участвует в различных хозяйственных операциях. Сотрудники бухгалтерии, как правило, осуществляют следующие функции:

- участвуют в оформлении ордеров;
- распределяют расходы предприятия;
- оформляют и ведут документооборот;
- осуществляют контроль за финансовыми потоками в рамках предприятия;
- формируют отчётность предприятия;
- анализируют различные статьи расходов и совершенствуют учётную политику предприятия.

Представленные функции бухгалтерии, как правило, распределяются между сотрудниками, при этом их перечень на практике намного больше и постоянно увеличивается параллельно с развитием предприятия. Ввиду этого могут возникать слабые стороны в рамках бухгалтерского учёта расчётов с поставщиками и подрядчиками.

Для их устранения в рамках АО «Самотлорнефтегаз» предлагается внедрить систему автоматизации бухгалтерского учёта предприятия. Данная программа, прежде всего, будет направлена на повышение производительности бухгалтерии и выхода бухгалтерского учёта и учётной политики предприятия на новый уровень. При этом программное обеспечение позволяет осуществлять операции в рамках бухгалтерского учёта намного быстрее, снижая при этом время на рутинную работу в процессе оформления и набора бланков специализированных документов.

В рамках исследуемого предприятия предлагается задействовать программу «Инфин.Онлайн», которая направлена на автоматизацию основных процессов в сфере бухгалтерского учёта и учётной политики организации в целом. Программа является SaaS-EPR-системой, которая даёт возможность пользователю или группе пользователей одновременно пользоваться огромными объёмами информации, а также осуществлять их хранение и обработку. Помимо этого, в рамках программы предусмотрено заполнение всех ключевых показа-

телей, без которых документ не будет отправлен или сохранён в основном реестре. Немаловажным преимуществом программного обеспечения является простота использования, а также необходимость доступа к сети Интернет и наличие персонального компьютера с минимальными требованиями, а также наличие любого из браузеров. Программное обеспечение «Инфин.Онлайн» даст возможность сотрудникам АО «Самотлорнефтегаз» осуществлять следующие действия, повышающие их производительность и эффективность [10, с.110; 9, с. 54]:

- оперативно и безошибочно создавать внешние отчётные документы;
- формировать планы по бухгалтерским счетам;
- создавать и оформлять ордера;
- полностью автоматизировать систему документооборота;
- осуществлять мультивалютные и прочие виды затрат;
- реализовывать анализ финансовых показателей компании и оперативно принимать решения, которые смогут предотвратить возникновение финансовых проблем.

Помимо представленных выше преимуществ, предлагаемый программный продукт позволит полностью убрать сформированные на данный момент территориальные барьеры. Сотрудники будут получать доступ к продукту с любого устройства в случае наличия у них Интернета. При этом, войдя в учётную запись даже с планшетного компьютера, сотрудники смогут осуществлять в рамках программы разнообразные операции, что является актуальным действием во время посещения налоговых органов, поставщиков, подрядчиков, банковских учреждений или же в момент нахождения в командировках, когда доступа к рабочему месту не имеется.

Программа также направлена на систематизацию различных подразделений предприятия и, как следствие, позволяет повысить уровень эффективности ведения учётной политики и скорость получения наиболее актуальной информации. В процессе передачи данных и работы с программой используется протокол SSL, который направлен на защиту информации компании и в состоянии предотвратить кражу коммерческой информации предприятия. Приобретая программу, специалисты гарантируют бесплатную настройку с учётом возможностей, целей и задач предприятия. В случае специфических задач, которые могут возникнуть у пользователя продуктом, продавцы данной программы формируют индивидуальные решения в рамках программы и внедряют его на предприятии, которое нуждается в нём.

Использование предложенного программного продукта позволит АО «Самотлорнефтегаз» овладеть следующими преимуществами:

- повысить уровень оперативности осуществления операций в сфере ведения бухгалтерского учёта и формирования отчётности;
- исключить возможность допущения ошибок во время решения бухгалтерских задач;
- осуществлять неограниченное количество операций одновременно без падения производительности программного продукта;
- вывести производительность сотрудников на новый уровень;
- сократить денежно-финансовые расходы, которые ранее были направлены на процедуру ведения и контроля учёта предприятия.

Помимо программного обновления системы учёта расчётов и учётной политики предприятия в целом, в рамках АО «Самотлорнефтегаз» имеется непогашенная дебиторская задолженность, которая оказывает негативное воздействие на финансовое положение компании, ввиду того что на её погашение направляются денежные средства из оборота компании. Потенциаль-

Данные о дебиторе, № договора	Остатки задолженности на начало отчётного периода		Возникновение задолженности в рамках непрофильных видов деятельности				Доля погашенной дебиторской задолженности		Остатки задолженности на конец отчётного периода	
	Д	К	Документы для основания	Сумма, руб.			Документы для основания	Σ, руб.	Д	К
				Σ	Выручка	НДС				

Для решения проблем, связанных с контролем просроченной дебиторской задолженности, целесообразно создать регистр учёта расчётов предприятия с поставщиками. Стоит отметить, что необходимо осуществлять эффективный контроль за процессом погашения дебиторской задолженности, ввиду того что формируемые в рамках потенциальных регистров данные позволят в дальнейшем отслеживать состояние расчётов в рамках отдельных операций и дат. Тем самым удастся минимизировать просрочки, оперативно принимая управленческие решения по их устранению и предотвращению. В рамках представленного регистра удастся получать информацию, которая в дальнейшем будет использована для контроля за процессом погашения обязательств и формирования системы эффективной работы с дебиторами в рамках расчётов, которые могут быть связаны с непрофильными видами деятельности предприятия.

Прописанные в рамках данного пункта рекомендации дадут возможность исследуемому предприятию в значительной степени увеличить уровень контроля и оперативности ведения учёта расчётов с поставщиками и подрядчиками, а также обеспечить своевременность получения средств с поставщиков и подрядчиков.

3. Выводы

Для эффективной работы организации и проведения учёта расчётов с поставщиками и подрядчиками организации необходимо основываться на нормативно-правовых актах, представленных ранее, а также мониторить поправки, которые вносятся в них. Данные рекомендации универсальны для различных типов и видов организации, так как они позволяют предотвратить разнообразные нарушения, которые впоследствии могут дестабилизировать финансовую устойчивость и вызвать применение к организации штрафных санкций. Предприятию стоит учитывать, что в случае неверного или частичного заполнения отчётных документов, которые используются в рамках бухгалтерского учёта расчётов с поставщиками и подрядчиками, со стороны государства могут быть применены штрафные санкции. Немаловажным риском в случае низкой эффективности документооборота предприятия является недействительность ряда документа и, как следствие, отсутствие возможности выставления претензий по отношению к поставщикам или подрядчикам со стороны предприятия.

Были определены основные договоры, которые используются в рамках предприятия и на основании которых реализуется процесс продажи продукции магазинам. Среди данных договоров стоит отметить договоры поставки и мены, которые преобладают в структуре документооборота предприятия. Совершенствуя процедуру расчёта с поставщиками и подрядчиками, предприятию удастся совершенствовать и системы управления дебиторской и кредиторской задолженности, тем самым повышая свою платежеспособность. При этом любые действия,

Литература

1. Chu, A. Mallick, S. *Economic Modelling*. 2020. ISSN 0264-9993. – URL : <https://www.journals.elsevier.com/economic-modelling>.
2. Ng, S., Tamer, E. *Journal of Econometrics*. 2021. ISSN 0304-4076. – URL : <https://www.journals.elsevier.com/journal-of-econometrics>.
3. Bajo, E. Ritter, M. *Journal of Economics and Business*. 2021. ISSN 0148-6195. – URL : <https://www.journals.elsevier.com/journal-of-economics-and-business>.
4. Федеральный закон от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ (ред. от 31.07.2020 г.) о бухгалтерском учёте / КонсультантПлюс. 1992–2020 [Электронный ресурс]. – URL : <http://www.consultant.ru>. Дата обращения 03.03.2022 г.
5. Flower, J., Ebbers, G. *Global Financial Reporting*. 2018. P. 175–250. Palgrave macmillan. DOI: 10.1007/978-1-137-10538-7.
6. Veblen, T. *the Theory of Business Enterprise (pp.)*. OKPublishing, 2017. P. 111–139. ISBN 978-80-272-0058-0.
7. Ефимова, О. В. Финансовый анализ // Инструменты обоснования экономических решений. 2020. С. 322.
8. Ковалев, В. В. *Корпоративные финансы : учебник / В.В. Ковалев*. – Москва : Проспект, 2018. С. 640.
9. Любушин, Н. П. *Финансовый анализ : учебник / Н.П. Любушин, Н.Э. Бабичева, Д.А. Ендовицкий*. – Москва : Кнорус, 2020. С. 300.
10. Негашев, Е. В. *Методика финансового анализа деятельности коммерческих организаций : практ. пособие / Е.В. Негашев*. – Москва : ИНФРА-М, 2018. С. 208.
11. Шеремет, А. Д. *Методика финансового анализа деятельности коммерческих организаций : учеб. пособие / А.Д. Шеремет, Е.В. Негашев*. – Москва : ИНФРА-М, 2020. С. 208.
12. АО «Самотлорнефтегаз» [Электронный ресурс]. – URL : <https://samotlor.rosneft.ru/>. Дата обращения 03.03.2022.

13. Полякова, Е. В. Пути совершенствования учета расчетов с поставщиками и подрядчиками // *Научно-практический журнал «Аллея Науки»*. 2017. № 9. С. 54.
14. Скороход, Н. И. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности // *Региональные проблемы социально-экономического развития*. 2017. С.152.
15. Фридман, А. М. Анализ финансово-хозяйственной деятельности : учебник / А.М. Фридман. – Москва : РИОР: ИНФРА-М, 2020 [Электронный ресурс]. – URL : <https://znanium.com/catalog/product/1209236>. Дата обращения 01.03.2021.
16. Чернышева, Ю. Г. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия : учебник / Ю.Г. Чернышева. – Москва : ИНФРА-М, 2020. С. 421 [Электронный ресурс]. – URL : <https://znanium.com/catalog/product/1209859>.
17. Шадрина, Г. В. Бухгалтерский учет и анализ // *Учебник и практикум для прикладного бакалавриата*. 2018. С. 429.
18. Шаропова, М. В. Учет дебиторской задолженности и направления его совершенствования // *Научно-практический журнал «Аллея Науки»*. 2018. №7(23). С. 11–142.

References:

1. Chu, A. Mallick, S. *Economic Modelling*. 2020. ISSN 0264-9993. – URL : <https://www.journals.elsevier.com/economic-modelling>.
2. Ng, S., Tamer, E. *Journal of Econometrics*. 2021. ISSN 0304-4076. – URL : <https://www.journals.elsevier.com/journal-of-econometrics>.
3. Bajo, E. Ritter, M. *Journal of Economics and Business*. 2021. ISSN 0148-6195. – URL : <https://www.journals.elsevier.com/journal-of-economics-and-business>.
4. *Federal'nyj zakon ot 06.12.2011 g. № 402-FZ (red. ot 31.07.2020 g.) o buhgalterskom uchyote / Konsul'tant-Plyus*. 1992–2020 [Elektronnyj resurs]. – URL : <http://www.consultant.ru>. Data obrashcheniya 03.03.2022 g.
5. Flower, J., Ebbers, G. *Global Financial Reporting*. 2018. P. 175–250. Palgrave macmillan. DOI: 10.1007/978-1-137-10538-7.
6. Veblen, T. *the Theory of Business Enterprise (pp.)*. OKPublishing, 2017. P. 111–139. ISBN 978-80-272-0058-0.
7. Efimova, O. V. *Finansovyy analiz // Instrumenty obosnovaniya ekonomicheskikh reshenij*. 2020. S. 322.
8. Kovalev, V. V. *Korporativnye finansy : uchebnyk / V.V. Kovalev*. – Moskva : Prospekt, 2018. S. 640.
9. Lyubushin, N. P. *Finansovyy analiz : uchebnyk / N.P. Lyubushin, N.E. Babicheva, D.A. Endovickij*. – Moskva : Knorus, 2020. S. 300.
10. Negashev, E. V. *Metodika finansovogo analiza deyatel'nosti kommercheskih organizacij : prakt. posobie / E.V. Negashev*. – Moskva : INFRA-M, 2018. S. 208.
11. SHeremet, A. D. *Metodika finansovogo analiza deyatel'nosti kommercheskih organizacij : ucheb. posobie / A.D. SHeremet, E.V. Negashev*. – Moskva : INFRA-M, 2020. S. 208.
12. AO «Samotlorneftegaz» [Elektronnyj resurs]. – URL : <https://samotlor.rosneft.ru/>. Data obrashcheniya 03.03.2022.
13. Polyakova, E. V. *Puti sovershenstvovaniya ucheta raschetov s postavshchikami i podryadchikami // Nauchno-prakticheskij zhurnal «Alleya Nauki»*. 2017. № 9. S. 54.
14. Skorohod, N. I. *Kompleksnyj ekonomicheskij analiz hozyajstvennoj deyatel'nosti // Regional'nye problemy social'no-ekonomicheskogo razvitiya*. 2017. S.152.
15. Fridman, A. M. *Analiz finansovo-hozyajstvennoj deyatel'nosti : uchebnyk / A.M. Fridman*. – Moskva : RI-OR: INFRA-M, 2020 [Elektronnyj resurs]. – URL : <https://znanium.com/catalog/product/1209236>. Data obrashcheniya 01.03.2021.
16. CHernysheva, YU. G. *Analiz i diagnostika finansovo-hozyajstvennoj deyatel'nosti predpriyatiya : uchebnyk / YU.G. CHernysheva*. – Moskva : INFRA-M, 2020. С. 421 [Elektronnyj resurs]. – URL : <https://znanium.com/catalog/product/1209859>.
17. SHadrina, G. V. *Buhgalterskij uchet i analiz // Uchebnyk i praktikum dlya prikladnogo bakalavriata*. 2018. S. 429.
18. SHarapova, M. V. *Uchet debitorskoj zadolzhennosti i napravleniya ego sovershenstvovaniya // Nauchno-prakticheskij zhurnal «Alleya Nauki»*. 2018. №7(23). S. 11–142.