

**МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ АЗЕРБАЙДЖАНСКОЙ  
РЕСПУБЛИКИ  
АЗЕРБАЙДЖАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ  
УНИВЕРСИТЕТ  
МЕЖДУНАРОДНЫЙ ЦЕНТР МАГИСТРАТУРЫ И ДОКТОРАНТУРЫ**

**МАГИСТЕРСКАЯ ДИССЕРТАЦИЯ**

**На тему**

**“ПРОБЛЕМЫ УЧЕТА И АНАЛИЗА ДЕБИТОРСКИХ И  
КРЕДИТОРСКИХ ЗАДОЛЖЕННОСТЕЙ НА ПРЕДПРИЯТИЯХ  
ПРОИЗВОДСТВЕННОЙ СФЕРЫ В УСЛОВИЯХ  
«КОРОНАВИРУСНОЙ ПАНДЕМИИ»**

**Исрафилов Кянан Новруз**

**БАКУ - 2022**

**МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ АЗЕРБАЙДЖАНСКОЙ  
РЕСПУБЛИКИ**  
**АЗЕРБАЙДЖАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ  
УНИВЕРСИТЕТ**  
**МЕЖДУНАРОДНЫЙ ЦЕНТР МАГИСТРАТУРЫ И ДОКТОРАНТУРЫ**

**Директор Международного Центра  
Магистратуры и Докторантуры**

**д.ф.э., доц. Ахмедов Фариз Салех**

---

“ \_\_\_ ” \_\_\_\_\_ 2022 год

**МАГИСТЕРСКАЯ ДИССЕРТАЦИЯ**

на тему

**“ПРОБЛЕМЫ УЧЕТА И АНАЛИЗА ДЕБИТОРСКИХ И  
КРЕДИТОРСКИХ ЗАДОЛЖЕННОСТЕЙ НА ПРЕДПРИЯТИЯХ  
ПРОИЗВОДСТВЕННОЙ СФЕРЫ В УСЛОВИЯХ  
«КОРОНАВИРУСНОЙ ПАНДЕМИИ»**

**Код и название специальности:** 060402-Бухгалтерский учет и аудит

**Специализация:** Бухгалтерский учет и аудит в сфере производства

**Группа:** 407

**Магистрант:**  
**Исрафилов Кянан Новруз оглы**

\_\_\_\_\_ подпись

**Научный руководитель:**  
**к.э.н., доц. Алиева Мехрибан Шабан  
кызы**

\_\_\_\_\_ подпись

**Руководитель программы:**  
**д.ф.э., Велиев Джабраил Халил  
оглы**

\_\_\_\_\_ подпись

**Заведующий кафедры:**  
**д.э.н., проф. Кельбиев Яшар Атакиши  
оглы**

\_\_\_\_\_ подпись

**БАКУ - 2022**

## **Elm andı**

Mən, Israfilov Kyanan Novruz and içirəm ki, “Проблемы учета и анализа дебиторских и кредиторских задолженностей на предприятиях производственной сферы в условиях «коронавирусной пандемии” mövzusunda magistr dissertasiyasını elmi əxlaq normalarına və istinad qaydalarına tam riayət etməklə və istifadə etdiyim bütün mənbələri ədəbiyyat siyahısında əks etdirməklə yazmışam.

# **“KORONAVİRUS PANDEMİYASI” ŞƏRAİTİNDƏ İSTEHSALAT SEKTORUNDA FƏALİYYƏT GÖSTƏRƏN MÜƏSSİSƏLƏRDƏ DEBİTOR VƏ KREDİTOR BORCLARININ UÇOTU VƏ TƏHLİLİ PROBLEMLƏRİ”**

## **XÜLASƏ**

**Tədqiqatın aktuallığı:** Debitor və kreditor borclarının artması, borcların yaranması və onların sürətlə artması bu borcun idarə edilməsində mövcud nöqsan və çatışmazlıqlarla izah olunur. “Debitor və kreditor borclarının uçotu və təhlili” mövzusunda magistr dissertasiyasının aktuallığı bununla bağlıdır. Magistrlik dissertasiyasının mövzusu müasir şəraitdə idarəetmənin ən aktual problemləri əsasında öyrənilir.

**Tədqiqatın məqsədi:** Tədqiqatın əsas məqsədi istehsal müəssisələrində debitor və kreditor borclarının uçotu və təhlili problemlərini öyrənməkdir.

**İstifadə olunmuş tədqiqat metodları:** Tədqiqatda induksiya, deduksiya, sistemli üsullar, müşahidə, ölçmə, müqayisə, qiymətləndirmə, sistemləşdirmə və ümumiləşdirmə üsullarından istifadə edilmişdir.

**Tədqiqatın informasiya bazası:** Tədqiqatın məlumat bazası Azərbaycan Respublikası Dövlət Statistika Komitəsinin və tədqiqat obyektini kimi seçilmiş müəssisələrin uçot və hesabat məlumatları, faktiki və normativ iqtisadi göstəriciləridir.

**Tədqiqatın məhdudiyyətləri:** Maliyyə hesabatları debitor və kreditor borcları haqqında məlumat mənbələridir. Bütün iqtisadi subyektlər öz rəsmi saytlarında son illərin hesabatlarını təqdim etmirlər. Bu, debitor və kreditor borclarının tərkibinin, strukturunun və dinamikasının müqayisəli təhlili zamanı məhdudiyyətlər yaradır.

**Tədqiqatın elmi yeniliyi və praktiki nəticələri:** Bu, bazar iqtisadiyyatına keçid şəraitində təsərrüfat subyektlərinin borclarının uçotunun və təhlilinin metodoloji, metodiki və praktiki məsələlərinə sistemli yanaşma, habelə uçotun idarə edilməsi sisteminin müasirləşdirilməsinə yönəlmiş elmi-praktik təkliflərin təqdim edilməsidir.

**Nəticələrin istifadə oluna biləcəyi sahələr:** Tədqiqatın Hesablaşmaların vəziyyəti, debitor və kreditor borclarının formalaşması, onların hərəkəti ilə bağlı praktiki təkliflər vermək, vaxtı keçmiş borcların operativ uçotunun praktikada tətbiq oluna bilməsini təmin etmək. Debitor və kreditor borclarının təhlilinin nəticələrinə əsasən debitor və kreditor borclarının səmərəli idarə edilməsini təmin etmək üçün idarəetmə qərarlarının hazırlanmasının metodoloji məsələləri də praktiki əhəmiyyət kəsb edir.

*Açar sözlər: mühasibat uçotu, debitor borcları, kreditor borclarının istehsalı, koronavirus.*

## **“ПРОБЛЕМЫ УЧЕТА И АНАЛИЗА ДЕБИТОРСКИХ И КРЕДИТОРСКИХ ЗАДОЛЖЕННОСТЕЙ НА ПРЕДПРИЯТИЯХ ПРОИЗВОДСТВЕННОЙ СФЕРЫ В УСЛОВИЯХ «КОРОНАВИРУСНОЙ ПАНДЕМИИ»**

### **РЕЗЮМЕ**

**Актуальность исследования:** Увеличение дебиторской и кредиторской задолженности, появление просроченной задолженности и ее быстрый рост объясняются имеющимися недостатками и недостатками в управлении этой задолженностью. Актуальность магистерской диссертации на тему «Учет и анализ дебиторской и кредиторской задолженности» обусловлена этим. Тема магистерской диссертации изучается на основе наиболее актуальных проблем управления в современных условиях.

**Цель исследования:** Основная цель исследования - изучение проблем учета и анализа дебиторской и кредиторской задолженности на производственных предприятиях.

**Методы исследования:** В исследовании использовались методы индукции, дедукции, системный методы, методы наблюдения, измерения, сравнения, оценки, систематизации и обобщения.

**Информационная база исследования:** Данные бухгалтерского учета и отчетности, фактические и нормативные экономические показатели Госкомстата Азербайджанской Республики и предприятий, выбранных в качестве объекта исследования.

**Ограничения в исследовании:** Финансовые отчеты являются источниками информации о дебиторской и кредиторской задолженности. Не все экономические субъекты предоставляют отчеты последних лет на своих официальных сайтах. Это создает ограничения при сравнительном анализе состава, структуры и динамики дебиторской и кредиторской задолженности.

**Научная новизна и практические результаты исследования:** Это системный подход к методологическим, методическим и практическим вопросам учета и анализа задолженности хозяйствующих субъектов при переходе к рыночной экономике, а также представление научных и практических предложений, направленных на модернизацию системы управления бухгалтерским учетом.

**Сферы применения результатов исследования:** Внести практические предложения по состоянию расчетов, формированию дебиторской и кредиторской задолженности, их движению, обеспечить оперативный учет просроченной задолженности, которые могут быть применены на практике. Практическое значение имеют также методологические вопросы подготовки управленческих решений по обеспечению эффективного управления дебиторской и кредиторской задолженностью по результатам анализа дебиторской и кредиторской задолженности.

*Ключевые слова:* *учет, дебиторская задолженность, кредиторская задолженность производственная сфера, коронавирус.*

## АББРЕВИАТУРЫ

<b>ДЗ</b>	Дебиторская Задолженность
<b>КЗ</b>	Кредиторская задолженность
<b>БУ</b>	Бухгалтерский учет
<b>ЗСО</b>	Земля, строение, оборудование
<b>ЗП</b>	Заработная плата
<b>МСФО</b>	Международные Стандарты Финансовой Отчетности
<b>ООО</b>	Общество с Ограниченной Ответственностью
<b>ФО</b>	Финансовая Отчётность
<b>ОПУ</b>	Отчет о прибыли и убытках
<b>ОДДС</b>	Отчет о движении денежных средств
<b>ТМЗ</b>	Товарно-материальные запасы

## СОДЕРЖАНИЕ

<b>ВВЕДЕНИЕ.....</b>	<b>8</b>
<b>I ГЛАВА. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ И МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ДЕБИТОРСКОЙ И КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ НА ПРЕДПРИЯТИЯХ ПРОИЗВОДСТВЕННОЙ СФЕРЫ.....</b>	<b>12</b>
1.1. Признание и классификация дебиторских и кредиторских задолженностей как объекта бухгалтерского учета .....	12
1.2. Принципы и методы оценки дебиторских и кредиторских задолженностей в финансовой отчетности предприятий производственной сферы .....	17
1.3. Методика финансового учета дебиторских и кредиторских задолженностей на предприятиях производственной сферы .....	24
<b>II ГЛАВА. АНАЛИЗ И ОЦЕНКА ВЛИЯНИЯ ДЕБИТОРСКИХ И КРЕДИТОРСКИХ ЗАДОЛЖЕННОСТЕЙ НА ФИНАНСОВОЕ СОСТОЯНИЕ ПРЕДПРИЯТИЙ ПРОИЗВОДСТВЕННОЙ СФЕРЫ .....</b>	<b>36</b>
2.1. Анализ структуры, динамики дебиторских и кредиторских задолженностей на предприятиях производственной сферы .....	37
2.2. Оценка оборачиваемости и влияние дебиторских и кредиторских задолженностей на финансовое состояние предприятий производственной сферы .....	46
2.3. Анализ влияния кредитной политики предприятия на состояние дебиторской задолженности .....	53
<b>III ГЛАВА. ОПТИМИЗАЦИИ УЧЕТА И АНАЛИЗА ДЕБИТОРСКИХ И КРЕДИТОРСКИХ ЗАДОЛЖЕННОСТЕЙ НА ПРЕДПРИЯТИЯХ ПРОИЗВОДСТВЕННОЙ СФЕРЫ В УСЛОВИЯХ КОРОНАВИРУСНОЙ ПАНДЕМИИ .....</b>	<b>68</b>
3.1. Совершенствование бухгалтерского учета сомнительной и безнадежной дебиторской задолженности на предприятиях производственной сферы .....	68
3.2. Предложения по оптимизации учета и анализа дебиторской и кредиторской задолженности предприятия и улучшению их структуры в условиях коронавирусной пандемии .....	76
<b>ВЫВОДЫ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ.....</b>	<b>80</b>
<b>СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ.....</b>	<b>833</b>
Список таблиц .....	888
Список рисунков.....	88

## ВВЕДЕНИЕ

**Актуальность темы:** Вступление в хозяйственные отношения с другими экономическими субъектами, поставщиками, покупателями, заказчиками, финансово-кредитными организациями, другими контрагентами, органами государственной власти и местного самоуправления является неотъемлемой частью процесса деятельности любого предприятия. В результате таких отношений возникает дебиторская и кредиторская задолженность, которая является предметом непрерывного контроля со стороны руководства и финансовых служб.

Начиная с 2020 года организации по всему миру, в том числе и в Азербайджане независимо от сферы их деятельности, столкнулись с ранее неизвестными внешними проблемами, вызванными распространением пандемии коронавируса, которые привели к снижению объемов продаж, ухудшению платежеспособности покупателей, увлечению сроков погашения задолженности дебиторами, повышению вероятности возникновения безнадежной дебиторской задолженности.

Дебиторская задолженность в большинстве компаний в период пандемии возросла. Это привело к увеличению потребности предприятий в оборотном капитале, а в условиях ограничений собственных средств, возрастает необходимость в заемных, что в свою очередь ведет к росту кредиторской задолженности. Состояние дебиторской и кредиторской задолженности, их качество и размеры в значительной степени оказывают влияние на финансовое положение организации. С этой целью проводится анализ для точного управления дебиторской и кредиторской задолженностью. Для оценки финансового состояния предприятия проводится анализ, включающий комплекс взаимосвязанных вопросов. Дебиторская и кредиторская задолженность являются составляющими отчета предприятия.

Период оборачиваемости и объем балансовых остатков дебиторской и кредиторской задолженности влияет на финансовое положение предприятия. Но показатель балансового остатка задолженностей представляет собой лишь



первичную точку для исследования вопроса о влиянии расчетов с дебиторами и кредиторами на финансовое положение. Превышение дебиторской задолженности над кредиторской, говорит о возможности обеспечения хорошего уровня коэффициента общей ликвидности. В свою очередь это может означать более высокий уровень оборачиваемости кредиторской задолженности по сравнению с дебиторской задолженности. Таким образом, долги дебиторов превращаются в денежные средства через более длительный период времени, чем период, когда в предприятии имеется необходимость в денежных средствах для своевременной уплаты долгов кредиторам. В результате возникает нехватка денежных средств в обороте, который приводит к привлечению множества других источников финансирования. Источников финансирования могут принимать форму либо банковских кредитов, либо просроченной кредиторской задолженности. Актуальность проблемы учета расчетов с дебиторами и кредиторами в настоящее время определила выбор темы дипломной работы «Проблемы учета и анализа дебиторских и кредиторских задолженностей на предприятиях производственной сферы в условиях коронавирусной пандемии».

**Степень разработанности и изученности проблемы:** Методология учета дебиторской и кредиторской задолженности была изучена иностранными и местными экономистами в соответствии с Международными стандартами бухгалтерского учета в Азербайджане. Х. Андерсон, К. Друджи, Б. Нидиз, А. Д. Шеремет, А.Б. Крутик, А. Зудилин, В. Ковалев, Г.А. Аббасов, С. М. Сабзалиев, И.М. Аббасов, Ф.Ш. Гаджиев, А.И. Дашдемиров провели исследования на эту тему.

Дебиторская и кредиторская задолженность и ее совершенствование в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности и всестороннее изучение данной проблемы вызвали особое внимание и интерес при выборе темы данной диссертации.

**Цель и задачи исследования:** Основная цель исследования - изучение проблем учета и анализа дебиторской и кредиторской задолженности на производственных предприятиях. Задачи исследования:

- Изучение признания и классификации дебиторской и кредиторской задолженности как объектов бухгалтерского учета
- Изучить принципы и методы оценки дебиторской и кредиторской задолженности в финансовой отчетности промышленных предприятий.
- Проанализировать методологию финансового учета дебиторской и кредиторской задолженности на производственных предприятиях.
- Анализ структуры и динамики дебиторской и кредиторской задолженности были исследованы долги промышленных предприятий;
- Оценить влияние оборачиваемости и дебиторской и кредиторской задолженности
- Анализировать влияние кредитной политики компании на состояние;
- Анализ предложений по оптимизации учета и анализа дебиторской задолженности;
- исследовать кредиторские долги предприятия в условиях пандемии коронавируса и совершенствовать их структуру.

**Объект и предмет исследования:** Основным объектом исследования является учет и анализ дебиторской и кредиторской задолженности на пищевых предприятиях (Молочного комбината «Азер» и Комплекса пищевой промышленности «Кармен»). Предметом исследования является учетная и отчетная информация о движении дебиторской и кредиторской задолженности.

**Методы исследования:** В исследовании использовались как общенаучные: индукции, дедукции и системный методы, так и методы используемые в бухгалтерском учете и анализе: наблюдение, измерение, сравнение, оценка, систематизация и обобщение.

**Информационная база исследования:** Данные бухгалтерского учета и отчетности, фактические и нормативные экономические показатели

Госкомстата Азербайджанской Республики и предприятий, выбранных в качестве объекта исследования.

**Ограничения в исследовании:** Финансовые отчеты являются источниками информации о дебиторской и кредиторской задолженности. Не все экономические субъекты предоставляют отчеты последних лет на своих официальных сайтах. Это создает ограничения при сравнительном анализе состава, структуры и динамики дебиторской и кредиторской задолженности.

**Научная новизна исследования:** Это системный подход практическим вопросам учета и анализа задолженности хозяйствующих субъектов в условиях коронавирусной пандемии и постпандемийного времени, а также представление научных и практических предложений, направленных на решение проблем, связанных с сомнительными и безнадежными задолженностями.

**Практическое значение результатов и сфера применения:** Внести практические предложения по состоянию расчетов, формированию дебиторской и кредиторской задолженности, их движению, обеспечить оперативный учет просроченной задолженности, которые могут быть применены на практике. Практическое значение имеют также методологические вопросы подготовки управленческих решений по обеспечению эффективного управления дебиторской и кредиторской задолженностью по результатам анализа дебиторской и кредиторской задолженности.

# **I ГЛАВА. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ И МЕТОДОЛОГИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ДЕБИТОРСКОЙ И КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ НА ПРЕДПРИЯТИЯХ ПРОИЗВОДСТВЕННОЙ СФЕРЫ**

## **1.1. Признание и классификация дебиторских и кредиторских задолженностей как объекта бухгалтерского учета**

В широко распространенных учебно-методических пособиях по бухгалтерскому учету традиционно мало внимания уделяется вопросам дебиторской и кредиторской задолженности. Все это требует особого внимания к организации расчетов с дебиторами и кредиторами. В этом случае после введения нового плана счетов необходимо учитывать возникновение расчетов в хозяйствующих субъектах и на этой основе решать этот важный вопрос. Несмотря на все это, состояние расчетов с дебиторами и кредиторами является очень важным показателем деятельности предприятий и организаций. При этом большое значение имеют финансово-экономические аспекты экономических отношений и сама структура этих долгов. Основная задача бухгалтерского учета - подготовить информацию, необходимую для принятия управленческого решения. Каждое принятое решение не только необоснованно без учета состояния расчетов с дебиторами и кредиторами, но и создает условия для его неверного направления. Однако, если принять во внимание случаи незначительной задержки оплаты дебиторской задолженности для определения уменьшения прибыли или увеличения стоимости, или неправильного оформления определенных реквизитов в защитных документах при получении поставленного товара, выполненных работ и оказанных услуг, сторонней организацией, понять, насколько важна эта работа, не так уж и сложно. В целом можно без преувеличения сказать, что состояние расчетов с дебиторами и кредиторами (не говоря уже о снижении стоимости других активов и пассивов предприятия) всегда должно быть в центре внимания бухгалтерского учета. Дебиторская задолженность - это долги покупателей, заказчиков и

участников экономических отношений, которые несут ответственность перед организацией в течение определенного периода. И наоборот, долг кредитора - это обязательство юридического лица, временно финансируемое в рамках договорных отношений или производственной деятельности перед другими организациями. Тот факт, что долги кредитора связаны с обязательствами организации, подтверждает, что она выступает в качестве источника средств (Бурцов В.В., 2010).

В современном мире переход к рыночной экономике, совершенствование систем управления и создание новой стратегии развития организаций, способствовало усилению роли и значения системы бухгалтерского учета. С развитием рыночных отношений, стало необходимо совершенствовать методологические основы по учету расчетов с контрагентами, в соответствии с МСФО и новыми требованиями рыночной экономики. Результатом финансово-хозяйственной деятельности любой организации является возникновение расчетных отношений с контрагентами, которые отражают двусторонние обязательства, связанные с выполнением работ, оказанием услуг или продажей материальных ценностей. Признание объекта бухгалтерского учета – это процесс отражения объекта учета в соответствующих учетных регистрах, впоследствии определения денежной суммы (т.е. оценки). Признание и оценка задолженностей как объектов бухгалтерского учета регламентируются законом и на основе нормативной базы. Показатель достоверности отражения обязательств, актива, дебиторской и кредиторской задолженности в бухгалтерском учете зависит в частности от масштаба и согласованности порядка. Качественная отчетная информация – это та информация, которая дает всем заинтересованным лицам ознакомиться с результатом полноценной оценки деятельности организации, оценить эффективность финансового состояния и деятельности хозяйственного субъекта, которая достигается определенными способами, а именно:

1. Стандартами и критериями, которые установлены в бухгалтерском учете и грамотной оценкой данных обязательств и активов;

2. Регламентированный законодательством структурой признания дебиторской и кредиторской задолженности как предмета бухгалтерского учета. (А.А. Адаменко, Н.В.Никифоров, 2021)

Понимание термина дебиторская задолженность несет обширное понимание, исходя из разных источников информации можно привести пример этих значений:

Дебиторской задолженностью можно назвать сумму финансовых средств, которые сформированы в результате долговой задолженности физическими и юридическими лицами перед определенными субъектами. Этих лиц называют дебиторами или должниками организации.

Оборотные активы, которые можно передать, создать и обменять на оказание или выполнение услуг, на имущество и продукцию, можно также отнести к понятию дебиторской задолженности. Дебиторскую задолженность можно использовать как средство для исполнения обязательств перед кредиторами.

При признании ДЗ и КЗ в учете надо использовать критерий признавая активов и обязательств в общем. Согласно международным стандартам активы и обязательства могут быть призваны только если:

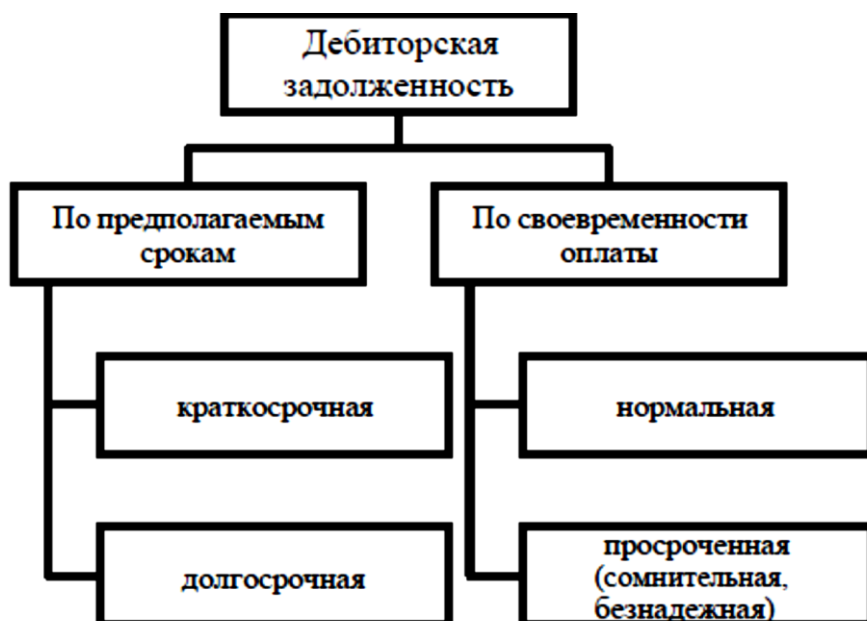
- есть большая надежда получений (оттока) экономической выгоды, которые связаны с этими активами (и обязательствами);
- стоимости активных или обязательств имеется возможность быть надежно оцененными.

Для правильного отражения ДЗ в отчетности согласно МСФО необходимо обратиться к следующим стандартам:

- стандарт - (IFRS) 15 «Контракт с покупателем»
- стандарт - (IAS) 32 «Финансовый инструменты: представленный»
- стандарт - (IAS) 39 «Финансовый инструменты: признавали и оценки»
- стандарт - (IFRS) 7 «Финансовый инструменты: раскрытие информации»
- стандарт - (IFRS) 9 «Финансовый инструменты»

Согласно этим стандартам ДЗ подразделяется по срокам погашения и по своевременности погашения. (Рисунок1).

Рисунок 1: Классификация ДЗ



**Источник:** статья А.А. Адаменко, Н.В.Никифоров, «Признание и оценка дебиторской и кредиторской задолженности в бухгалтерском учете и отчетности организации», 2021

По предполагаемым срокам ДЗ классифицируется на кратковременную (менее 1 года) и долговременную (более 1 года).

По своевременности погашения долга на своевременную и сомнительную (безнадежную).

Своевременная дебиторская задолженность означает следующее: время погашения дебиторской задолженности за переданные контрагенту товары еще не пришло.

Сомнительная дебиторская задолженность означает что время погашения дебиторской задолженности за переданные контрагенту товары уже прошло. Со временем сомнительная дебиторская задолженность переходит в разряд безнадежной, если уже нет надежды, что долг будет погашен.

По сомнительным долгам создается резерв, а безнадежные ДЗ списываются на расходы.

Чтобы ДЗ не переходила в сомнительную необходимо отслеживать за ее

состоянием. В этих целях, руководство должно назначать ответственных работников, которые занимаются мониторингом ДЗ, то есть отслеживают сроки уплаты ДЗ. В сущности, ДЗ относятся к ликвидным активам, так как они являются активами, приносящими экономическую выгоду. Но практика показывает, что чем больше срок ДЗ, тем меньше вероятность того, что ее погасят.

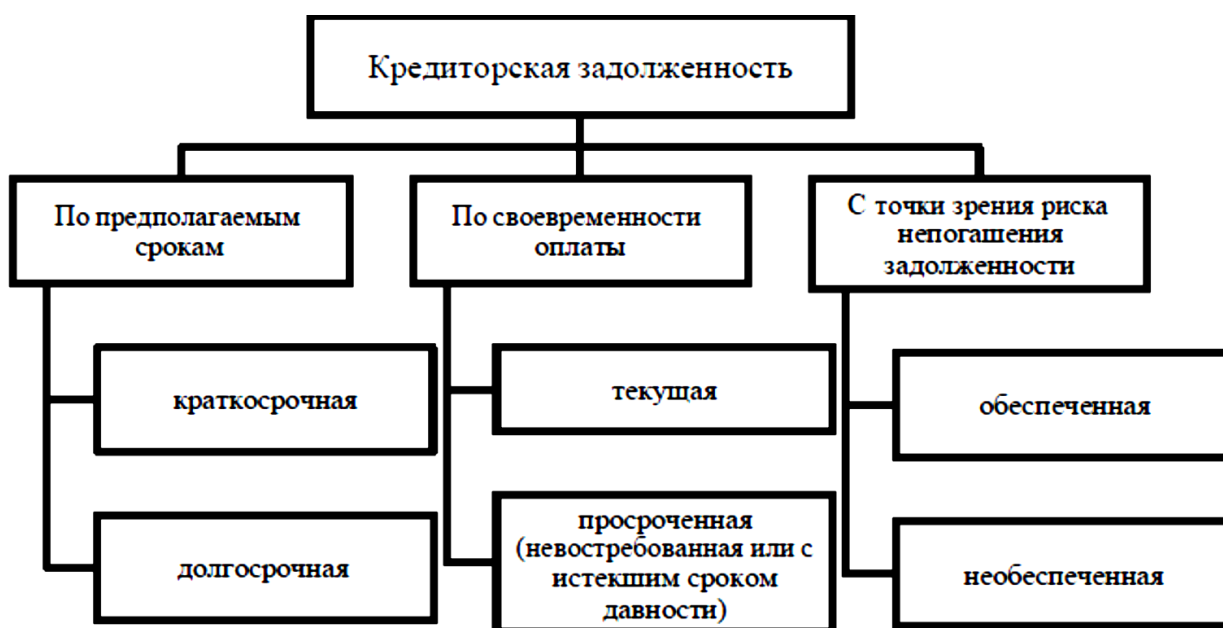
Теперь рассмотрим, что подразумевает понятие КЗ.

КЗ - это долги предприятия контрагентам, которые образуются при покупке ТМЗ, при начислении и выплате ЗП, при расчетах с бюджетом, при наличии долга по кредитам и займам и т. д.

Как и в случае с учетом ДЗ, так и для учета КЗ нет отдельного международного стандарта. Учет КЗ ведется в соответствии тех же стандартов 32,39 и 7. В концептуальных основах ФО существует принцип осторожности, соблюдение которого необходимо при учете ДЗ и КЗ в отчетности.

На рисунке 2 представлена классификация КЗ.

**Рисунок 2: Классификация КЗ**



**Источник:** статья А.А. Адаменко, Н.В.Никифоров, «Признание и оценка дебиторской и кредиторской задолженности в бухгалтерском учете и отчетности организации», 2021

- Краткосрочная КЗ должна быть выплачена в течении года, а долгосрочная через год и более срок.



- Текущая КЗ означает, что время оплаты долга пока не наступил.
- Просроченная КЗ означает, что долг не оплачен в срок, который был предусмотрен в договоре.
- Обеспеченная КЗ означает, что у компании есть достаточно ликвидных активов для погашения долга.
- Необеспеченная КЗ означает, что сумма долга больше чем ликвидные активы, и собственные средства предприятия.

Предприятия должны жестко контролировать свои долговые обязательства. А для этого важно эффективно управлять КЗ-стью.

Правильная оценка ДЗ и КЗ, в соответствии с требованиями МСФО дает возможность обеспечить пользователей ФО достоверной и уместной информацией.

## **1.2. Принципы и методы оценки дебиторских и кредиторских задолженностей в финансовой отчетности предприятий производственной сферы**

Есть три фактора, которые влияют на дебиторскую задолженность, и им следует уделять основное внимание при управлении дебиторской задолженностью. Это политика предоставления кредита, политика взыскания кредита и мониторинг инвестиций в дебиторскую задолженность. Чтобы повысить прибыльность, надежность и эффективность управления дебиторской задолженностью, предприятие должно придерживаться определенных хорошо установленных и общепризнанных принципов кредитования.

Первый из этих принципов относится к передаче полномочий по предоставлению и сбору кредитов конкретному руководству. Второй принцип делает упор на политику предоставления кредита. Третий принцип подчеркивает необходимость тщательного расследования и анализа кредита перед принятием решения о предоставлении кредита. И последний принцип касается создания надежных политик и процедур взыскания.

Кредитная политика - это шаблон, используемый бизнесом при принятии решения о предоставлении кредита клиенту. Основная цель кредитной политики - избежать предоставления кредита клиентам, которые не могут оплатить свои счета. Кредитная политика для более крупного бизнеса может быть довольно формальной, в то время как политика малого бизнеса имеет тенденцию быть довольно неформальной, когда некоторые владельцы малого бизнеса полагаются на свои инстинкты.

Хорошая кредитная политика должна помочь привлечь и удержать хороших клиентов, не оказывая отрицательного влияния на денежный поток. Миллер отстаивает по крайней мере четыре причины иметь письменную кредитную политику, которые повышают производительность всей организации. Этими причинами являются серьезность этого обязательства, необходимость согласованности между отделами, необходимость последовательного отношения к клиентам и, наконец, признание кредитных отделов в качестве отдельной организации.

Кредитная политика фирмы является основным фактором, определяющим дебиторскую задолженность, и находится под административным контролем финансового директора. Более того, кредитная политика является ключевым фактором продаж, поэтому руководители продаж и маркетинга обеспокоены этой политикой. Определение кредитной политики включает в себя компромисс между прибылью и дополнительными продажами, возникающими из-за предоставления кредита, с одной стороны, и стоимостью содержания этих должников и убытков, понесенных из-за безнадежных долгов, с другой. Политика предоставления кредита имеет следующие важные переменные:

Кредитный стандарт относится к необходимой финансовой устойчивости приемлемого кредитного клиента. Кроме того, кредитный стандарт относится к минимальному качеству кредитоспособности заявителя на кредит, которое приемлемо для фирмы. Стандарт кредитования фирм может быть либеральным или ограничительным. В либеральном или мягком кредитном

стандарте фирма смягчает минимальные условия, которым должен соответствовать соискатель кредита. Фирма с либеральным кредитным стандартом, вероятно, может отображать следующие индикаторы: фирма стимулирует продажи и привлекает больше клиентов; увеличение продаж может сопровождаться дополнительными расходами, такими как канцелярские расходы, связанные с расследованием дополнительных счетов; Это предполагает большие вложения оборотного капитала в дебиторскую задолженность; Уровень дефолта выше из-за неспособности клиента оплатить свои счета и предоставления кредитной линии менее кредитоспособным клиентам; средний период погашения может быть длительным и, наконец, увеличением прибыли за счет увеличения продаж.

Для того, чтобы любое предприятие, отдел и организация могли работать устойчиво и выдерживать конкуренцию на рынке в сложной рыночной среде, эти предприятия, отделы и организации должны работать прибыльно или эффективно и результативно. В основе прибыльности любого предприятия лежит анализ и точное прогнозирование финансовых результатов затрат и доходов. Надлежащая оценка финансовых результатов доходов и расходов организации в конечном итоге повысит эффективность организации в процессе производства или продаж.

Основными факторами, влияющими на эффективную работу предприятия, являются совокупное содержание производственных затрат, государственных платежей, затрат на услуги, оказываемые населению или не населению в связи с производством или продажей, и другие затраты. Единственным условием того, чтобы подразделения и организации могли работать эффективно и прибыльно, как в краткосрочной, так и в долгосрочной перспективе, является прогнозирование правильных финансовых результатов затрат и определение взаимосвязи между финансовыми результатами и производственной эффективностью предприятия. предприятие. Это связано с тем, что любые очень небольшие затраты, которые можно упустить из виду в производственном процессе, являются очень важным элементом, который может

снизить такую прибыль и повлиять на общую прибыльность предприятия. По этой причине определение финансовых результатов деятельности предприятия следует рассматривать в качестве первоочередной задачи. Важнейшим вопросом в хозяйственной деятельности предприятия являются финансовые результаты, полученные предприятиями, подразделениями и организациями в результате производственной и финансово-хозяйственной деятельности. Финансовые результаты предприятия можно измерить с точки зрения прибыли или убытка. Финансовые результаты, включая прибыли и убытки, связанные с деятельностью предприятия в течение отчетного периода, определяются уровнем увеличения или уменьшения капитала предприятия. Увеличение капитала за счет хозяйственной деятельности предприятий, ведомств и организаций в отчетном периоде. Уменьшение засчитывается в убыток. Прибыль и доходы, связанные с финансово-хозяйственной деятельностью предприятий, формируются из следующих источников: - Финансовые результаты, полученные от текущей деятельности предприятия, реализации продукции и выполненных работ и оказанных услуг. Эти финансовые результаты могут привести к прибыли или убытку, в зависимости от качества операций предприятия. Таким образом, если себестоимость продукции снижает прямую прибыль, можно получить больше прибыли за счет снижения затрат на производство. Однако нюансы, которые необходимо здесь учитывать, заключаются в том, что можно снизить себестоимость продукции, задействовав в производстве новейшие достижения научно-технического прогресса. Если себестоимость продукции снижается за счет снижения качества производимой продукции, это в конечном итоге нанесет вред предприятию; Продавать некачественную или некачественную продукцию будет сложно, а предприятие, отдел или организация не смогут получать прибыль от этого производства и будут работать в убыток. - Финансовый результат от продажи основных средств и активов. В основе финансового результата лежит прибыль. Таким образом, в результате продажи основных средств и активов предприятия, подразделения и организации получают прибыль. - Финансовые результаты,

полученные от в непродажные операции. Здесь как финансовый результат может возникнуть как прибыль, так и убыток. - Финансовые результаты по отчислениям в бюджет из прибыли. В основе этих результатов лежат только затраты. По указанным выше финансовым результатам, то есть в результате прибыли или убытков, можно наблюдать увеличение или уменьшение капитала на предприятиях, в подразделениях и в организациях. Финансовые результаты предприятий, ведомств и организаций формируются по полным результатам отчетного года.

Балансовая прибыль за отчетный год определяется с учетом результатов расчетов с бюджетом. Балансовая прибыль - это сумма прибыли, полученной в результате всей производственной и непроизводственной финансово-хозяйственной деятельности предприятий, ведомств и организаций. Прибыль, остающаяся в распоряжении предприятий, ведомств и организаций после выплаты заработной платы, налоговых ставок и других обязательных платежей, установленных законодательством, считается чистой прибылью предприятия. При выполнении финансово-экономических функций каждого предприятия, отдела и организации могут возникать дополнительные расходы в обмен на выполненные работы или предоставленные услуги. Такие расходы обычно делят на две группы: Дебиторская задолженность; Расходы кредитора. Организация может иметь задолженность перед любой внешней организацией в зависимости от выполняемой ею работы, продукции, которую она производит, или любого другого вида деятельности в ходе ее финансово-экономической деятельности, что в экономической литературе считается задолженностью кредитора. Задолженность других предприятий и организаций перед этой организацией считается дебиторской задолженностью. Другими словами, долг кредитора - это основная стоимость предприятия, то есть долг, который предприятие должно выплатить другим предприятиям. Дебиторская задолженность - это задолженность внешних предприятий и организаций перед предприятием, которая является одним из источников дохода предприятия. В любом случае контроль дебиторской задолженности и обес-

печение своевременного получения этой задолженности от других предприятий играют исключительную роль в устойчивой и долгосрочной работе предприятий. Во многих случаях долги предприятий, ведомств и организаций имеют принцип «цепной реакции». Например, при продаже продукта или услуги (скажем, нефти) сырье передается на завод (предприятие может остаться в долгу перед поставщиком), а оттуда оно отправляется на нефтебазу (объект может остаться в долгу перед НПЗ) и так далее. можно показать. Тогда и долги можно будет погашать в этой цепочке. То есть можно понять, что мы живем в среде взаимозависимости экономических отношений, и безответственный должник мог создать кризис невозврата долга на многих компаниях. Если мы посмотрим на страны с относительно развитой экономикой, мы увидим, что в таких странах суррогатные деньги, другими словами, облигации и векселя используются для увеличения скорости оборота. Однако применение этого метода в нашей стране практически невозможно. Потому что введение суррогатных денег, а также обращение облигаций или векселей требует создания фондового рынка. Поскольку в нашей стране нет фондового рынка, который мог бы осуществлять такой оборот, представляется невозможным включить векселя или облигации в обращение. Как мы уже отмечали, основой устойчивой работы любого предприятия является своевременное получение дебиторской задолженности и надлежащий контроль над ней, то есть правильная организация финансового менеджмента по дебиторской задолженности (İsmayilov N.M., 2009).

Таким образом, предприятию не всегда удастся легко взыскать дебиторскую задолженность. В некоторых случаях третьи стороны отказываются возвращать свои кредиторские долги. Основная причина этого не в нежелании этих предприятий возвращать свои долги, а в их неспособности вернуть их. Одна из причин невозможности вернуть долг - банкротство предприятия. Исходя из законодательства, мы видим, что процесс банкротства может быть объявлен как в добровольном, так и в принудительном порядке. Так, в соответствии с Законом Азербайджанской Республики «О несостоятельности»,

если физическое или юридическое лицо не может выплатить свои долги, т.е. если сумма долга превышает 10% его чистых активов, суд может инициировать банкротство.

Если мы посмотрим на ситуацию на национальном уровне, то увидим, что в Азербайджанской Республике нет серьезных проблем из-за невозврата долгов. Когда у компаний возникают проблемы с выплатой своих долгов, это обычно происходит не из-за нехватки денег или нестабильности, а просто из-за обычной безответственности своих обязательств перед кредиторами. В этом случае лучший выход - обратиться в суд. Но нельзя забывать, что общий срок иска в Азербайджане составляет 10 лет. Кроме того, срок действия претензий по контрактам, которые должны выполняться на регулярной основе, составляет 3 года, а если предметом контракта является недвижимость, срок составляет 6 лет. Во многих случаях предприятия, ведомства и организации не всегда могут точно определить адекватность обеспечения при выдаче кредита. Это связано с тем, что если рыночная цена ипотеки, а также земельных участков, недвижимости и т.д., например, составляет 10 тысяч манатов, то стоимость имеющейся недвижимости повышается на 100 тысяч за счет мошенничества или обман. В результате может быть выделен кредит в размере около пятидесяти тысяч манатов. Затем, в случае возникновения спора, когда кредитор пытается получить эти ресурсы у ответчика в суде, может выясниться, что даже половина заложенной ссуды не может быть возвращена, а у должника нет достаточно денег для погашения, или он может законным образом продлить разбирательство. На практике неэффективность законодательства по этим вопросам и наличие недостатков в его реализации, особенно в реализации решений, не позволяют банкам вернуть свои деньги через 5-6 лет. Однако суды и правоохранительные органы - это не «палочка-выручалочка», способная все решить. По этой причине кредиторы должны сначала улучшить внутренние процедуры андеррайтинга и оценки рисков ссуд.

### **1.3. Методика финансового учета дебиторских и кредиторских задолженностей на предприятиях производственной сферы**

Интеграция Азербайджана в мировую экономику, появление иностранных предприятий на иностранных рынках товаров, услуг, информации и фондовых рынках вызвали необходимость реструктуризации системы бухгалтерского учета и отчетности с учетом существующих международных правил, стандартов и национальных положений в этой области. Известно, что при организации и ведении бухгалтерского учета одним из основных условий подготовки отчета является наличие соответствующего Плана счетов. Министерство финансов Азербайджанской Республики утвердило План счетов по новым стандартам приказом № 1-38 от 18 апреля 2006 года для коммерческих организаций. Этот План счетов адаптирован к требованиям финансовой отчетности и предназначен для записи и группировки информации, фактов о существовании и движении всех ее элементов (активов, капитала и обязательств, доходов и расходов). В соответствии с новым Планом счетов для учета дебиторской задолженности предусмотрены следующие счета: 1. 192 «Долгосрочные авансы выданные» 2. 243 «Краткосрочные выданные авансы» 3. 211 «Краткосрочная дебиторская задолженность покупателей и заказчиков» 4.171 «Долгосрочная дебиторская задолженность покупателей и заказчиков» 5. 216 «Краткосрочная дебиторская задолженность по процентам» 6. 244 «Дебиторская задолженность» 7. 215 «Краткосрочная дебиторская задолженность по строительным контрактам» 8. 212 «Короткая -срочная дебиторская задолженность дочерних компаний» 9. 212 «Краткосрочная дебиторская задолженность дочерних компаний» 10.217 «Прочая дебиторская задолженность».

В целом и экономисты, и профессиональные бухгалтеры хорошо осведомлены о наличии недостатков и недостатков в расчетах как с дебиторами, так и с кредиторами как в законодательстве, так и в нормативных актах. Это объясняется следующими причинами. 1. Закон Азербайджанской Республики «О бухгалтерском учете», который предусматривает регулирование дебитор-



ской и кредиторской задолженности в соответствии с законом. Подготовлен аппаратом в начале 1995 года и одобрен Президентом Азербайджанской Республики 25 марта 1995 года. 2. «Инструкция по бухгалтерскому учету предприятий и ее применению», которая действует с 1996 года и является основным нормативным документом в ведении бухгалтерских регистров, была подготовлена в 1995 году и выпущена Министерством финансов Азербайджанской Республики в 20 октября 1995 г., И-94 Номер утвержден приказом. 3. «Положение об учетной политике предприятия», дающее хозяйствующим субъектам «большие полномочия» в регулировании Национальной системы бухгалтерского учета и отчетности, утверждено Приказом Минфина Республики № I-5. Азербайджана от 23 января 1997 года. 4. Инструкция «О правилах безналичных расчетов», играющая решающую роль в формировании дебиторской и кредиторской задолженности АР. Утверждена решением Правления Национального банка от 21 мая 1997 года. Этот список можно расширять сколько угодно. За период с момента принятия этих документов был принят ряд новых законодательных и нормативных документов, влияющих на формирование, формирование и движение дебиторской и кредиторской задолженности, и множество дополнений к существующим документам (например, поправки в Налоговый кодекс, поправки к Налоговому кодексу - по объему) и скорректирована. В дополнение к вышесказанному, после принятия вышеупомянутых документов быстрое развитие экономики страны, особенно с 1996 года, привело к расширению экономических связей с зарубежными странами. Сейчас в нашей стране действует множество совместных предприятий с инвестициями зарубежных стран, предприятий и организаций, которые производят продукцию (работы, услуги) по заказу иностранцев и реализуют ее на внешних рынках. Углубление интеграции экономики страны с зарубежными странами, принятие большого количества законодательных и нормативных документов в соответствии с требованиями управления в рыночной экономике требует использования новых методов и приемов управления. Бухгалтерский учет и экономический анализ занимают особое место

среди управленческих наук и предоставляют информацию тем, кто выполняет управленческие функции на всех этапах управления. Поэтому по мере того, как управление становится более демократичным и сложным, возрастает потребность в точной, точной, полной, своевременной и подотчетной информации и анализу.

Принятые обоими органами государственной власти. нормативные документы и последующие дополнения и изменения к ним, а также решения и распоряжения, принимаемые органами управления, влияют на систему бухгалтерского учета и отчетности. По этой причине изменения, внесенные с целью дальнейшего совершенствования управления экономикой вышеуказанной страны, не считаются достаточно подходящими для эффективного управления хозяйствующими субъектами в современной системе бухгалтерского учета и отчетности. В результате проблема восстановления системы бухгалтерского учета и отчетности в соответствии с международными стандартами бухгалтерского учета решается на уровне президента. В связи с этим, в целях обеспечения реализации пункта 6 Указа Президента Азербайджанской Республики № 827 от 26 декабря 2002 года, утвержденного Кабинетом Министров Азербайджанской Республики 20 февраля 2003 г. и Программа развития и применения национальных стандартов бухгалтерского учета на 20U3-2007». Нет сомнений в том, что почти все меры, предусмотренные данной программой, будут решать проблему регулирования в той или иной степени учета расчетов, включая дебиторскую и кредиторскую задолженность, и подготовки информации, полезной для анализа этой задолженности. Однако программа напрямую связана с расчетами с «Бюджетным учетом» (2004 г.), «Учетом расчетов с Госфондом социальной защиты» (2004 г.), «Учетом лизинговых операций» (2004 г.), «Учетом труда» (2004 г.). Учет расчетов с персоналом по платежным и прочим операциям» (2005 г.), «Учет расчетов с учредителями» (2005 г.), «Учет расчетов с внутривозвращаемыми и дочерними (зависимыми) предприятиями» (2005 г.), «Внедрение денежных средств. таких мер, как «Учет денежных средств» (2005 г.), «Учет дебитор-

ской и кредиторской задолженности» (2006 г.), «Учет кредитов, займов и целевого финансирования» (2006 г.), другими словами, Законодательные и нормативные документы (законы, правила, правила и т. д.), отвечающие требованиям соответствующих международных стандартов, будут разработаны и применяться на всех этапах управления. Учитывая, что структура программы играет важную роль в управлении расчетами с дебиторами и кредиторами, Кабинет Министров Азербайджанской Республики рекомендовал принять отдельный нормативный документ по этому вопросу.

Помимо Министерства финансов, Министерства экономического развития и Объединенного акционерного банка, которые несут ответственность за подготовку и применение этого нормативного документа, должны быть задействованы экономисты, магистры, профессиональные бухгалтеры и должностные лица, выполняющие управленческие функции. В целях подготовки нормативных документов по бухгалтерскому учету дебиторской и кредиторской задолженности, отвечающих требованиям как управленческих, так и международных стандартов бухгалтерского учета в рыночных условиях, прежде всего, пробелы в действующих нормативных документах бухгалтерского учета, недостатки, а также необходимо подготовить безупречный нормативный документ. Как правило, дебиторская задолженность и информация о ее движении отражаются на следующих синтетических счетах: 192 «Долгосрочные авансы выданные» 171 «Долгосрочная дебиторская задолженность покупателей и заказчиков» 193 «Прочие долгосрочные активы» 244 № 213 «Краткосрочная дебиторская задолженность руководства» 173 «Долгосрочная дебиторская задолженность руководства» 217 «Прочая краткосрочная дебиторская задолженность» 212 «Краткосрочная дебиторская задолженность дочерних (зависимых) предприятий» 215 «Краткосрочная дебиторская задолженность по договорам строительства» 177 «Прочая долгосрочная дебиторская задолженность» и др. (Аббасова С.А., Кулиев В.М., Алиева М.Ш, 2019).

Долги по расчетам с бюджетом также составляют большую долю в дебиторской задолженности (4,4% и 7,4%). Задолженности, учитываемые на

счетах покупателей и заказчиков, не применяются в виде инкассо, плановых платежей, расчетов по полученным переводным векселям. Исследования показывают, что эти долги нельзя рассматривать как настоящие. Эти долги возникают в результате безналичных расчетов. Безналичные платежи - это платежи, осуществляемые расчетными документами без использования бумажных и металлических денег. Расчетный документ - это письменное или электронное распоряжение о переводе безналичных денежных средств за товары или ценности, выполненные работы или оказанные услуги, а также на другие Платежи. Согласно «Инструкции о правилах безналичных расчетов», утвержденной Правлением Национального банка Азербайджанской Республики (ныне Центральный банк) 21 мая 1997 года, при безналичных расчетах на всех предприятиях, действующих в страна, независимо от формы собственности и принадлежности; - от чехов; - аккредитивы; - используется присвоение платежа-требования.

Платежное поручение - это распоряжение о переводе определенной суммы денег из банка, обслуживающего плательщика, на счет получателя. Получатель - юридическое или физическое лицо, указанное в расчетном документе, на получение определенной денежной суммы. Использование чеков в расчетах считается чековым расчетным документом в виде чеков; на основании чего чекодатель поручает банку выплатить определенную сумму денег при предъявлении чека держателю чека (Белобородова В.А. 2009). Аккредитив - обязательство Банка выплатить бенефициару определенную сумму денег за предоставленные товары или услуги при подаче документов, подтверждающих отгрузку товаров или услуг в течение определенного периода. Несмотря на наличие закона об использовании векселей в безналичных расчетах, данная форма расчетов не применяется в хозяйствующих субъектах страны, в отличие от зарубежных стран, из-за отсутствия нормативных документов (инструкций, правил, положений). По этой причине в строке «Расчеты полученными векселями» в бухгалтерской форме отсутствуют суммы, предусмотренные для хозяйствующих субъектов страны. Интересно, что при безналич-

ных расчетах, независимо от формы расчетов, дебиторская задолженность возникает, формируется, увеличивается и, в конечном итоге, формируется плохая, просроченная дебиторская задолженность. Основной причиной увеличения дебиторской задолженности являются пробелы, недостатки и недостатки в Законе Азербайджанской Республики «О бухгалтерском учете», Налоговом кодексе и других законодательных и не законодательных документах. В мировой практике продукция, работы и услуги считаются проданными при зачислении денежных средств на денежный, расчетный или валютный счет предприятия. Напротив, Закона Азербайджанской Республики «О бухгалтерском учете». «Выручка от реализации определяется по предъявлении платежных документов за неоплаченную продукцию, товары, работы и услуги или за отгруженную продукцию, товары, выполненные работы, услуги, оказанные заказчику (заказчику) (неоплаченные)». Таким образом, товары, продукты, работы и услуги, зарегистрированные в этих документах, считаются нереализованными, независимо от того, получены деньги или нет, если документы для выставления счетов представлены заказчику, или отправлены на его адрес (через службу связи). Что касается налогообложения, необходимо определить время налогообложения операций.

Кодекса гласит, что «моментом налогооблагаемой операции считается время, когда мой счет-фактура НДС был выставлен для этой операции». Счет-фактуру необходимо написать не позднее 5 дней. При реализации подакцизных товаров (продукции) запрещается оставлять товары вне производственного здания без выставления налоговой накладной. Следовательно, момент выписки счета (этот день) является моментом продажи подакцизных товаров. Согласно действующим правилам, в счете-фактуре указывается отпускная цена товаров, продукции, работ, услуг, НДС, акциз, транспортные расходы, связанные с продажей, оплачиваемые поставщиком за счет поставщика (заказчика).

Таким образом, дебиторская задолженность, с другой стороны, для поставщика, независимо от того, доставлены ли товары поставщику, качества

полученных товаров, наличия дефектов, краж и других неблагоприятных событий на дороге, вероятности возврата от «возникшей» задолженности и иных непредвиденных обстоятельств кредиторская задолженность в размере НДС и акциза до поступления в бюджет не действительна. Счет «Продажи» - это счет результатов транзакции. В конце каждого месяца определяется размер прибыли по операциям продажи. Таким образом, в конце каждого месяца счет продаж закрывается и результат торговой деятельности - прибыль переводится на кредит счета 801 «Валовая прибыль (убыток)». (Fətullayev R., 2018)

Закон Азербайджанской Республики «О бухгалтерском учете» гласит, что определяется как разница между затратами, понесенными при их производстве». Другими словами, неденежные средства учитываются как денежные доходы. В международной практике продажная цена товара (работы, услуги) считается проданной при учете себестоимости товара на кассовом, расчетном и валютном счетах и использовании выручки в качестве выручки от продажи. счет-фактура написан принимается как я в этом случае нереализованные, т.е. неденежные доходы и прибыль, учитываемые как фактические денежные доходы и прибыль, отражаются в отчетах, налоговых декларациях. Согласно налоговому законодательству отчетным периодом по НДС, акцизам и другим сборам считается календарный месяц. По окончании платежного периода применяются экономические санкции, то есть налагаются штрафы (пени) по высоким процентным ставкам. Налогового кодекса гласит, что «если налогоплательщик не выполняет свои налоговые обязательства в течение 3 месяцев после крайнего срока, установленного настоящим законом, его имущество может быть внесено в список как способ обеспечения выполнения этого обязательства». «Регистрация имущества - это ограничение прав налогоплательщика на его имущество таким образом, что потерпевший налогоплательщик не имеет права распоряжаться зарегистрированным имуществом или частью имущества, владение и пользование которым осуществляется на основании контроль налогового органа». В соответствии с законом «В случае неисполнения налогового обязательства в течение 60 дней после

регистрации имущества налогоплательщика налоговый орган может обратиться в суд с заявлением о продаже имущества налогоплательщика, зарегистрированное имущество в необходимом и достаточном количестве на специализированном открытом аукционе для обеспечения исполнения налоговых обязательств». Поступления от продажи имущества используются в основном для покрытия штрафов и затрат на продажу имущества, за которыми следуют начисленные налоги, а затем начисленные налоги, проценты и финансовые санкции.

Остальные денежные средства возвращаются налогоплательщику в течение 3 банковских дней. Таким образом, подчинение бухгалтерского учета налоговому законодательству, в свою очередь, выступает первым фактором возникновения и постоянного роста дебиторской и кредиторской задолженности. Из комментариев понятно, что вне зависимости от того, получены деньги или нет, момент выставления счета считается моментом продажи, налога, налога на прибыль, налога на прибыль. Задолженность кредитора, в том числе в госбюджет, должна быть оплачена наличными. Учитывая, что рассчитанный НДС, акцизный налог, налог на прибыль, платежи по налогу на прибыль, включая выручку от продаж, необходимо уплатить до 20 числа следующего месяца, очевидно, что у большинства компаний возникнут трудности с выплатой долгов в бюджет. Если платежи в бюджет не производятся вовремя, они не получают штрафов с высокими процентными ставками, и, таким образом, кредиторская задолженность, начисленная по нереализованным доходам (неденежным), снова увеличивается. В Налоговом кодексе указано, что задолженность по налогам уплачивается в следующем порядке: 88.0.1 сумма начисленного налога; 88.0.2 размер начисленных процентов; 88.0.3 размер примененных финансовых санкций; AR.В «Инструкции о правилах безналичных расчетов», утвержденной Правлением Национального банка 21 мая 1997 года, говорится, что «налоги и другие обязательные платежи, а также 34 пеней и других санкций, предусмотренных законом. Подразделения, получившие поручение налоговых органов, вправе без возраже-

ний списать эти суммы со счета плательщика. Таким образом, принятие момента выставления счета за момент продажи является одновременно должником и кредитором, что является ключевым фактором возникновения и роста долга. На наш взгляд, как и в мировой практике, стоимость продукции, работ и услуг является одним из необходимых условий для возникновения реальной задолженности и погашения долговых обязательств. Как видно из данных отчета, задолженность предприятия, выбранного нами в качестве объекта исследования перед бюджетом, на конец прошлого года составляла 179 152 000 манатов, а на конец отчетного года - 150 348 манатов или 4,65% и 3,96%. от общей суммы дебиторской задолженности соответственно. Здесь отражаются только рассчитанные суммы налогов. Если сложить сумму начисленных процентов и сумму наложенных финансовых санкций, сумма долга может быть больше. На наш взгляд, правильнее рассчитывать задолженность по НДС, акцизу, налогу на прибыль и налогу на прибыль по фактическим доходам, то есть по фактическим доходам от реализации товаров, работ и услуг, товаров (наличных, расчетных и валютных). Также реальный НДС на фактическую прибыль является справедливым, если акцизный налог рассчитывается на основе этих показателей, таких как проценты, начисленные в случае несвоевременной выплаты долгов, то есть невыполнения бюджетных обязательств, и суммы, вычитаемые из экономических санкций .

По сравнению с показателями, рассчитанными для безналичных доходов: нереализованная прибыль, НДС, акцизный налог, прибыль. Кроме того, при принятии Правлением Центрального банка Азербайджанской Республики исполнительных документов об обязательных платежах в бюджет и социальном страховании, НДС, акцизном налоге, подоходном налоге, задолженности по подоходному налогу, штрафах, пени и других 35 санкциях, предусмотренных законом. При приеме распоряжений бюджетных органов о бесспорном списании с расчетного счета следует учитывать только реальную задолженность. Спор по правилам учета дебиторской задолженности на счетах 243 «Краткосрочные авансы выданные» и 192 «Долгосрочные выданные



авансы», 212 «Краткосрочная кредиторская задолженность дочерних компаний», 244 «Дебиторская задолженность» Поскольку проблем нет, мы посоветовал не затрагивать вопрос об отчетности о долгах по данным статьям (бухгалтерскому балансу). В текущих условиях, когда дебиторская задолженность быстро растет, а просроченная задолженность быстро растет во взаиморасчетах (см. Таблицы 1 и 2), учет требований имеет особое значение. Для этого в плане счетов предусмотрен счет 177 «Прочая долгосрочная дебиторская задолженность». Этот аккаунт предназначен для обобщения информации о претензиях, поданных поставщикам, подрядчикам, транспортным компаниям и другим организациям, а также о наложенных на них расчетах и пени, штрафах и штрафах. Этот счет включает в себя:

- претензии к поставщикам, подрядчикам и транспортным организациям в случае расхождений в ценах и тарифах, предусмотренных в контракте и прейскуранте, или механических ошибок, а также рост цен на товары, по которым не выставлен счет-фактура или дополнительные расходы и другие отклонения в их стоимости;
- Претензии к поставщикам, а также предприятиям (организациям), обрабатывающим мои материалы, в случае несоответствия стандартов качества, технических условий и заказчиков;
- Претензии к поставщикам, транспортным и другим организациям о превышении естественной убыли груза в пути;
- Претензии, возникающие из-за брака продукции и простоя по вине поставщиков и подрядчиков и поданные организациями (предприятиями)-плательщиками на суммы, признанные или удержанные арбитражным судом;
- Претензии в отделения банка на ошибочно удаленные (перечисленные) суммы с расчетных и валютных счетов предприятия;
- Штрафы, налагаемые на поставщиков, подрядчиков, подрядчиков, клиентов, пользователей транспорта и других услуг, штрафы и пени за несоблюдение договорных обязательств в сумме, признанной плательщиками или вычтенной арбитражем (не признанной плательщиками, сумма требований не учитывается) предназначен для учета дебиторской задолженности по признанным требованиям. Следует отметить, что большинство компаний в стране не используют эту учетную запись

В АО, которое мы выбрали в качестве объекта исследования, можно сказать, что этот аккаунт не используется. В третьем разделе баланса актива баланса дебиторская задолженность отражается как дебиторская задолженность на счетах 171, 173, 174, 175, 176, 193, 211, 212, 213, 214, 215, 216, 217, 218, если позиции для отражения дебиторской задолженности. В балансе нет позиции для отражения дебиторской задолженности (счет активов 177 «Прочая долгосрочная дебиторская задолженность»). Основная причина этого. Как правило, срок оплаты продажи продукции, товаров, работ, услуг в кредит определяется соглашением сторон. В сложившейся ситуации платежеспособность большинства действующих в стране хозяйствующих субъектов неудовлетворительна по разным объективным и субъективным причинам. Поэтому за товары, продукцию, работы и услуги он даже не может погасить задолженность, списанную со счета плательщика. Закона Азербайджанской Республики «О бухгалтерском учете» гласит, что «просроченная дебиторская задолженность, другие безнадежные долги, которые не могут быть получены (списаны) по решению руководителя предприятия, за счет резерва сомнительных долгов или результатов экономической активности в настоящее время не существует правил создания резервов на покрытие безнадежных долгов хозяйствующих субъектов страны и механизмов (инструкций, правил) урегулирования таких долгов не существует. Руководству предприятия также невыгодно списывать просроченную дебиторскую задолженность за счет прибыли, остающейся в распоряжении предприятия. Другая сторона - то есть кредитор невыгоден руководителю предприятия-должника. Пункт 22.6 того же закона гласит, что «просроченная задолженность кредиторов и вкладчиков перечисляется в государственный бюджет, если иное не предусмотрено законодательством Азербайджанской Республики» АР. Согласно «Инструкции о правилах безналичных расчетов», утвержденной Правлением Национального банка (ныне Центральный банк) от 21 мая 1997 года, задолженность перед бюджетом в бесспорном порядке списывается со счета плательщика в доходную часть бюджета. Получается, что списание просроченной, плохой

задолженности невыгодно руководителям хозяйств, которые не могут получить ссуду или не могут выплатить эту задолженность. Поэтому на практике с согласия сторон сроки погашения долга продлеваются, и, таким образом, дебиторская и кредиторская задолженность увеличивается из года в год. После принятия нормативного документа «Бухгалтерский учет» (2006 г.). Гражданский кодекс Азербайджанской Республики должен содержать статьи, обеспечивающие эффективное управление дебиторской задолженностью и кредиторская задолженность.

В последние годы при коронавирусной пандемии, снижение курса мана-та (инфляция) в Азербайджане еще больше ускорило рост дебиторской и кредиторской задолженности. Вместо того, чтобы погашать долги кредиторов, он предпочел не возвращать долги поставщикам, подрядчикам и другим третьим сторонам, которые не подвергались экономическим санкциям или убыткам. В результате в последние годы доля банковских кредитов в общем объеме просроченных кредитов предприятий и организаций по банковским кредитам и взаиморасчетам с каждым годом снижается.

Однако в мировой практике, имеющей особое значение при безналичных расчетах, механизм расчетов векселями нашел свое отражение. По нашему мнению, Центральный банк Азербайджанской Республики намерен разработать руководство по расчетам векселей, чтобы обеспечить введение и расширение расчетов векселями.

По нашему мнению, Министерству финансов и Центральному банку Азербайджанской Республики, ответственным за подготовку данного нормативного документа, следует обратить особое внимание на создание механизма проведения безналичных расчетов по векселям и их учет в учетных записях. Задолженность по заработной плате также играет важную роль в структуре кредиторской задолженности. Текущие счета План предусматривает создание синтетического счета 533 «Краткосрочная кредиторская задолженность перед сотрудниками», 538 «Прочая краткосрочная кредиторская задолженность» для учета расчетов с сотрудниками. Характеристики счета 533

«Краткосрочная кредиторская задолженность перед персоналом по выплате заработной платы» приведены в пункте 1, который гласит: пенсии и другие выплаты пенсионерам), а также обобщает информацию о расчетах по доходам, подлежащим выплате по акциям, и другие ценные бумаги предприятия. По кредиту этого счета: - суммы, начисленные работникам по оплате труда (дебет счетов, учитывающих затраты и текущие расходы); - суммы, начисленные на отпуск сотрудников; - Премии выплачиваются один раз в год за длительную службу; - пособия, пенсии и другие аналогичные выплаты, начисляемые из взносов государственного социального страхования; - выплаты бухгалтерии прибыли отчетного года или нераспределенной прибыли прошлых лет; - Отражаются выплаты персоналу за счет резервного фонда и др. Таким образом, по кредиту счета 533 «Краткосрочная кредиторская задолженность перед персоналом по оплате труда» заработная плата списана по дебету счетов - 202, 203, 711, 721, 701, 731, 741, включенных в оба счета.

На наш взгляд, целесообразно отразить на отдельных счетах затраты на оплату труда, непосредственно относящиеся к сферам производства (оборота), и суммы, оплаченные за труд, оплаченные из других источников и списанные на соответствующие счета. В этом случае можно было бы управлять соотношением темпов роста заработной платы к темпам роста производительности труда, а также определять, выполняются ли требования экономического закона о превосходящем росте производительности труда над заработной платой.

## **II ГЛАВА. АНАЛИЗ И ОЦЕНКА ВЛИЯНИЯ ДЕБИТОРСКИХ И КРЕДИТОРСКИХ ЗАДОЛЖЕННОСТЕЙ НА ФИНАНСОВОЕ СОСТОЯНИЕ ПРЕДПРИЯТИЙ ПРОИЗВОДСТВЕННОЙ СФЕРЫ**

## **2.1. Анализ структуры, динамики дебиторских и кредиторских задолженностей на предприятиях производственной сферы**

При анализе дебиторской задолженности предприятия целесообразно исследовать следующие вопросы:

- исследование факторов, влияющих на состав и динамику дебиторской задолженности, а также на ее объем и изменение;
- анализ структуры дебиторской задолженности;
- анализ оборачиваемости дебиторской задолженности;
- определение текущей (дисконтированной) стоимости дебиторской задолженности;
- Разработка вариантов управленческих решений, направленных на снижение неэффективной дебиторской задолженности и выбор наиболее полезной из них;
- Прогнозирование дебиторской задолженности. (Чуев И.Н.,2017)

Основными источниками информации, используемой при анализе дебиторской задолженности, являются формы 1 и 5 бухгалтерской отчетности, форма синтетической отчетности под названием «Сведения о финансовом состоянии организации».

Кроме вышеперечисленных источников, во внутренний анализ также включаются сведения о договорах, заключенных с покупателями и грузоотправителями, бухгалтерские графики (журнальные поручения, расчеты с покупателями и заказчиками, авансы грузоотправителям и подрядчикам, расчеты с суббухгалтерами и прочими дебиторами).

Прежде всего, в ходе анализа изучается изменение дебиторской задолженности в целом и по разным видам, а также выясняются факторы, влияющие на динамику показателей (Abbasov Q.Э., 2018).

Как известно, дебиторская задолженность в балансе делится на долгосрочную и краткосрочную, и в каждом из этих видов дебиторской задолженности долги покупателей и заказчиков учитываются отдельно.

Различают следующие виды долгосрочной и краткосрочной дебиторской задолженности:

- 1) задолженность покупателей и заказчиков за продукцию (работы, услуги);
- 2) задолженность по авансам поставщикам и подрядчикам;
- 3) иные виды дебиторской задолженности, в том числе:
- 4) задолженность по текущим счетам;
- 5) другие виды долга.

Расчеты с покупателями и заказчиками составляют важную часть дебиторской задолженности, в связи с чем анализу этих видов следует уделить особое внимание. Таким образом, на величину задолженности покупателей и заказчиков влияют (Səbzəliyev S.M., Mustafayev Y., Musayeva N. 2014):

- общий объем продаж и доля продаж в нем, подлежащая последующей оплате. Дебиторская задолженность также увеличивается по мере увеличения объема продаж;
- Гарантия своевременного предоставления расчетов. Гарантии, залоги, банковские гарантии уменьшают дебиторскую задолженность;
- Платежная дисциплина покупателей. Чем выше спрос на опцион на оплату обязательств покупателей и заказчиков, тем меньше дебиторская задолженность;
- Условия расчетов с покупателями и заказчиками. Чем больше льготный период для покупателей и клиентов для расчетов, тем больше остаток дебиторской задолженности.
- Договорные условия ответственности покупателей и заказчиков за нарушение предусмотренных договором правил расчетов и др.

При анализе структуры дебиторской задолженности рекомендуется рассчитать следующие показатели и изучить динамику (Давыдова О.А., Румянцева А. Ю., 2020):

1. Доля ( $D_{ДЗ}$ ) дебиторской задолженности ( $ДЗ$ ) в общих оборотных активах ( $ОС$ ), в том числе доля долгосрочной ( $Д_{ДДЗ}$ ) и краткосрочной задолженности ( $Д_{КДЗ}$ );

$$D_{ДЗ} = \frac{ДЗ}{ОС} = D_{ДЗ} \frac{Д_{ДДЗ}}{ОС} + D_{КДЗ} \frac{Д_{КДЗ}}{ОС}, \quad (1)$$

где  $Д_{ДДЗ}$ ,  $Д_{КДЗ}$  – долгосрочная и краткосрочная дебиторская задолженность предприятия.

Чем выше доля долгосрочной дебиторской задолженности, тем быстрее происходит структура активов предприятия.

2. Доля просроченной дебиторской задолженности ( $ПДЗ$ ) в ее общей сумме ( $ДЗ$ ), а также ее доля в общей сумме оборотных активов ( $УВПДЗ$ ):

$$D_{ПДЗ} = \frac{ПДЗ}{ДЗ}; \quad (2)$$

$$УВПДЗ = \frac{ПДЗ}{ОС} \quad (3)$$

Показатели доли просроченной дебиторской задолженности характеризуют качество дебиторской задолженности; Увеличение просроченной задолженности приводит к снижению способности предприятия реализовать свои активы.

С помощью следующих показателей мы можем рассчитать влияние особенностей использования оборотных средств предприятия на дебиторскую задолженность:

1. Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности ( $К_{обрчДЗ}$ ):

$$K_{обрчДЗ} = \frac{Д_{шт}}{ДЗ} \quad (4)$$

Здесь  $Д_{шт}$  - доход от реализации товаров, продукции (работ, услуг) и иного имущества в отчетном периоде;  $ДЗ$  - средний остаток дебиторской задолженности. Коэффициент оборачиваемости отражает количество периодов дебиторской задолженности в течение анализируемого периода, т. е. количество раз, когда она возникала и погашалась в течение этого периода.

2. Коэффициент консолидации дебиторской задолженности ( $K_{\text{кондЗ}}$ ) - характеризует размер дохода от ее реализации в расчете на манат. Это соотношение противоположно коэффициенту оборачиваемости:

$$K_{\text{кондЗ}} = \frac{ДЗ}{Д_{\text{шт}}} \quad (5)$$

Чем ниже коэффициент консолидации, тем эффективнее использование средств, авансированных под дебиторскую задолженность.

3. Средняя продолжительность (период) дебиторской задолженности в днях ( $П_{\text{пердЗ}}$ ):

$$П_{\text{пердЗ}} = \frac{ДЗ * Д_{\text{ц}}}{Д_{\text{шт}}} \quad (6)$$

$Д_{\text{ц}}$  – Здесь указано количество дней в анализируемом периоде (30, 90, 180, 270, 360).

Этот показатель показывает среднее количество дней, необходимых для погашения дебиторской задолженности. Чем выше показатель, тем менее подвижна структура активов предприятия. Как правило, ее увеличение свидетельствует о снижении возможности списания дебиторской задолженности.

В аналитической практике чаще используется средняя продолжительность дебиторской задолженности.

При анализе оборачиваемости дебиторской задолженности делается следующее (Зайцева Е.В. 2016):

- сравнение оборачиваемости дебиторской задолженности в днях в анализируемом периоде с данными предыдущих отчетных периодов, с ожидаемым средним периодом оборачиваемости, рассчитанным исходя из средних цен в отрасли и условий договоров;

- расчет влияния изменения оборачиваемости дебиторской задолженности на среднюю сумму дебиторской задолженности (Mahmudov S.M., Zeinalov T.Ş., Quliyev F.M., 2003).



Кредиторская задолженность в принципе аналогична анализу дебиторской задолженности, при анализе следует исследовать следующее:

- динамика общей суммы кредиторской задолженности и объемов ее отдельных групп и видов;
- изменение доли каждой группы и конкретного вида долга в общей сумме кредиторской задолженности;
- объем и удельный вес просроченных обязательств в общей сумме кредиторской задолженности, включая их группы и отдельные виды;
- обращение кредитной задолженности в целом, а также ее групп и отдельных видов;
- прогноз суммы кредиторской задолженности на соответствующий период. (Чуев И.Н.,2017)

В целом кредиторская задолженность включает следующие группы и виды:

1. Внешний кредиторский долг, т.е. долг перед внешними организациями и физическими лицами. Этот состав включает в себя следующее:

а) задолженность по товарным операциям:

- Задолженность перед грузоотправителями и подрядчиками;
- Задолженность по векселям;
- полученные авансы;

б) Задолженность по нетоварным операциям:

- Задолженность перед бюджетом;
- Задолженность перед внебюджетными фондами;
- прочие кредиторы (принадлежащие третьим лицам).

2. Внутренний кредиторский долг. Он включает задолженность и других кредиторов перед персоналом компании (Боровицкая М. В. 2016).

При этом в составе первой группы надо различать краткосрочную и долгосрочную кредиторскую задолженность (при ее наличии).

Долги по выплате доходов участникам (учредителям) не включаются в состав кредиторской задолженности в балансе. Однако эта задолженность является задолженностью кредитора и должна быть включена в анализ.

При анализе кредиторской задолженности необходимо определить ее просроченные виды, размер кредиторской задолженности и время просрочки в днях. Поэтому из общей структуры кредиторской задолженности необходимо выделить задолженность на балансе предприятия за период, превышающий сроки, предусмотренные законодательством Азербайджанской Республики, трудовыми и коллективными договорами в договорах, заключенных с поставщиками и покупателями.

Для характеристики оборачиваемости кредиторской задолженности используются следующие показатели:

- Коэффициент текучести кадров ( $K_{\text{оборКЗ}}$ ):

$$K_{\text{оборКЗ}} = \frac{D_{\text{шт}}}{\text{КЗ}} \quad (7)$$

где  $\text{КЗ}$  - средняя сумма просроченной задолженности кредитора за исследуемый период;

- Коэффициент усиления ( $K_{\text{уКЗ}}$ ):

$$K_{\text{уКЗ}} = \frac{\text{КЗ}}{D_{\text{шт}}} \quad (8)$$

- Коэффициент усиления ( $\Pi_{\text{пКЗ}}$ ):

$$\Pi_{\text{пКЗ}} = \frac{\text{КЗ} + D_{\text{ц}}}{D_{\text{шт}}} \quad (9)$$

При расчете оборота в качестве полезного оборота может использоваться стоимость реализованной продукции вместе с доходом, а также сумма платежей, связанных с погашением существующих обязательств.

Использование доходов в качестве полезного оборота при расчете кредиторской задолженности имеет некоторые аналитические преимущества, которые могут быть (Fətullayev R., 2018):

- привести весь оборот кредиторской задолженности в соответствие с оборотом отдельных ее видов;
- на основании чего можно определить ожидаемую сумму кредиторской задолженности (Kazimov R.N., 2011).

Долги, в том числе кредиторская задолженность, особенно разнообразны по составу источников активов предприятия. Реализуем механизм контроля за кредиторской задолженностью на предприятиях и управления этой задолженностью с конкретным анализом. Таким образом, давайте комплексно подойдем к анализу дебиторской и кредиторской задолженности ООО «Инкор», действующей в Азербайджане, за 2020 год. Давайте посмотрим на таблицу ниже для анализа.

**Таблица 1: Сравнительный анализ дебиторской и кредиторской задолженности на конец года (за 2020 год)**

Населенные пункты	Задолженность на счетах	Кредиторские долги	Превышение долга	
			должник	кредитор
Заказчики товаров, работ и услуг	3265159	7085858	-	+3821689
С дочерними компаниями	-	834615	-	+834613
С другим оперативным персоналом	378	795196	-	+794817
О дополнениях к социальным ресурсам	-	268678	-	+268869
Согласно утверждениям	-	772950	-	+772692
С другими должниками	1113898	-	+1113898	-
По имущественному и личному страхованию	-	4575287	-	+4575287
О внебюджетных платежах	-	-	-	-
С бюджетом	-	-	-	+6383919
Конец	4379263	63839291	+16336756	

**Источник:** составлено автором на основе данных статистической финансовой отчетности предприятий.

Если обратить внимание на таблицу, то можно увидеть, что объем дебиторской задолженности ООО «Инкор» составил 4379263 маната, а объем кредиторской задолженности на конец 2020 года достиг 63839291 маната. Превышение суммы кредиторской задолженности по любому предприятию над суммой дебиторской задолженности является ключевым показателем банкротства предприятия. В результате того, что кредиторская задолжен-

ность превышает дебиторскую, в первом квартале 2021 года ООО «Инкор» объявило себя банкротом.

Приведенный выше пример должен служить образцом для всех предприятий. Таким образом, в любом случае расходы кредитора не должны превышать расходы по дебиторской задолженности. Это еще раз доказывает, что правильный анализ дебиторской и кредиторской задолженности на каждом предприятии и осуществление финансового контроля и финансового управления этими затратами является достаточно важным и в конечном итоге основным фактором, который обуславливает бесперебойную работу предприятия. Для осуществления финансового управления дебиторской и кредиторской задолженностью на предприятиях в первую очередь необходимо обеспечить формирование понятийного аппарата финансового управления затратами.

Концептуальной основой финансового менеджмента является предприятие. представляет собой совокупность теоретических знаний, охватывающих принципы, структуры и формы управления финансовыми ресурсами в подразделениях и организациях. Концептуальную основу стоимостного финансового управления можно представить в виде модели, состоящей из 8 взаимосвязанных и активных элементов по следующей формуле (Герасимов Б.И., Коновалова Т.М., Спиридонов С.П., Саталкина Н.И., 2008):

$$CF_{jm} = (S1, OT, SC, BC, FP, MM, FM, SS) \quad (10)$$

Здесь  $CF_{jm}$ - концептуальная основа стоимостного финансового управления, S1-количество участников OT-иерархия целей системы финансового управления SC-категориальная система BC-база-фундаментальная концепция FP-финансовые процессы MM-научно-практический инструментарий (методы, модели) FM-механизмы финансирования SS-обеспечения подсистем.

Количество работников. В ее основе лежит социально-экономическая система, которая выражается как совокупность ресурсов с участием человеческого фактора как экономического субъекта. В эту систему, функционирующую под воздействием внешней среды, входят отправители капитала, дей-

ствующие участники, государственные органы, работники предприятия и другие заинтересованные лица.

Иерархия целей системы финансового менеджмента. Система управления финансами предприятий, ведомств и организаций должна быть организована таким образом, чтобы обеспечить конкурентоспособность указаний заинтересованных лиц, а также ее согласованность в условиях регламентации и согласования целевых указаний предприятия в установленные сроки и структура.

Система категорий. В основе категорийной системы финансового управления расходами лежат фактор, модель, ставка, процент, дисконт, денежный поток, финансовый инструмент, риск, доход и т.д.

Базово-фундаментальная концепция. Базовая концепция финансового менеджмента затрат определяет сущность, логику финансового менеджмента и методы и приемы его применения на практике или производстве. Финансовые процессы. Финансовые процессы финансового управления затратами означают осуществление финансового управления посредством двух основных процессов. Этими процессами являются мобилизационные и инвестиционные процессы. Процесс мобилизации означает процесс привлечения денежных средств и финансовых потоков, а процесс инвестирования означает процесс получения более высокой прибыли за счет снижения затрат путем инвестирования в ту или иную сферу. Научно-практический инструментарий представляет собой совокупность общенаучных и конкретно-научных методов управления финансовой деятельностью различных хозяйствующих субъектов, а также предприятий, ведомств и организаций в условиях сложных рыночных условий. Системы снабжения. Этот элемент концептуальной основы финансового менеджмента определяет возможность его практической реализации.

## 2.2. Оценка оборачиваемости и влияние дебиторских и кредиторских задолженностей на финансовое состояние предприятий производственной сферы

Учитывая, что влияние управления оборотным капиталом на предприятия, действующие в Азербайджане, заключается в исследовании прибыльности предприятия, необходимо исследовать финансовые результаты большего количества предприятий, но ограничение состоит в том, что финансовые отчеты этих предприятий недоступны.

**Таблица 2: Структура агрегатов баланса Абшеронского предприятия «Сахлийали», Молочного комбината «Азер» и Комплекса пищевой промышленности «Кармен», тыс. манатов (2018-2021 гг.)**

Элементы баланса (дни)	"Сахлийали" Абшеронское предприятие		Молочный Завод Азер		Кармен Фуд Продукция Про- мышленного Ком- плекса	
	2018	2021	2018	2021	2018	2021
Время реализации готового продукта	9,02	10,3	8,5	7,6	12,7	11,03
Время поступления дебиторской задолженности	15,17	17,2	13,5	16,08	18,2	17,24
Время погашения долга	27	23,6	19,7	22,5	28,9	31,3
Цикл конвертации наличных	-1,82	3,7	2,4	1,18	1,8	-2,96

**Источник:** составлено автором на основе данных статистической финансовой отчетности предприятий.

Он покажет, как изменились финансовые показатели анализируемых нами предприятий за 3 года. Начнем с анализа коэффициентов эффективности. Соотношение времени реализации готовой продукции варьируется в зависимости от отрасли деятельности предприятия. Учитывая, что анализируемые предприятия относятся к пищевому сектору, высокий коэффициент оборачиваемости запасов свидетельствует об отсутствии проблем с финансированием запасов. Поэтому проблем с финансированием оборотных средств не будет.

С другой стороны, очень большие сроки реализации готового продукта неблагоприятны с точки зрения продаж, так как это может проявляться в де-

фиците товара.

Могут возникнуть такие проблемы, как сокращение времени продажи готовой продукции, увеличение затрат на хранение продукции, повышенная потребность в финансировании и потеря возможностей продаж.

Низкая дебиторская задолженность указывает на то, что могут возникнуть проблемы с взысканием дебиторской задолженности и что существует высокая вероятность того, что не будет денежных средств для погашения долгов. Высокая оборачиваемость дебиторской задолженности является положительным фактором с точки зрения ликвидности и финансирования дебиторской задолженности.

Увеличение срока погашения краткосрочного долга снижает финансовые потребности. Однако увеличение срока погашения кредита считается индикатором трудностей с выплатой и возобновлением долга.

Время реализации готовой продукции и время взыскания дебиторской задолженности определяются как период эксплуатации. Время работы является одним из элементов, влияющих на потребность во внутреннем и внешнем финансировании. В этом контексте продление периода эксплуатации приведет к увеличению финансовых потребностей. Считается, что сокращение рабочего времени повышает производительность.

Кроме того, время работы варьируется от сектора к сектору. В отраслях с коротким периодом производства этот период считается более коротким. С другой стороны, производственные процессы в долгосрочных секторах также занимают больше времени.

Цикл преобразования денежных средств известен как денежный возврат средств, используемых для оборотного капитала. Увеличение периода конвертации денежных средств негативно оценивается с точки зрения ликвидности компании. Наоборот, сокращение цикла конвертации денежных средств свидетельствует об улучшении ликвидности компании.

В контексте управления денежными средствами время цикла конвертации денежных средств играет важную роль в принятии решений. В этом кон-

тексте цикл денежных потоков рассматривается как динамический критерий управления ликвидностью предприятия. Причина этого заключается в том, чтобы получить выражение, измеренное во времени, с использованием данных баланса и прибыли для расчета периода конвертации денежных средств.

Чем длиннее цикл конвертации наличных денег (CVR), тем больше времени требуется для предоставления денежных средств и увеличения оборотного капитала. Отмечено, что продление периода конвертации денежных средств положительно сказалось на рентабельности за счет увеличения объема продаж. Однако говорят, что период денежного потока отрицательно влияет на прибыльность. Это связано с тем, что стоимость вложений в оборотный капитал предприятия больше, чем доход от погашения кредитов клиентам с вложениями в товарно-материальные запасы (Ломовцева Н. Н., 2014).

С другой стороны, снижение НИЗ указывает на то, что кредиторская задолженность используется для финансирования оборотного капитала. В связи с этим преодоление проблемы финансирования оборотных средств считается важным преимуществом с точки зрения деловой активности, коммерческой репутации и управления финансами. В целом констатируется, что предприятия, работающие в сфере товаров народного потребления, имеют отрицательный НИЗ. Это связано с коротким сроком годности готовой продукции и дефицитом денежных средств.

Считается, что краткосрочный характер НИЗ помогает свести к минимуму относительно неэффективные активы, такие как наличные деньги и ценные бумаги. Кроме того, подчеркивается, что заемный потенциал будет сохранен в обеспечении ликвидности, так как спрос на краткосрочные кредиты снизится.

**Таблица 3: Структура агрегатов баланса Абшеронского предприятия «Сахлийали», Молочного комбината «Азер» и Комплекса пищевой промышленности «Кармен», тыс. манатов (2018-2021 гг.)**

Элементы баланса	"Сахлийали" Абшеронское предприятие	Молочный Завод Азер	Кармен Фуд Продукция Про- мышленного Ком-
------------------	-------------------------------------------	------------------------	-------------------------------------------------



					плекса	
	2018	2021	2018	2021	2018	2021
Оборотный капитал	333,6	476,8	286,9	297,6	325,4	423,4
Фиксированный капитал	56,1	103,2	100,5	119,1	130,2	169,4
Частный капитал	81,8	203,6	143,5	200,5	258,9	326,3
Деньги	103,5	143,1	114,8	129,1	81,4	105,9
Обязательства	295,7	376,4	243,9	226,2	125,7	163,5
включая:						
Долгосрочные обязательства	-	-	154,8	-	-	-
краткосрочные обязательства	198,1	124,3	80,6	74,7	125,7	163,5
Другие обязательства	110,2	252,2	-	151,6	103,6	145,4
Продукт поступает от продаж	1591,4	1973,7	573,7	2082,6	2602,5	2751,6
Производственные затраты	335,5	1263,2	372,9	1457,9	1665,6	1595,8
Выгода	187,8	179,4	101,9	273,8	494,6	522,9

**Источник:** составлено автором на основе данных статистической финансовой отчетности предприятий.

Как видно из данных, приведенных в таблице 4, наблюдается тенденция к увеличению показателей, характеризующих финансовые результаты деятельности этих акционерных обществ. Работая в одних и тех же рыночных условиях, предприятия по-разному управляют своими финансами. Различные подходы предприятий к организации финансового управления определяются соотношением между величиной собственного и заемного капитала.

Малое предприятие «Сахлияли Абшерон» использовало больше заемного капитала, чем «Азерский молочный комбинат» и «Производственный комплекс продуктов питания «Кармен». В частности, в 2018-2021 годах доля заемного капитала в общем капитале Абшеронского малого предприятия «Сахлияли» составила 70,6 процента, Молочного комбината «Азер» - 57,2 процента и Комплекса пищевой промышленности «Кармен» - 44,2 процента. При этом абсолютный объем и доля частного капитала в акционерных обществах значительно увеличатся в 2021 году по сравнению с 2018 годом. Эта прогрессивная ситуация позволяла направлять на развитие обществ значи-

тельные средства из прибыли от реализации продукции.

**Таблица 4: Структура капитала Абшеронского предприятия «Сахлийали», Молочного комбината «Азер» и Комплекса пищевой промышленности «Кармен» (2018-2021 гг.)**

	"Сахлийали" Абшерон Малый бизнес		Молочный Завод Азер		Комплекс пищевой промышленности "Кармен"	
	2018	2021	2018	2021	2018	2021
Общий капитал включая:	389,6	579,9	378,3	416,6	455,5	592,7
частный капитал	81,8	203,6	143,5	200,5	258,9	326,3
заемный капитал	307,7	376,4	243,9	216,2	196,7	266,5

**Источник:** составлено автором на основе данных статистической финансовой отчетности предприятий.

Наличие заемного капитала часто создает определенные трудности в выполнении обязательств предприятия. Обязательства Абшеронского предприятия «Сахлийали» 295,6 тысячи манатов в 2018 году и 376,3 тысячи манатов в 2021 году, обязательства Молочного комбината «Азер» 243,8 и 226,1 тысячи манатов соответственно и Пищевой промышленности «Кармен». Обязательства комплекса составили 125,6 и 163,4 тысячи манатов. На практике он характеризуется уровнем ликвидности платежеспособного баланса предприятия.

Анализ показывает, что в 2018-2021 годах общий коэффициент ликвидности Абшеронского предприятия «Сахлийали» был относительно низким. В первую очередь это связано с тем, что соотношение между дебиторской и кредиторской задолженностью значительно ниже оптимального уровня. Однако в 2021 году коэффициент общей ликвидности, коэффициент процентной ставки и коэффициент текущей ликвидности были высокими для всех трех анализируемых предприятий. Коэффициент ликвидности предприятия зависит от результатов его финансово-хозяйственной деятельности. Предприятия с соотношением собственных и заемных средств ниже оптимального уровня считаются рисковыми для кредитных организаций.

**Таблица 5: Коэффициент ликвидности баланса Абшеронского предприятия «Сахлияли», Молочного комбината «Азер» и Комплекса пищевой промышленности «Кармен» (2018-2021 гг.)**

Коэффициенты	нормативный	Абшеронское предприятие "Сахлияли"		«Азер» Молочный комбинат		Комплекс пищевой промышленности "Кармен"	
		2018	2021	2018	2021	2018	2021
Коэффициент общей ликвидности	$\geq 1$	0,70	1,20	1,3	1,4	1,7	1,9
Соотношение дебиторской и кредиторской задолженности Кредиторская задолженность	$\geq 1$	0,60	0,80	0,8	0,9	1,30	1,60
Процентная ставка	$\geq 3$	1,8	3,9	3,7	5,0	2,5	4,0
Коэффициент текущей ликвидности	$\geq 1.5$	0,9	1,4	1,5	1,8	1,8	2,4

**Источник:** составлено автором на основе данных статистической финансовой отчетности предприятий.

Основным показателем, характеризующим экономическую эффективность финансово-хозяйственной деятельности предприятия, является показатель рентабельности (Зайцева Е.В. 2016).

Анализ показывает, что в 2021 г. по сравнению с 2018 г. рентабельность продаж и акционерный капитал по всем трем анализируемым предприятиям значительно увеличились, а рентабельность заемного капитала и собственного капитала снизилась.

Эффективность хозяйственной деятельности существенно зависит от деловой активности предприятия. Деловая активность предприятия измеряется системой количественных и качественных критериев. Количественные критерии выражаются широтой рынков сбыта, деловой репутацией и конкурентоспособностью предприятия, постоянным наличием покупателей и грузоотправителей готовой продукции. Критерий качества характеризуется объемом готовой продукции, товаров, работ и услуг, прибылью и заемным капиталом.

**Таблица 6: Показатели рентабельности Абшеронского предприятия «Сахлияли», Молочного комбината «Азер» и Производственного комплекса пищевых продуктов «Кармен» (2018-2021 гг.)**

Коэффициенты	Абшеронское предприятие "Сахлияли"		Молочный Завод Азер		Комплекс пищевой промышленности "Кармен"	
	2018	2021	2018	2021	2018	2021
Коэффициент рентабельности продаж	0,06	0,40	0,06	0,08	0,18	0,18
Общий коэффициент возврата капитала	20,5	10,3	7,5	34,3	23,0	16,8
Рентабельность собственного капитала	0,70	0,64	0,30	0,80	1,50	1,50
Коэффициент	0,27	0,17	0,30	0,74	0,48	0,36
Соотношение собственного капитала	0,70	0,28	0,20	0,65	0,42	0,34

**Источник:** составлено автором на основе данных статистической финансовой отчетности предприятий.

**Таблица 7: Оборачиваемость активов Абшеронского предприятия «Сахлияли», Молочного комбината «Азер» и Комплекса пищевой промышленности «Кармен» (2018-2021 гг.)**

Коэффициенты	"Сахлияли" Абшеронское предприятие		Молочный Завод Азер		Пищевая промышленность "Кармен" Комплексы	
	2018	2021	2018	2021	2018	2021
Отношение выручки от реализации к сумме недвижимых активов	76,5	19,2	-	-	20,0	14,0
Отношение выручки от продаж к сумме мобильных активов	4,8	4,2	2,0	7,0	8,0	8,6
Коэффициент деловой активности	4,6	3,5	1,6	5,0	5,8	4,4

**Источник:** составлено автором на основе данных статистической финансовой отчетности предприятий.

Отношение выручки от продаж к сумме подвижных средств характеризует объем годового оборота и условных постоянных затрат хозяйственной деятельности, а также ускорение движения денежных средств. Из сравнения коэффициента деловой активности анализируемых предприятий можно сделать вывод, что Абшеронское предприятие «Сахлияли» является более привлекательным из-за его высокой устойчивости. Однако коэффициент деловой активности является переменным. Поэтому следует учитывать, что если соотношение выручки от продаж к сумме недвижимых активов сохранится на

уровне 2021 года, то коэффициент деловой активности Абшеронского предприятия в будущем может увеличиться. В то же время при высокой рентабельности предприятия возможно получение дополнительного дохода без увеличения суммы специальных средств за счет привлечения заемных средств.

Анализ показывает, что эффективность операционного финансового рычага на предприятии «Сахлиялы Абшерон» снизилась с 55,7 в 2018 году до 24,2 в 2021 году, а на молочном комбинате «Азер», наоборот, увеличилась с 5,4 до 34,3 и увеличилась с 13,2 до 16,5. в Производственном комплексе пищевых продуктов «Кармен». Таким образом, если финансовая деятельность Абшеронского предприятия «Сахлиялы» уже находится в кризисе, это дает четкое представление об эффективном управлении финансовой деятельностью Молочного комбината «Азер» и Пищевой промышленности «Кармен».

### **2.3. Анализ влияния кредитной политики предприятия на состояние дебиторской задолженности**

Предприятие может получить кредит в банке на следующие цели:

- восполнить недостающую часть специальных оборотных средств;
- приобретение материально - производственных ресурсов и других ресурсов;
- инвестирование активов;
- погашение задолженности по оплате труда персоналу.

Для получения кредита организация должна подать заявление или поручительство в банк.

В этих документах должна содержаться основная информация о заемщике и характеристиках кредита: цель кредита; размер; тип; продолжительность; возможное обеспечение, краткое описание кредитного предприятия и экономической выгоды от его реализации. В зависимости от характера кредитной сделки к гарантии прилагаются необходимые документы в соответствии с требованиями, установленными банком. Для

разных групп клиентов могут быть разработаны разные пакеты документов (Abbasov Q.Э. 2018):

- копии учредительных документов, инструкций, договоров аренды, регистрационных карточек и патентов; нотариально засвидетельствованная копия документа, подтверждающего право пользования земельным участком; Паспорт гражданина или иной документ, подтверждающий право клиента на получение кредита;

- аналитическая информация о статьях баланса клиента на 1 число последнего месяца и на конец последнего квартала;

- раскрытие различных статей баланса;

- технико-экономические расчеты и условия оплаты, характеризующие уровень доходности сделки;

- копия договора (на отгрузку-продажу материальных ценностей, копия счета товарно-материальных ценностей и т.п.) в целях подтверждения действительности объектов кредитования по сделкам;

- сведения о кредитах, полученных в других банках (выписки со счетов);

- документы, подтверждающие право собственности на имущество заемщика (заложенное в обеспечение обязательства);

- отчет по определению кредитоспособности заемщика: отчет о труде, отчет о финансовых результатах и их использовании, отчет об обороте денежных средств, расчет налога на фактический доход, полученный в течение года;

- документы, обеспечивающие обязательства по возврату кредита;

- Если кредит выдается стартапу впервые без финансовой отчетности и других документов, его бизнес-план;

- расчет эффективности коммерческих сделок;

- справка из пенсионного фонда;

- расчет потребности в кредитных ресурсах;

- расчет срока погашения кредита.

При необходимости банк может запросить у организации-заемщика

инные документы и сведения, подтверждающие гарантию возврата кредита, а также платежеспособность и гарантию заемщика. При этом для заемщиков, имеющих с банком постоянные кредитные отношения, перечень документов, представляемых для кредитования, может быть сокращен банком.

После анализа представленных документов кредитный отдел дает указание бухгалтерии открыть ссудный счет клиенту в случае положительного решения о выдаче кредита. К этому заказу должны быть приложены кредитный договор и договор об ипотеке. Для открытия кредитного счета компания должна предоставить бухгалтеру банка следующие документы:

- Приказ или копия приказа о предоставлении банку заемщика права на безакцептное списание денежных средств со счета заемщика по платежному требованию в счет погашения задолженности по договору;

- если денежные средства не поступят в течение определенного периода времени, то платежное поручение-распоряжение выдается в банк обслуживания клиентов на списание денежных средств со счета клиента в безакцептном порядке;

- справку налоговой инспекции об открытии ссудного счета, а также обязательство-поручение о списании денежных средств со счета заемщика при наступлении соответствующего платежа по договору.

Организация, получающая кредит от банка, должна достоверно отражать сумму обязательств перед банком по погашению основного долга. При этом необходимо правильно выбрать источники списания процентных расходов за пользование кредитом.

В плане счетов для учета расчетов с банком по полученным кредитам предусмотрены следующие счета (Azərbaycan Respublikasının Maliyyə Nazirliyinin “Maliyyə Hesabatlarının Beynəlxalq Standartlarına və Kommersiya Təşkilatları üçün Milli Mühəsibat Uçotu Standartlarına əsasən mühəsibat uçotunun aparılması qaydaları” haqqında qərarı, 2017):

501 Счет «Краткосрочные банковские кредиты»

401 Счет «Долгосрочные банковские кредиты»

## 502 Счет «Краткосрочные банковские кредиты для работников»

Соответствующие проводки по этим счетам производятся на основании банковских выписок.

Информация о состоянии расчетов по кредитам предоставляется в банках страны и за рубежом в азербайджанских манатах и иностранной валюте.

Учет краткосрочных кредитов отражается на счете пассивов 501:

### 501. «Краткосрочные банковские кредиты»

**D-t**

**K-t**

D - погашение задолженности перед банком (в течение отчетного периода)	$Q_i$ – краткосрочный к началу периода задолженность перед банком по кредитам
	D – получение кредита (в банке) увеличение долга)
	$Q_s$ – краткосрочный к началу периода задолженность перед банком по кредитам

Операции по учету краткосрочных кредитов предприятия в банке отражаются в следующем порядке:

### 501. Счет "Краткосрочные банковские кредиты"

**D-t**

**K-t**

221 Счет "Касса" - использовать Погашение непогашенного кредитного остатка (например, зарплаты)  223 – «Расчетный счет»	221 Счет "Касса" - соответствующий кредит Прием наличных сумм в манатах и валюте в соответствии с договорами Национального банка Азербайджанской Республики предоставление кредитов в установленном порядке)
223-1 – «Валютный счет» и 223-2 – «Спецсчета в банках» - погашение краткосрочных кредитов, погашение неиспользованных кредитов  501 – Счет "Краткосрочные банковские кредиты" - просроченная по ранее выданному кредиту суммы кредитов, направленных на погашение долгов. Регистрация производится на субсчетах, открытых в рамках счета 90.  801 – Счет "Валовая прибыль (убыток)" - положительные курсовые разницы по краткосрочным кредитам в иностранной валюте, в том числе разницы в переоценке задолженности на отчетную дату; опера-	223 – «Расчетный счет», 223-1 «Валютный счет» - зачисление займов на счета, на которых учитываются деньги и денежные средства. Такое имущество передается коллективу в дальнейшем на условиях долгосрочной аренды. 223-2 – «Специальные счета в банках» - размещение денежных средств для выставления аккредитива и получения чековых книжек. - Суммы, неправильно списанные банком и не восстановленные к концу месяца. Все остальные претензии к банку по краткосрочным кредитам удаляются через эту же запись. 501 – Счет "Краткосрочные банковские кредиты" - погашение долговых обяза-



ции по погашению кредитов, полученных от банков и предприятий	тельств предприятия (по краткосрочным кредитам)
---------------------------------------------------------------	-------------------------------------------------

Например. Для закупки материалов был получен кредит в размере 10 тыс. манатов сроком на два месяца.

Поступление денежных средств на расчетный счет предприятия и увеличение задолженности перед банком по краткосрочным кредитам оформляются следующими перечислениями:

D-t 223 «Банковский расчетный счет» - 10 000 ман.

K-t 501 «Краткосрочные банковские кредиты» - 10 000 ман.

При возврате суммы кредита банку в бухгалтерском учете делается обратная запись.

Например. Было закуплено топливо на сумму 30 тысяч манатов. Кредит, выданный банком, был переведен на расчетный счет предприятия.

Эти операции отражаются в бухгалтерском учете посредством следующих переводов:

- краткосрочный кредит, переведенный на расчетный счет –

D-t 223 «Расчетный счет в банке» - 30000 ман.

K-t 501 «Краткосрочные банковские кредиты» - 30 000 ман.

- Дебиторская задолженность принимается:

D-t 201 «Материальные запасы» составляют - 30 000 ман.

K-t 431 «Долгосрочная кредиторская задолженность поставщиков и подрядчиков» - 30 000 ман.

- Задолженность перед поставщиками не погашена:

D-t 431 «Долгосрочная кредиторская задолженность поставщиков и подрядчиков» - 30 000 ман.

K-t 223 «Расчетный счет в банке» - 30 000 ман.

Операции по долгосрочным кредитам отражаются в пассивном отчете 401 «Долгосрочные банковские кредиты». Структура этого счета практиче-

ски идентична структуре счета 501 «Краткосрочные банковские кредиты».

Учет расчетов предприятия с банком по долгосрочным кредитам отражается в учете в следующем порядке (Azərbaycan Respublikasının Maliyyə Nazirliyinin “Maliyyə Hesabatlarının Beynəlxalq Standartlarına və Kommersiya Təşkilatları üçün Milli Mühasibat Uçotu Standartlarına əsasən mühasibat uçotunun aparılması qaydaları” haqqında qərarı, 2017):

#### 401. Счет "Долгосрочные банковские кредиты"

**D-t**

**K-t**

223 «Расчетный счет в банке», 223-1 «Валютный счет» - погашение кредитов. Таким же переводом погашается неиспользованная сумма кредита.	111 - Счет "Земля, здания и оборудование" - оплата услуг посредников по покупке оборудования - Получение кредитов для инвестирования в инвестиционные активы (если есть, распределите их) если она осуществляется в порядке участия) 223 «Расчетный счет в банке», 223-1 "Валютный счет" - перечисление полученных кредитов на кассовый счет
-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

Сумма полученных долгосрочных кредитов зачисляется на счет 401 «Долгосрочные банковские кредиты» и дебетуется по счетам, на которых учитываются денежные средства или расчеты.

Погашение задолженности перед банком по долгосрочным кредитам отражается по дебету счета 401 "Долгосрочные банковские кредиты" по кредиту счетов 223 "Расчетный счет в банке", 223-1 "Валютный счет" и 223-2" Спецсчета в банках».

Например. Компания получила от банка долгосрочный кредит в размере 86 тыс. манатов сроком на два года для приобретения основных средств. Погасить долг можно двумя способами.

По первому способу задолженность оплачивается один раз по истечении срока действия договора, в этом случае в учетную систему производится следующий перенос:

D-t 223 «Расчетный счет в банке» - 86 000 ман.

К-т 401 «Долгосрочные банковские кредиты» - 86 000 ман.

При погашении кредита делается обратная проводка.

По второму способу долгосрочный кредит можно погашать равными долями (например, раз в квартал) в течение всего срока действия договора. В таких случаях ежеквартально в бухгалтерском учете делаются следующие проводки:

D-т 401 «Долгосрочные банковские кредиты» - 21 500 ман.

К-т 223 «Расчетный счет в банке» - 21 500 ман.

Предприятие может получить банковские кредиты для работников для оплаты строительства индивидуального жилья, строительства загородных домов, а также другие вопросы, такие как стоимость товаров, приобретенных в кредит в коммерческих организациях.

Механизм получения таких кредитов следующий: Предприятие берет кредит в банке и выдает его своему работнику. Затем кредит вычитается из заработной платы работника или работник платит наличными. С банком операции осуществляет заемщик.

Договор о предоставлении предприятием займа Работнику заключается в письменной форме с указанием порядка и срока выплаты. Законодательство не предусматривает ограничения срока действия таких соглашений. При увольнении работника целесообразно предусмотреть в договоре порядок досрочного погашения задолженности.

Если целью кредитного договора является использование полученных заемщиком денежных средств, то кредитная организация вправе контролировать использование денежных средств. Работник, в свою очередь, должен сообщить предприятию о том, на что и как долго он будет пользоваться задолженностью. Если кредит, причитающийся работнику, не был использован на цели, указанные в договоре, то необходимо рассмотреть возможность досрочного погашения кредита.

В целях отражения информации о движении банковских кредитов, полученных для работников предприятия, в едином плане счетов учета преду-

смотрен счет 502 «Краткосрочные банковские кредиты для работников». Этот счет является пассивным по отношению к балансу и имеет следующую структуру (Azərbaycan Respublikasının Maliyyə Nazirliyinin “Maliyyə Hesabatlarının Beynəlxalq Standartlarına və Kommersiya Təşkilatları üçün Milli Mühasibat Uçotu Standartlarına əsasən mühasibat uçotunun aparılması qaydaları” haqqında qərarı, 2017):

### 502. Счет "Краткосрочные банковские кредиты для сотрудников"

**D-t**

**K-t**

D – сумма погашенной в отчетном периоде задолженности (погашение кредита)	Q <sub>i</sub> – По кредитам работникам задолженность предприятия перед банком на начало периода
	D – получение кредита (в банке увеличение долга) Q <sub>s</sub> – По кредитам работникам задолженность предприятия перед банком на конец периода

В зависимости от характера операций, отраженных по предоставленным кредитам, формируется первичная документация. Эта документация является основой для записей на этом счете. К таким документам относятся: договор с работником предприятия, выписка со счета, приходно-расходные ордера.

Для обобщения информации о расчетах по займам работникам используется субсчет 202-3 «Расчеты по выданным займам» счета 202-3 «Расходы на персонал, занятый в основном производстве». На данном субсчете аналитический учет расчетов по кредитам работникам должен быть организован по следующим направлениям:

«Расчеты за товары, реализуемые в кредит», «Расчеты на строительство индивидуального жилья», «Расчеты на строительство загородных домов».

Перечисление займов на расчетный счет предприятия зачисляется на счет 202-8 и дебетуется на счет 223 «Расчетный счет в банке» на основании выписки с расчетного счета. Когда организация оплачивает свои бухгалтерские обязательства, осуществляются следующие переводы:

D-t Субсчет 202-8 «Расчеты с персоналом по прочим операциям»

К-т 504 Счет краткосрочной задолженности.

Суммы, выплаченные работниками, зачисляются на субсчет 202-8 «Расчеты с персоналом по прочим операциям» и дебетуются на счет 202-3 «Расходы на персонал, занятый в основном производстве» (при вычете задолженности из заработной платы) или 221 «Денежные средства».

Исполнение обязательств перед банком-кредитором оформляется следующей передачей:

D-т 501 «Краткосрочные банковские кредиты»

К-т 223 «Расчетный счет в банке»

Кредиты, выданные работникам предприятия на строительство индивидуальных домов и коттеджей, отражены следующим образом:

- Получение банковских кредитов на указанные виды деятельности:

D-т 221 «Наличный» счет

К-т 501 "Краткосрочные банковские кредиты"

- Выдача полученного кредита с целью:

D-т 202-8 Субсчет "Расчеты с персоналом по прочим операциям"

- Когда задолженность перед предприятием погашена работниками:

D-т 202-3 «Счет затрат на персонал, занятый в основном производстве»

К-т 202-8 Субсчет "Расчеты с персоналом по прочим операциям"

- при возврате долга банку предприятием:

D-т 501 "Краткосрочные банковские кредиты"

К-т 223 «Расчетный счет в банке»

Предприятие также может погасить задолженность перед своими Сотрудниками, подлежащую погашению или непогашению. Безотзывная задолженность оплачивается из прибыли, оставшейся в распоряжении предприятия после уплаты налога на прибыль.

При получении работником краткосрочного беспроцентного кредита существует правило учета операций.

При получении кассиром денежных средств от работника на основании договора займа производится следующая передача (Azərbaycan Respublikasının

Maliyyə Nazirliyinin "Maliyyə Hesabatlarının Beynəlxalq Standartlarına və Kommersiya Təşkilatları üçün Milli Mühasibat Uçotu Standartlarına əsasən mühasibat uçotunun aparılması qaydaları" haqqında qərarı, 2017):

D-t 202-8 Субсчет "Расчеты с персоналом по прочим операциям"

К-т 221 «Наличный» счет

Вывод денежных средств в связи с частичным погашением договорной задолженности отражается в бухгалтерском учете следующим образом:

D-t 202-3 Счет «Счет затрат на персонал, занятый в основном производстве»

К-т 202-8 По субсчету «Расчеты с персоналом по прочим операциям» – Денежные средства по окончательным расчетам с работниками переведены:

D-t 221 «Наличный» счет

К-т 202-8 Субсчет "Расчеты с персоналом по прочим операциям"

Поясним учет кредитов работникам на безвозвратной основе на следующем примере:

Например, Сотруднику был предоставлен кредит в размере 30 000 манатов сроком на два месяца по процентной ставке 24% годовых:

- Сотруднику дали деньги:

D-t 202-3 «Затраты на персонал, занятый в основном производстве»

учетная запись - 30000 ман

К-т 221 «Наличный» счет - 30 000 ман

- Проценты по кредиту начисляются:

D-t 202-8 субсчет «Расчеты с персоналом по прочим операциям» - 1200 ман

К-т 801 "Валовая прибыль (убыток)" - 1200 ман.

- Долги работников по кредитному договору погашены:

D-t 205 «Товары» или 50 «Касса» 31200 ман

К-т 202-8 Субсчет "Расчеты с персоналом по прочим операциям" 31200 ман

В целях разработки счетов № 501 401 502 предусмотрены аналитические

счета для учета различных видов кредитов, выданных предприятиям. Это позволяет контролировать целевое использование средств, определять суммы остатков кредита по видам и по счету в целом.

Проценты за пользование кредитами на инвестиционные активы включаются в их первоначальную стоимость в следующих случаях:

- затраты на приобретение или строительство инвестиционных активов;
- фактическое начало работ по формированию инвестиционных активов;
- наличие фактических затрат по долгам, кредитам или обязательствам и их реализации (Cəfərli H., 2009).

Объекты (основные средства, нематериальные активы) включаются в состав операционных расходов при выплате процентов после ввода в эксплуатацию.

В случае нецелевого использования заемных средств на приобретение инвестиционных активов проценты по ним начисляются по средневзвешенной ставке.

По международным стандартам стоимость займов и займов сама по себе является операционным расходом и включается в финансовые результаты предприятия. Исключения допускаются в случаях, когда стоимость приобретаемых ТМЦ, работ и услуг оплачивается авансом. В этих случаях затраты на обслуживание кредитов и займов связаны с увеличением дебиторской задолженности. При возникновении затрат на обслуживание кредитов и займов включаются в состав операционных расходов.

Например. На 10 марта 2018 г. 24 000 чел. (в том числе НДС).

15 марта 2018 года заемщик получил в банке кредит в размере 120 000 манатов под 2% сроком на 2 месяца на приобретение материалов. В тот же день отправителю материалов было перечислено 24 тысячи манатов (включая НДС - 4 тысячи манатов).

20 марта 2018 года на товар авансом было перечислено 96 тысяч манатов (в том числе НДС - 16 тысяч манатов).

В бухгалтерском учете сделаны следующие записи: 1. 10.03.2018.

Материалы, полученные от поставщиков -

D-t 201 «Материальные ресурсы» - 20 000 ман

D-t 521 «Налоговые обязательства» - 4 000 ман

K-t 531 «Краткосрочная кредиторская задолженность перед поставщиками и подрядчиками» - 24 000 ман.

2. 15.03.2018 г. на расчетный счет переведены краткосрочные банковские кредиты на приобретение материалов:

D-t 223 «Расчетные счета в банках» - 120 000 ман

K-t 501 «Краткосрочные банковские кредиты» - 120000 ман

а) погашена задолженность перед поставщиками за поступающие материалы:

D-t 531 «Краткосрочная кредиторская задолженность перед поставщиками и подрядчиками» - 24 000 ман

K-t 223 «Расчетные счета в банках» - 24 000 ман

б) На полученные материалы начислен НДС:

D-t 171 «Дебиторская задолженность покупателей и заказчиков» 4 000 ман

K-t 521 «Налоговые обязательства» - 4 000 ман

3. Предоплата за материалы на 20.03.2018:

D-t 531 «Краткосрочная кредиторская задолженность перед поставщиками и подрядчиками» - 96 000ман

K-t 223 «Расчетные счета в банках» - 96 000 ман

4. 31 марта 2018 г.

а) полученные материалы от поставщиков -

D-t 201 «Материальные ресурсы» - 80 000 ман

D-t 521 «Налоговые обязательства» - 16 000 ман

K-t 531 «Краткосрочная кредиторская задолженность перед поставщиками и подрядчиками» - 96 000 ман

а) НДС был вычтен по закупленным материалам:



b) D-t № 171 счет - 16 000 ман

К-т № 521 счет - 16 000 ман

5. В марте проценты, начисленные за пользование кредитом, были включены в стоимость материалов ( $96000 \text{ ман} \times \frac{24\% \times 11 \text{ дней}}{365 \text{ дней}}$ )

D-t № 201 счет 6943 ман

К-т № 501 счет 6943 ман

6. 31 марта 2018 г.

Проценты за пользование кредитами включаются в операционные расходы

$$(120000 \text{ ман} \times \frac{24\% \times 11 \text{ дней}}{365 \text{ дней}})$$

D-t 801 «Валовая прибыль (убыток)» - 13 413 ман

К-т 501 «Краткосрочные банковские кредиты» - 13 413 ман

7. Выплачены проценты за март (6943 ман. + 13413 ман.).

D-t 501 «Краткосрочные банковские кредиты» - 20 357 ман

К-т 223 «Расчетные счета в банках» - 20 357 ман

8. 30.04.2018г.

Проценты рассчитаны за апрель (120 000 ман. x 24% x 30 дней: 365 дней)

D-t 801 «Валовая прибыль (убыток)» - 23 671 ман

К-т 501 «Краткосрочные банковские кредиты» - 23 671 ман

9. Проценты рассчитаны за апрель

D-t 501 «Краткосрочные банковские кредиты» - 23 671 ман

К-т 223 «Расчетный счет в банке» - 23 671 ман

10. 14.05.2007г.

Проценты начисляются за май (120 000 ман. x 24 %: 365 дней) -

D-t 801 «Валовая прибыль (убыток)» - 11 046 ман

К-т 501 «Краткосрочные банковские кредиты» - 11 046 ман

11. Перечислены проценты и суммы кредита за май (120 000 ман + 11

046 ман):

D-t 501 «Краткосрочные банковские кредиты» - 131046 ман

K-t 223 «Расчетный счет в банке» - 131046 ман

Затраты на обслуживание кредитов и займов классифицируются как внереализационные расходы в соответствии с налоговым законодательством. Затраты, включенные в стоимость покупной рабочей силы, должны быть скорректированы. В целях исчисления налога на прибыль действующий Налоговый кодекс республики накладывает некоторые ограничения на учет расходов на обслуживание кредитов и займов.

Коммерческие банки могут выдавать кредиты посредством выпущенных векселей. Может выдавать кредиты в виде векселей. Ссуды в виде векселей используются для учета расчетов с поставщиками за товарно-материальные запасы, выполненные работы и оказанные услуги. Срок обращения векселей определяется договором займа. Компания погашает свои долги перед поставщиками посредством пакета векселей. Для этого на оборотной стороне векселя отражается неограниченное количество передаточных расписок. По истечении срока действия векселя холдинговая организация передает вексель в банк для оплаты. По истечении срока кредитного договора организация-заемщик перечисляет банку сумму кредита и проценты.

(<https://arastirmax.com/en/system/files/dergiler/25825/makaleler/12/arastirmax-mussislrin-odm-qabiliyyutin-in-artirilmasinin-sas-istiqamtlri.pdf>).

Схема отражения операций по получению и погашению векселя в бухгалтерском учете следующая:

1. К сумме кредита:

D-t 234 «Прочие краткосрочные вложения»

K-t 501 «Краткосрочные банковские кредиты»

1. Проценты за пользование кредитом уплачиваются:

D-t 801 «Валовая прибыль (убыток)»

K-t 223 «Расчетные счета в банках»

2. Когда кредит возвращается в банк:

D-t 501 «Краткосрочные банковские кредиты»

K-t 223 «Расчетные счета в банках»

3. Задолженность перед поставщиками оплачена векселем.

D-t 531 «Краткосрочная кредиторская задолженность перед поставщиками и подрядчиками» K-t 601 "Продажи"

4. Исключен номинал векселя:

D-t 601 "Продажи"

K-t 234 «Прочие краткосрочные вложения»

5. Отражается дисконт по векселю:

D-t 801 «Валовая прибыль (убыток)»

K-t 601 "Продажи"

### **III ГЛАВА. ОПТИМИЗАЦИИ УЧЕТА И АНАЛИЗА ДЕБИТОРСКИХ И КРЕДИТОРСКИХ ЗАДОЛЖЕННОСТЕЙ НА ПРЕДПРИЯТИЯХ ПРОИЗВОДСТВЕННОЙ СФЕРЫ В УСЛОВИЯХ КОРОНАВИРУСНОЙ ПАНДЕМИИ**

#### **3.1. Совершенствование бухгалтерского учета сомнительной и безнадежной дебиторской задолженности на предприятиях производственной сферы**

Сомнительный счет или сомнительный долг — это дебиторская задолженность, которая в какой-то момент в будущем может превратиться в безнадежный долг. Если клиенты покупают в кредит, создание резерва по сомнительным счетам является важным инструментом для вашего баланса и отчета о прибылях и убытках.

Ваша команда по работе с дебиторской задолженностью может не знать, какая именно сумма останется неоплаченной, но с историческими данными и хорошим прогнозированием они могут приблизительно предсказать, какая часть потенциального дохода станет безнадежной задолженностью.

Сомнительные счета могут превратиться в безнадежные долги, а безнадежные долги влияют на прибыль вашего бизнеса. Возможность точно прогнозировать и учитывать безнадежные долги означает, что вы лучше понимаете свой оборотный капитал и состояние своего бизнеса. (Мельникова Л.А., 2017)

Для учета сомнительного долга (или сомнительных долгов) вы создаете резерв, который записывается в ваш баланс. В балансе представлены активы, обязательства и собственный капитал вашей компании. Резерв на сомнительную дебиторскую задолженность уменьшает заявленную сумму дебиторской задолженности.

Резерв на сомнительные долги создается на резервном счете (также известном как контрсчет), который уменьшает вашу дебиторскую задолженность, поэтому он записывается в активах как уменьшение после строки де-

биторской задолженности. Оцените сумму дебиторской задолженности, которая может стать безнадежной задолженностью за определенный период времени, и занесите эту сумму на свой резервный счет: это ваш резерв сомнительных долгов.

Проще говоря, в своих бухгалтерских книгах с двойной записью дебетуйте свой счет расходов по безнадежным долгам и кредитуйте резерв по сомнительным долгам. При наличии безнадежного долга дебетуйте резерв сомнительных счетов и кредитуйте счет дебиторской задолженности. (Чуев И.Н., 2017)

Компания имеет 200 000 долларов дебиторской задолженности, из которых, по ее оценкам, 10 000 долларов в конечном итоге станут безнадежными долгами. Таким образом, он списывает 10 000 долларов США на расходы по безнадежным долгам (которые появляются в отчете о прибылях и убытках) и кредитуют на резерв по сомнительным долгам (который отображается чуть ниже строки дебиторской задолженности в балансе). Месяц спустя компания узнает, что счет на 2000 долларов действительно является безнадежным долгом. Он создает кредитовое авизо на 2000 долларов, что уменьшает дебиторскую задолженность на 2000 долларов и резерв по сомнительным долгам на 2000 долларов.

Так, когда компания признает фактическую безнадежную задолженность, это не оказывает влияния на отчет о прибылях и убытках — только уменьшение дебиторской задолженности и резерва по сомнительным долгам по статьям в балансе, и те взаимозамещают друг друга.

Безнадежный долг — это дебиторская задолженность, которая четко определена как не подлежащая взысканию и должна быть списана немедленно. Сомнительный долг — это дебиторская задолженность, которая может превратиться в безнадежный долг, но неизвестно, произойдет ли это и когда.

Один из распространенных способов оценить размер резерва по сомнительным счетам — опираться на исторические данные. Если в прошлом году ваш бизнес был стабильным, и вы не ожидаете существенных изменений в

своём бизнесе в ближайшие месяцы, это простой и быстрый способ взглянуть на него.

Другой метод заключается в использовании вашей просроченной дебиторской задолженности. В этом методе вы сгруппируете свою дебиторскую задолженность по срокам и определите процент для каждой группы, которая, вероятно, станет безнадежной. (Медведева И.В., 2018)

Например, для счетов, которые просрочены на 31-60 дней, вы можете определить, что 10% из них, вероятно, станут безнадежными. В этой группе у вас есть счета на общую сумму 10 000 долларов США. Таким образом, вы возьмете 10% от 10 000 долларов США, чтобы 1 000 долларов США были назначены на резерв по сомнительным счетам.

Счета, которые просрочены на 61-90 дней, могут быть отнесены к 15% безнадежным, и если у вас есть непогашенные 7500 долларов в этой группе, то 1125 долларов будут зарезервированы для вашего разрешения на сомнительные счета.

Это приводит к тому, что ваша общая сумма для этих двух групп составляет сомнительные резервы на счет в размере 2125 долларов.

Резерв на сомнительные долги помогает сообщать о расходах по безнадежным долгам сразу после расчета оценки и дает более точное представление о финансовых отчетах. Отслеживание этих сомнительных счетов также дает вам представление о вашей клиентской базе и о том, какие сегменты могут быть более рискованными для вас, поэтому изменяя ваш целевой рынок или процессы управления кредитами, чтобы обеспечить защиту вашего бизнеса. Управление сомнительными счетами важно, как для финансового соответствия, так и для здоровья бизнеса.

Когда компании решают продавать товары в кредит, они обычно не рассчитывают на получение полной оплаты от всех покупателей. Однако они рассчитывают получить достаточно наличных денег от хороших клиентов, чтобы компенсировать небольшое количество клиентов, чья дебиторская задолженность не будет взыскана наличными. Две основные цели учета безнадежных

дежной дебиторской задолженности заключаются в правильном отражении в финансовых отчетах суммы в долларах, которая, как ожидается, будет получена от кредитных клиентов и стоимости продажи некоторым клиентам, которые не будут платить.

На момент продажи в кредит конкретные клиенты, которые не будут платить, неизвестны. Если бы такие клиенты были известны, продукты им не продавались бы. С другой стороны, компании знают, что не все клиенты будут платить. Таким образом, компании, которые продают в кредит, должны либо оценить долларовую сумму дебиторской задолженности, которая не будет взыскана, либо подождать, пока не будут четко определены покупатели, которые не будут платить. Поскольку на выявление конкретных клиентов, которые не будут платить, может уйти несколько месяцев или даже лет, компании обычно оценивают безнадежную дебиторскую задолженность в тот же период времени, когда они осуществляют продажи в кредит.

Когда осуществляются продажи в кредит, результатом является увеличение ресурсов (активов) и увеличение источников ресурсов (акционерного капитала). Конкретными затрагиваемыми счетами являются дебиторская задолженность (дебет) и продажи (кредит). Когда компания оценивает, что часть ее дебиторской задолженности является безнадежной, фактически она говорит, что часть ее дебиторской задолженности не является ресурсами. Точно так же он говорит, что его источники ресурсов слишком высоки, потому что некоторые продажи в кредит никогда не приведут к ресурсам, особенно наличным деньгам. Помните, что дебиторская задолженность не имеет ценности, если она в конечном итоге не превращается в наличные деньги. Чтобы должным образом учитывать безнадежную дебиторскую задолженность, компании сокращают свои ресурсы и источники ресурсов для расчетной безнадежной дебиторской задолженности. Например, если компания с январскими продажами в кредит на сумму 50 000 долларов оценивает, что 1,5% таких продаж не будут получены, это повлияет следующим образом.

Всего ресурсов	=	Источники заемных ресурсов	+	Источники вложенных собственником ресурсов	+	Источники управленческих ресурсов
<u>активы</u>	=	<u>пассивы</u>	+	<u>Акционерный капитал</u>		
- 750 \$	=					- 750 \$

Ресурсы будут сокращены, поскольку ожидается, что дебиторская задолженность в размере 750 долл. США (50 000 долл. США x 0,015) не будет получена. Дебиторская задолженность, которая не приводит к денежным средствам, не является ресурсами. Источники ресурсов будут сокращены, поскольку 750 долл. США от продаж, зарегистрированных ранее как увеличение источников ресурсов, не приведут к фактическим ресурсам.

Поскольку активы увеличиваются с дебетом (и уменьшаются с кредитом), а дебет равен кредиту, запись в журнале для записи безнадежной дебиторской задолженности в размере 750 долларов будет выглядеть следующим образом.

**Таблица 8: Записи безнадежной дебиторской задолженности компаний**

Дата	Описание	Дебеты	Кредиты
31 января	Безнадежные ДЗ (расходы)	750	
	Безнадежная дебиторская задолженность (убыток)		750

**Источник:** Составлено автором

Расходы по безнадежным счетам были дебетованы в приведенной выше бухгалтерской проводке, чтобы признать расходы по продаже некоторым клиентам, которые не будут платить. Поскольку расходы уменьшают акционерный капитал, а акционерный капитал уменьшается по дебету, безнадежные расходы по счетам были дебетованы. Резерв по безнадежным долгам был зачислен, потому что (ресурсы) компании уменьшились. Поскольку активы увеличиваются по дебету, они уменьшаются по кредиту. Резерв по безнадежным счетам является счетом актива. Поскольку он обычно имеет кредитовое сальдо, в отличие от большинства активов с дебетовым сальдо, поправка на безнадежные счета называется счетом против активов.

Важно отметить, почему компании используют резерв на безнадежную дебиторскую задолженность, а не просто используют дебиторскую задол-



женность. В момент оценки безнадежных расходов дебиторская задолженность не может быть немедленно уменьшена, потому что конкретные клиенты, которые не будут платить, в это время неизвестны. Поскольку конкретные клиенты неизвестны, счета клиентов во вспомогательной книге дебиторской задолженности не могут быть уменьшены. (Кошинов В.Я., 2018) Таким образом, поскольку дебиторская задолженность вспомогательной книги не может быть уменьшена, дебиторская задолженность в главной книге не может быть уменьшена, иначе две книги не будут согласованы. Помните, что общая сумма всех счетов во вспомогательной книге дебиторской задолженности равна балансу дебиторской задолженности в главной книге. Как вспомогательная книга дебиторской задолженности, так и счет дебиторской задолженности в главной книге будут сокращены, когда компания выявит конкретных клиентов, которые не будут платить. Таким образом, во избежание несоответствия вспомогательной бухгалтерской книги дебиторской задолженности с дебиторской задолженностью в главной бухгалтерской книге расчетная безнадежная дебиторская задолженность отражается в резерве на безнадежную дебиторскую задолженность, а не напрямую сокращает дебиторскую задолженность.

При размещении в главной книге процесс регистрации безнадежной дебиторской задолженности и безнадежных расходов по счетам влияет на следующие счета.

**Таблица 9: Процесс регистрации безнадежной дебиторской задолженности и безнадежных расходов по счетам**

Дебиторская задолженность	Учет безнадежных счетов	Безнадежные расходы по счетам
50,000\$	750 \$	750\$

**Источник:** Составлено автором

Счет безнадежных счетов показывает, что, по оценкам компании, в январе продажа клиентам, которые не будут платить, стоила 750 долларов. Счет дебиторской задолженности показывает, что клиенты компании должны ей

50 000 долларов. Резерв на безнадежные счета показывает, что компания ожидает, что ее клиенты не смогут заплатить 750 долларов из 50 000 долларов, которые они должны. Основываясь на дебиторской задолженности и резерве на безнадежные счета, компания прогнозирует, что сможет получить 49 250 долларов США (50 000–750 долларов США) со своих кредитных клиентов. Это знание ожидаемых денежных поступлений очень важно для менеджеров, которые должны планировать свои денежные расходы. Несмотря на то, что ее клиенты должны ему 50 000 долларов, руководство не планирует тратить все 50 000 долларов, потому что 750 долларов, вероятно, никогда не будут получены.

Как показано в предыдущем разделе, оценка безнадежной дебиторской задолженности приводит к бухгалтерской проводке, в которой дебетуются расходы по безнадежной дебиторской задолженности и кредитуются резерв на безнадежную дебиторскую задолженность. Эта запись уменьшает акционерный капитал и активы.

Для оценки безнадежной дебиторской задолженности обычно используются два разных метода: метод процента от продаж и метод старения дебиторской задолженности. Оба метода приводят к дебетованию и кредитованию одних и тех же счетов, но поскольку методы различаются, они обычно приводят к разным суммам в долларах для записи в журнале. В следующих параграфах рассматриваются оба метода. (Fətullayev R., 2018)

Метод оценки безнадежной дебиторской задолженности в процентах от продаж основан на соотношении между безнадежной дебиторской задолженностью и продажами в кредит, которые ее породили. Например, рассмотрим следующую недавнюю историю компаний Сахлиялы.

Компания Сахлиялы могла легко получить приведенную информацию о продажах в кредит из своей главной бухгалтерской книги. Общая сумма дебета дебиторской задолженности в долларах США представляет собой продажи в кредит.

**Таблица 10: История безнадежной дебиторской задолженности компаний****Сахлиялы**

Год	Продажа в кредит	Дебиторская задолженность Не собрано	Процент Не собрано
1	80,000\$	1,000\$	1.25%
2	90,000\$	1,215\$	1.35%
3	110,000\$	1,705\$	1.55%
Итоги	280,000\$	3,920\$	1.40%

**Источник:** Составлено автором

Аналогичным образом сумма непогашенной дебиторской задолженности в долларах США могла быть получена путем анализа вспомогательной бухгалтерской книги компании по дебиторской задолженности. Например, если компания продала покупателю в кредит 500 долларов в год 2, а позже компания определила, что клиент не собирался платить 500 долларов, 500 долларов будут считаться частью продаж в кредит во 2 году, которые не подлежат взысканию. В приведенной выше таблице показано, что клиенты, задолжавшие 1215 долларов, не заплатили в течение 2-го или 3-го года и не должны платить. С другой стороны, 1,35% (1215 долл. США / 90 000 долл. США) продаж в кредит за 2-й год были безнадежными.

Компания Сахлиялы могла бы использовать приведенные выше данные для оценки своей безнадежной дебиторской задолженности в 4-м году. Например, если у компании в январе продажи в кредит составили 15 000 долларов, она могла бы оценить свою безнадежную дебиторскую задолженность в 210 долларов (15 000 x 0,014). 0,014 — это средний процент безнадежной дебиторской задолженности с 1-го по 3-й год. С другой стороны, поскольку эти данные свидетельствуют о том, что безнадежная дебиторская задолженность увеличивается с 1,25% в 1-й год до 1,55% в 3-й год, компания может оценить свою безнадежную дебиторскую задолженность составляет 255 долларов (15 000 долларов x 0,017). 0,017 отражает ожидаемое увеличение безнадежной дебиторской задолженности по сравнению с 1,55% в 3-м году. Независимо от того, какой процент используется, любой процент, вероятно, приведет к разумной оценке безнадежной дебиторской задолженности. Ис-

пользуя оценку 1,70%, компания Сахлиялы подготовит следующую бухгалтерскую проводку для отражения безнадежных расходов по счетам в январе.

**Таблица 11: Бухгалтерская проводка компаний Сахлиялы**

Дата	Описание	Дебеты	Кредиты
31 января	Безнадежные расходы по счетам	255	
	Пособие по безнадежным счетам		255
	Безнадежная дебиторская задолженность		

**Источник:** Составлено автором

### **3.2. Предложения по оптимизации учета и анализа дебиторской и кредиторской задолженности предприятия и улучшению их структуры в условиях коронавирусной пандемии**

Для многих предприятий Covid-19 усилил внимание руководства к наличным деньгам, нарушил цепочки поставок и сократил продажи. В результате отделы по работе с дебиторской задолженностью (Д/З) столкнулись с возросшей необходимостью ускорить получение и применение платежей. Застигнутые врасплох, многие исправили краткосрочные исправления, чтобы автоматизировать свои рабочие процессы с дебиторской задолженностью и ускорить применение наличных.

По мере продолжения пандемии многие из этих организаций обратили свое внимание на платежную деятельность. Они оценили варианты перехода от бумажных и ручных процессов к электронным и автоматизированным решениям. В результате этого процесса многие компании ускорили свои дорожные карты платежных технологий, иногда внедряя технологии, о которых они даже не думали до Covid.

Теперь эти компании должны уделять такое же внимание всестороннему улучшению, чтобы переоценить процессы Д/З, которые, возможно, отошли на второй план после быстрых исправлений в начале пандемии. С помощью некоторых исследований и помощи со стороны своих банковских команд специалисты по Д/З и казначейству могут найти технологические решения, которые оптимизируют их процессы дебиторской задолженности по

трем направлениям: оцифровка и автоматизация процессов Д/З, оптимизация клиентского опыта и пересмотр их кредитной стратегии.

Когда 18 месяцев назад организациям пришлось резко перейти на удаленную работу, те, кто полагался на ручные и бумажные процессы, столкнулись с большими трудностями. Компании, которые уже перешли на прием электронных платежей, могли получать гораздо быстрее — иногда в режиме реального времени, — что сократило их дневную задолженность по продажам (ДЗП) в то время, когда своевременные денежные потоки имели решающее значение для выживания.

Для предприятий, которые получают большую часть платежей в электронном виде, следующим шагом должно стать использование таких технологий, как инструменты цифрового рабочего процесса и электронный обмен данными (ЭОД), для автоматизации процесса подачи наличных. Эти инструменты могут помочь с доставкой счетов, получением информации о денежных переводах и облегчить переход от бумажных к электронным платежам для клиентов, которые еще не сделали этого. Конечная цель этих решений должна состоять в том, чтобы автоматизировать повседневные операции Д/З, чтобы программное обеспечение сопоставляло подавляющее большинство платежей с открытыми счетами, освобождая персонал по работе с дебиторской задолженностью, чтобы сосредоточиться на исключениях.

Банковские провайдеры могут помочь отделам казначейства в сборе данных о денежных переводах. Они также могут помочь объединить денежные переводы, бумажные и электронные платежи в единый файл, который может принять корпоративная система планирования ресурсов предприятия (ПРП). Чтобы сделать шаг вперед, организация может внедрить правила сопоставления, чтобы платежи выполнялись автоматически.

Компании также могут захотеть автоматизировать уведомления, связанные с коллекциями. Ищите решения Д/З, которые включают в себя интегрированные инструменты управления кредитами, которые автоматизируют

обмен информацией о сборах, отправляя напоминания каждый раз, когда счет-фактура просрочен на определенное количество дней.

Когда компания переходит на электронные платежи, ее подход должен определяться ее взаимоотношениями с каждым клиентом. Передовой опыт включает в себя: (<https://faculty.uml.edu/ccarter/chapter07part3.htm>)

- Для новых клиентов поощряйте использование электронных платежей в процессе адаптации.

- Для существующих клиентов продолжайте рекомендовать переход. Подумайте о том, чтобы предлагать стимулы или препятствия, такие как дополнительные услуги или сборы, чтобы убедить сопротивляющихся клиентов отказаться от бумаги.

Поскольку растущая доля рынка труда состоит из молодых людей, предпочитающих электронные способы оплаты, компаниям необходимо предлагать клиентам из этой демографической группы возможность платить способом, который соответствует их ожиданиям. Команды казначейства должны анализировать свои текущие решения по дебиторской задолженности и инвестировать в оптимизацию процессов. Этот обзор может включать:

- Простота использования способов оплаты. Чем проще клиентам совершать платежи, тем больше вероятность того, что они это сделают. Начните с предоставления клиентам возможности немедленной оплаты с помощью кредитной карты, расчетного счета или приложения.

- Совместимость способов оплаты с предпочтениями клиентов. Предоставление клиентам возможности использовать предпочитаемый ими способ оплаты может способствовать максимальному внедрению. Рассмотрите возможность добавления цифрового кошелька, киоска, мобильного телефона, оплаты текстом и/или платежей в реальном времени.

- Степень автоматизации. Автоматизация выставления счетов клиентам включает в себя отправку уведомлений непосредственно командам Д/З клиентов по электронной почте или ЭОД. Команды казначейства должны убедиться, что компания отправляет счета в нужное место, убедившись, что ко-

манда Д / З имеет полную и актуальную контактную информацию для всех клиентов.

Во время пандемии у многих организаций увеличилось количество просроченных платежей и просрочек. В ответ на это руководство, возможно, приказало команде Д/З использовать более агрессивные методы сбора средств и разрешить использование альтернативных каналов оплаты для сбора средств. Однако они, возможно, не пересмотрели свою общую кредитную стратегию. Пришло время сделать это.

Лёгкие условия кредита могут увеличить продажи, но они также могут увеличить убытки в случае невыполнения обязательств клиентами. Организации должны тщательно изучить свою кредитную стратегию. Проверять кредитные линии текущих клиентов.

Надо рассматривать возможность пересмотра условий оплаты клиентов, создания стимулов для более ранней оплаты и предоставления клиентам краткосрочной помощи в обмен на своевременные или частичные платежи.

Между тем, для новых клиентов попробуйте внедрить оценку кредитного риска, состоящую из четырех частей, которая исследует:

- Внутренние данные, включая историю заказов клиентов, условия кредита и основные данные;
- Экономические показатели, включая влияние отрасли или региона клиента, кредитный рейтинг и данные Dun & Bradstreet;
- внешние данные, в том числе отраслевые данные, такие как показатели ликвидности, сегментация клиентов и государственная поддержка отрасли;
- Другие факторы, включая сбои в логистике, доступность рабочей силы и другие социально-политические и геополитические риски.

Оценка кредитного риска клиентов является непрерывным процессом. Рекомендуется проводить периодические проверки клиентов, которые включают ключевые показатели эффективности (КПЭ), чтобы убедиться, что клиент не испытал значительных изменений в каких-либо ключевых областях риска.

## ВЫВОДЫ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ

В ходе исследования были сделаны следующие выводы:

1. В условиях неблагоприятных процессов в экономике, связанных с влиянием на предпринимательскую деятельность пандемии очень важно выбирать надежных контрагентов. От этого зависят показатели дебиторской и кредиторской задолженности на предприятиях.
2. Дебиторская задолженность является частью активов предприятия, а кредиторская задолженность частью обязательств фирмы. Поэтому необходимо обеспечить актуальность и качественное предоставление информации о задолженности в системе бухгалтерского учета. На современном этапе действующая система расчетов с контрагентами еще не соответствует требованиям ускорения денежного обращения и укрепления финансового состояния предприятия, что, в свою очередь, ведет к нестабильности товарно-материальных ценностей.
3. Как видно из материалов исследования, как сумма дебиторской задолженности, так и сумма кредиторов у хозяйствующих субъектов, работающих во всех отраслях экономики, а также в акционерном обществе, выбранном нами в качестве объекта исследования, а также связанная с этим просроченная задолженность с каждым годом растет, достигла предела.
4. В качестве меры предотвращения роста дебиторской и кредиторской задолженности в законодательстве следует исключить тот факт, что момент выставления счета считается моментом продажи.
5. Поскольку до 70-80% дебиторской и кредиторской задолженности хозяйствующих субъектов Азербайджанской Республики связаны с реализацией товаров или услуг, условия исковых требований по этим долгам отражены в Гражданском кодексе Азербайджанской Республики.
6. Фирмы должны внедрить разумную кредитную политику, обеспечивающую надлежащие процедуры взыскания задолженности, поскольку это важно для повышения эффективности управления дебиторской задолженностью, а



значит, и для работы фирм. Фирмы должны установить более короткий период сбора дебиторской задолженности, поскольку более длительный период задерживает приток денежных средств, ухудшает положение ликвидности фирмы и увеличивает вероятность потерь по безнадежным долгам. В результате фирма будет вынуждена занимать деньги под высокие проценты, чтобы финансировать свою деятельность и, следовательно, снижать свою производительность.

7. Следует провести дополнительные исследования влияния управления дебиторской задолженностью на результаты деятельности с учетом складывающейся макроэкономической ситуации в стране. Следует провести исследование влияния управления дебиторской задолженностью на деятельность государственных органов. Исследование было ограничено управлением дебиторской и кредиторской задолженностью. Следует провести дополнительные исследования других элементов оборотного капитала, таких как управление денежными потоками и управление запасами.

8. Следующим шагом в улучшении нашего управления долгом является пересмотр кредитной политики предприятия с целью оптимизации его текущего долга и наращивания его долгосрочных обязательств. Следует сказать, что основой финансирования оборотных средств является краткосрочная задолженность предприятия (коммерческое кредитование, краткосрочные банковские кредиты). Кредиторскую задолженность предлагается расширить, так как коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности достаточно высок, в связи с чем компания своевременно погашает свои обязательства.

Можно сделать следующие предложения в целях улучшения расчетов:

1. Необходимость проследить соотношение дебиторской и кредиторской задолженности: так как значительное превышение дебиторской задолженности может привести к финансовой неустойчивости организации, что в свою очередь создает необходимость привлечения дополнительных средств; а превы-

шение кредиторской задолженности над дебиторской приводит к неплатежеспособности предприятия;

2. Классифицировать покупателей на основе множества критериев, таких как объем закупок продукции, вид продукции, платежеспособности, условия оплаты, предлагаемых клиентам, история кредитных отношений, что позволит выявить недобросовестных покупателей, а для постоянных клиентов - возможность предоставления льготных условий;

3. При возникновении просроченной задолженности следует начинать претензионную работу, т.е. отправлять уведомления — претензии с расчетами пени за просроченную задолженность;

4. Создавать различные модели договоров с гибкими условиями оплаты, в особенности обеспечения клиентам льгот при досрочной оплате, так как уменьшение стоимости приводит к увеличению продаж и интенсифицирует поступление денежных средств;

5. Для решения проблемы сокращения долга необходимо изучить имеющийся опыт западных стран с сильной экономикой в этой области и обеспечить их применение в экономике страны.

6. Важно выявить источник и механизм списания просроченной и безнадежной задолженности.

7. Необходимо создать фондовый рынок для возможности проведения расчетных операций с суррогатными деньгами, в том числе с векселями и облигациями.

## СПИСОК ИСПОЛЬЗУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

### *На Азербайджанском языке*

1. “Mühasibat uçotu haqqında” AR . Qanunu. Bakı, 2004-cü il.
2. Abbasov Q.Ə. (2018), “Mühasibat uçotunun nəzəriyyəsi”, Bakı, Elm, 304 səh.
3. Audit (izahlı lüğət): Azərbaycan Respublikasının Auditorlar Palatası. Bakı. 1996, 502 səh.
4. Azərbaycan Respublikasının Maliyyə Nazirliyinin ”Maliyyə Hesabatlarının Beynəlxalq Standartlarına və Kommersiya Təşkilatları üçün Milli Mühasibat Uçotu Standartlarına əsasən mühasibat uçotunun aparılması qaydaları” haqqında qərarı. Bakı, 2017.
5. Azərbaycan Respublikasının vergi Məcəlləsi, Bakı, 2022-cı il.
6. Cəfərli H. (2009), “İqtisadi təhlil”. Bakı, Qanun, 325 səh.
7. Fətullayev R. (2018), “Beynəlxalq Mühasibatlığa Giriş” Bakı şəhəri, “Nurlar” Poliqrafiya Mərkəzi. 344 səh.
8. İsmayılov N.M. Bazar münasibətləri şəraitində müəssisənin (firmanın) maliyyə nəticələrinin təhlili. “Maliyyə və uçot”, 2001, 12, c.15-21, 2002, 1 s. 10-14; 2002, 2 s., səh.22-28.
9. Kazımov R.N. (2011), “Maliyyə təhlili”. Bakı, Elm, 245 səh.
10. Mahmudov S.M., Zeynalov T.Ş., Quliyev F.M. (2003), “İqtisadi təhlil”. Bakı, Qanun, 255 səh.
11. Müəssisənin uçot siyasəti haqqında Əsasnamə. Bakı, 1997-ci il.
12. Səbzəliyev S.M. (2003), «Mühasibat (maliyyə) hesabatı», Dərs vəsaiti, 324 səh.
13. Səbzəliyev S.M., Mustafayev Y., Musayeva N. (2014), “Mühasibat uçotu”, Bakı, Şərq və Qərb, 344 səh.

### *На английском языке*

1. “Comparison of Creditor and Debtor Data on Short-Term External Debt”, 32nd Meeting of IMF Committee on balance of Payment Statistics. Tokio, Japan.

2016, 148 p.

2. Block S.B., Geoffrey A. Hird, Danielson B. (2016), “Foundation of Financial Management” 16th Edition, 54 p.

3. Charles E. Menifield, (2016), “The Basics of Public Budgeting and Financial Management: A Handbook for Academics and Practitioners”, 41 p.

4. Joel F. Houston, by Eugene F. Brigham, (2009), Fundamentals of Financial Management (with Thomson ONE - Business School Edition) (text only) [Hardcover] 2009 Hardcover, January 1, 277 p.

5. Smith T. (2015), “What is a creditor and what is a debtor?”, 325 p.

6. Smith T. (2016), “What is the distinction between debtor and creditor» 388 p.

7. William L. Megginson and Scott B. Smart, (2008), Corporate Finance: Linking Theory to What Companies Do (with Thomson ONE - Business School Edition 6-Month and Smart Finance Printed Access Card), 258 p.

### *На русском языке*

1. Аббасова С.А., Кулиев В.М., Алиева М.Ш., «План счетов бухгалтерского учета для коммерческих организаций», Методическое пособие для бакалавров, студентов дистанционного и дополнительного обучения и магистров, Баку, 2019, 22 стр.

2. А.А. Адаменко, Н.В.Никифоров, «Признание и оценка дебиторской и кредиторской задолженности в бухгалтерском учете и отчетности организации», Международный журнал «Естественные-гуманитарные исследования», 2021, №35(3), стр. 234-238

3. «Актуальные проблемы бухгалтерского учета, аудита и анализа в современных условиях»: монография под общ. ред. Н.Н. Бондиной, Пенза, 2017, стр 45–61

4. Андреев В.Д. (2014), «Практический аудит», Справочное пособие. М., Экономика. 366 стр.

5. Белобородова В.А. (2008), «Бухгалтерский учет с основами экономи-

ческого анализа», М., Финансы и статистика, 352 стр.

6. Булатова А.В. «Учёт, анализ, аудит дебиторской и кредиторской задолженности», Actualscience, 2016, Т. 2, №2, стр. 84–88.

7. Бухгалтерский учет и анализ в США. М., «Истсервис» 1994, 298 стр.

8. Валинуров Т.Р. «Специфика оценки дебиторской и кредиторской задолженностей организации», «Международный бухгалтерский учет», 2020, по. 3, стр. 33-44.

9. Васина Е., Дмитриев И., «Учет дебиторской задолженность по МСФО», журнал «МСФО практика применения», 2014, № 3, стр. 20-25

10. Герасимов Б.И., Коновалова Т.М., Спиридонов С.П., Саталкина Н.И. (2008), «Комплексный экономический анализ финансово-хозяйственной деятельности организации», 347 стр.

11. Гиляровская Л.Т., Стольная Н.В. «Экономический анализ в аудировании деятельности компании США», Журнал «Бухгалтерский учет», 2012, №9, стр.36-38

12. Давыдова О.А., Румянцева А.Ю., «Специфика отражения влияния пандемии в бухгалтерском учете и финансовой отчетности организаций. Экономика и управление», 2020, Том 26, № 7, 335 стр.

13. Ефимова О.В. (2016), «Финансовый анализ», М.: «Бухгалтерский учет», 528 стр.

14. Еремина Н.В. «Кредиторская задолженность в управлении предприятия», «Современная экономика: проблемы, перспективы, информационное обеспечение», материалы VII международной научной конференции, Краснодар, 2017, стр. 148-153

15. Зайцева Е.В. «Управленческий учет и отчетность на предприятии, отличие от бухгалтерского», Молодой ученый, 2016, №6, стр.430-432.

16. Зарецкая В.Г., «Оценка и анализ дебиторской и кредиторской задолженностей с учетом фактора времени», Экономический анализ: теория и практика, 2020, по. 6, с. 58-66.

17. Зудилин А.П. (2002), «Анализ финансового положения капиталисти-

ческого предприятия и использованного им капитала», М., УДН, 128 стр.

18. Зудилин А.П. (2003), «Учись читать бухгалтерскую отчетность партнера и конкурента», М., Изд-во Российского УДН, 162 стр.

19. Кошинов В.Я. (2018), «Современный бухгалтерский учет» М., Альфа-Пресс, 541 стр.

20. Ломовцева Н. Н. (2014), «Экономика и бухгалтерский учет в бюджетных учреждениях», учебное пособие для студентов, обучающихся по специальности "Бухгалтерский учет, анализ и аудит". Москва. 245 стр.

21. Мамашов К.А. «Совершенствование форм финансовой отчетности в современных условиях», Молодой ученый, 2016, №4, стр.442-444.

22. Медведева И.В. «Анализ финансовых результатов организации», Молодой ученый, 2018, №21.2, стр.85-88.

23. Мельник М.В. (2014), «Ревизия и контроль», Москва, 487 стр.

24. Мельникова Л.А. (2017), «Бухгалтерский учет», Учебник для бакалавров. Ю.А. Бабаев, А.М. Петров, Л.А. Мельникова; Под ред. Ю.А. Бабаев. М., Проспект, 432 стр.

25. Мурзагалина Г.М., «Аспекты учета и аудита дебиторской и кредиторской задолженности», Г.М. Мурзагалина, Р.В. Семчук, «Вестник современных исследований», 2019, №1.5 (28), стр. 202–204.

26. Нидлз Б. Андерсон Х., Колдуелл Д. (2007), «Принципы бухгалтерского учета», Перевод с английского языка, Москва, 365 стр.

27. Палий В.Ф. (2010), «Международные стандарты финансовой отчетности», Учебное пособие, Москва, 364 стр.

28. Пашков Д.А. (2012), «Бухгалтерский учет и анализ за рубежом», Минск, 426 стр.

29. Рыбалкина В.Е. (2009), «Анализ экономики. Страна, рынок, фирма», под ред. проф. учебник. М., Междунар.Отношения, 304 стр.

30. Сергеева И.А. «Особенности бухгалтерского учета и списания дебиторской задолженности организации», И.А. Сергеева, Н.Н. Губернаторова, «Бухучет в сельском хозяйстве», 2015, №12, стр. 25–31.

31. Трушкина А.В. «Бухгалтерская (финансовая) отчетность как информационная база финансового анализа», Молодой ученый, 2016, №13, стр. 527-529.

32. Ульянов В.Л. «Списание кредиторской задолженности», Журнал «Практический бухгалтерский учет», 2020, по. 9, с. 15-25.

33. Чуев И.Н. (2017), «Комплексный экономический анализ финансовохозяйственной деятельности», Учебник для вузов, И.Н. Чуев. М., Дашков и К, 384 стр.

34. Потапова Е.А. (2013), «Бухгалтерский учет: конспект лекций», Е.А. Потапова. М., Проспект, 144 стр.

#### ***Интернет ресурсы***

1. <https://arastirmax.com/en/system/files/dergiler/25825/makaleler/12/arastirmax-mussislrin-odm-qabiliyyutin-in-artirilmasinin-sas-istiqamtlri.pdf>

2. [www.maliyye.gov.az](http://www.maliyye.gov.az)

3. [www.mks.az](http://www.mks.az)

4. [www.azmuhasib.com](http://www.azmuhasib.com)

## Список таблиц

<b>Таблица 1:</b> Сравнительный анализ дебиторской и кредиторской задолженности на конец года (за 2020 год) .....	43
<b>Таблица 2:</b> Структура агрегатов баланса Абшеронского предприятия «Сахлийали», Молочного комбината «Азер» и Комплекса пищевой промышленности «Кармен», тыс. манатов (2018-2021 гг.).....	46
<b>Таблица 3:</b> Структура агрегатов баланса Абшеронского предприятия «Сахлийали», Молочного комбината «Азер» и Комплекса пищевой промышленности «Кармен», тыс. манатов (2018-2021 гг.) .....	49
<b>Таблица 4:</b> Структура капитала Абшеронского предприятия «Сахлийали», Молочного комбината «Азер» и Комплекса пищевой промышленности «Кармен» (2018-2021).....	50
<b>Таблица 5:</b> Коэффициент ликвидности баланса Абшеронского предприятия «Сахлийали», Молочного комбината «Азер» и Комплекса пищевой промышленности «Кармен» (2018-2021 гг.) .....	51
<b>Таблица 6:</b> Показатели рентабельности Абшеронского предприятия «Сахлийали», Молочного комбината «Азер» и Производственного комплекса пищевых продуктов «Кармен» (2018-2021 гг) .....	52
<b>Таблица 7:</b> Оборачиваемость активов Абшеронского предприятия «Сахлийали», Молочного комбината «Азер» и Комплекса пищевой промышленности «Кармен» (2018-2021).....	52
<b>Таблица 8:</b> Записи безнадежной дебиторской задолженности компаний.....	72
<b>Таблица 9:</b> Процесс регистрации безнадежной дебиторской задолженности и безнадежных расходов по счетам.....	73
<b>Таблица 10:</b> История безнадежной дебиторской задолженности компаний Сахлиялы.....	75
<b>Таблица 11:</b> Бухгалтерская проводка компаний Сахлиялы.....	76

## Список рисунков

<b>Рисунок 1:</b> Классификация ДЗ.....	15
<b>Рисунок 2:</b> Классификация КЗ.....	16