

**МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ АЗЕРБАЙДЖАНСКОЙ  
РЕСПУБЛИКИ**

**АЗЕРБАЙДЖАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ  
ЭКОНОМИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ**

**МЕЖДУНАРОДНЫЙ ЦЕНТР МАГИСТРАТУРЫ  
И ДОКТОРАНТУРЫ**

**МАГИСТЕРСКАЯ ДИССЕРТАЦИЯ**

**НА ТЕМУ**

**« МЕТОДИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ УЧЕТА, АНАЛИЗА И АУДИТА  
ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ НА ПРОМЫШЛЕННЫХ  
ПРЕДПРИЯТИЯХ В УСЛОВИЯХ КОРОНАВИРУСНОЙ  
ПАНДЕМИИ »**

**Мамедова Назрин Руслан**

**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 о.  
“ \_\_\_\_\_ ” \_\_\_\_\_ 2022 год**

**МАГИСТЕРСКАЯ ДИССЕРТАЦИЯ**

**на тему**

**«МЕТОДИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ УЧЕТА, АНАЛИЗА И АУДИТА  
ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ НА ПРОМЫШЛЕННЫХ  
ПРЕДПРИЯТИЯХ В УСЛОВИЯХ КОРОНАВИРУСНОЙ ПАНДЕМИИ»**

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

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

**Группа: 407**

**Магистрант:  
Мамедова Назрин Руслан  
кызы.  
\_\_\_\_\_ подпись**

**Научный руководитель:  
к.э.н., доц. Аббасова Севиндж  
Агамамед кызы.  
\_\_\_\_\_ подпись**

**полни**

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

**Заведующий кафедрой:  
д.э.н., проф. Кельбиев Яшар  
Атакиши о.  
\_\_\_\_\_ подпись**

**БАКУ – 2022**

## **Elm andı**

Mən, Məmmədova Nəzrin Ruslan qızı and içirəm ki, “Методические аспекты учета, анализа и аудита дебиторской задолженности на промышленных предприятиях 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 SƏNAYƏ MÜƏSSİSƏLƏRİNDƏ DEBITOR BORÇLARININ UÇOTUNUN, TƏHLİLİNİN VƏ AUDİTİNİN METODİKİ ASPEKTLƏRİ”**

## **XÜLASƏ**

**Tədqiqatın aktuallığı:** Debitor borclarının uçotu həmişə ən problemlı məsələlərdən biri olub və pandemiya şəraitində ödəniş dövriyyəsinin yavaşlaması, bu da öz növbəsində debitor borclarının artmasına səbəb olub, mühasibat uçotunun ən problemlı sahəsinə çevrilib. Ona görə də hazırkı postpandemiya şəraitində müəssisələr üçün prioritet məsələlərdən biri qarşı tərəflərlə hesablaşmaların uçotunun səmərəli təşkilidir.

**Mövcud debitor borclarının uçotu, auditı və təhlili problemini nəzərə alaraq magistr dissertasiyasının tədqiqat mövzusu aktualdır və elmi-praktik əhəmiyyət kəsb edir.**

**Tədqiqatın məqsədi:** Dissertasiya işinin məqsədi koronavirus pandemiyası şəraitində sənaye müəssisələrində debitor borclarının uçotu, təhlili və auditinin metodoloji aspektlərini öyrənmək, problemləri müəyyən etmək və onların aradan qaldırılması üçün tövsiyələr verməkdir.

**Tədqiqat metodları:** tədqiqat zamanı ümumi elmi metodlardan istifadə edilmişdir: müşahidə üsulu, məlumat toplama, onun qruplaşdırılması, müqayisəli təhlil, sintez, abstraksiya və toplama, müqayisə, təfərrüatlandırma, ümumiləşdirmə, induksiya və deduksiya.

**Tədqiqatın məlumat bazası:** tədqiqatda audit hesabatından, tədqiq olunan müəssisənin hesabatlarından, məqalələrdən, kitablardan, dərsliklərdən istifadə edilmişdir.

**Tədqiqatın məhdudiyətləri:** Magistratura işi mövzusunda aparılan tədqiqat zamanı sənaye müəssisələrinin maliyyə hesabatlarına dair rəsmi məlumatların tapılmasında çətinliklər yaranmışdır.

**Tədqiqatın elmi yeniliyi və praktiki nəticələri:** Dissertasiya işinin elmi yeniliyi korona virus pandemiyası zamanı debitor borclarının vəziyyətinə təsir edən amillərin müəyyən edilməsini və qeyri-ödəniş risklərini minimuma endirmək üçün ödəniş etməyən müştərilərin müəyyən edilməsi üçün bu tövsiyələri əhatə edir.

**Alınan nəticələrin tətbiqi sahələri:** İşdə təqdim olunan nəzəri yanaşmalar və metodiki işlənmələr və mühasibat uçotu, audit və təhlil üçün tərtib edilmiş tövsiyələr Azəralüminium MMC-nin və digər sənaye müəssisələrinin praktiki fəaliyyətində istifadə oluna bilər.

*Açar sözlər: debitor borclarının uçotu, vaxtı keçmiş debitor borcu, maliyyə hesabatları, alıcılarla hesablaşmalar*

**«МЕТОДИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ УЧЕТА, АНАЛИЗА И АУДИТА  
ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ НА ПРОМЫШЛЕННЫХ ПРЕДПРИЯТИЯХ  
В УСЛОВИЯХ КОРОНАВИРУСНОЙ ПАНДЕМИИ»**

**РЕЗЮМЕ**

**Актуальность исследования:** Учет дебиторской задолженности всегда был одним из проблемных, а в условиях пандемии вследствие замедления платежного оборота, что в свою очередь вызвало рост дебиторской задолженности, стал самым проблемным участком учета. Поэтому, в нынешних условиях пост пандемии, одним из приоритетных направлений работы предприятий является эффективная организация учета расчетов с контрагентами.

С учётом существующей проблемы учета, аудита и анализа дебиторской задолженности, тема исследования магистерской диссертационной работы актуальна и обладает научной и практической значимостью.

**Цель исследования:** Целью диссертационной работы является исследование методических аспектов учета, анализа и аудита дебиторской задолженности на промышленных предприятиях в условиях коронавирусной пандемии, выявление проблем и представление рекомендаций по их устранению.

**Методы исследования:** при проведении исследования использовались общенаучные методы: метод наблюдения, сбор информации, ее группировка, сравнительный анализ, синтез, абстракции и агрегирования, сравнения, детализации, обобщения, индукции и дедукции.

**Информационная база исследования:** в исследовании использованы данные из аудиторского заключения, отчетов исследуемого предприятия, статей, книг, учебных пособий.

**Ограничения исследования:** В ходе проведенного исследования на тему магистерской работы трудности возникали при нахождении официальных данных финансовых отчетов промышленных предприятий.

**Научная новизна и практические результаты исследования:** К научной новизне диссертационного исследования можно отнести выявление факторов, влияющие на состояние ДЗ при корона вирусной пандемии и данные рекомендации по выявлению неплатежеспособных клиентов, с целью минимизации рисков по неоплате ДЗ.

**Области применения полученных результатов:** Теоретические подходы и методические разработки, представленные в работе и сформулированные рекомендации по учету, аудиту и анализу могут быть использованы в практической деятельности ООО “Azəraluminium” и других промышленных предприятий.

*Ключевые слова:* *учет дебиторской задолженности, просроченная ДЗ, финансовые отчеты, расчеты с покупателями*

## АББРЕВИАТУРЫ

<b>АЗ</b>	Аудиторское Заключение
<b>АП</b>	Аудиторская проверка
<b>БУ</b>	Бухгалтерский учет
<b>ГК</b>	Гражданский Кодекс
<b>ДЗ</b>	Дебиторская Задолженность
<b>ЗСО</b>	Земля, строение, оборудование
<b>МСФО</b>	Международные Стандарты Финансовой Отчетности
<b>МСА</b>	Международные Стандарты Аудита
<b>НК</b>	Налоговый Кодекс
<b>ООО</b>	Общество с Ограниченной Ответственностью
<b>ФО</b>	Финансовая Отчётность
<b>ОПУ</b>	Отчет о прибыли и убытках
<b>ОДС</b>	Отчет о движении денежных средств

## СОДЕРЖАНИЕ

	<b>ВВЕДЕНИЕ.....</b>	<b>8</b>
<b>I</b>	<b>ГЛАВА. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ УЧЕТА, АУДИТА И АНАЛИЗА ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ.....</b>	<b>13</b>
	1.1. Понятие и экономическая сущность дебиторской задолженности как объекта бухгалтерского учета и аудита.....	13
	1.2. Нормативно-правовая база учета, отчётности и аудита дебиторской задолженности в условиях пандемии .....	23
	1.3. Методы признания и оценки дебиторской задолженности ...	27
<b>II</b>	<b>ОРГАНИЗАЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И АУДИТА ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ В УСЛОВИЯХ ПАНДЕМИИ КОРОНАВИРУСА.....</b>	<b>34</b>
	2.1. Синтетический и аналитический учет ДЗ. Отражение в учете просроченной ДЗ.....	34
	2.2. Оценка эффективности системы внутреннего контроля на предприятии и планирование аудиторской проверки дебиторской задолженности.....	40
	2.3. Порядок отражения дебиторской задолженности в финансовой отчетности предприятия.....	45
	2.4. Аудиторские процедуры, используемые в аудиторской проверке учета дебиторской задолженности.....	52
<b>III</b>	<b>АНАЛИЗ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ И НАПРАВЛЕНИЯ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ ЕГО МЕТОДИКИ.....</b>	<b>59</b>
<b>ГЛАВА.</b>	<b>3.1. Цель, задачи и информационная база анализа и комплексной оценки состояния дебиторской задолженности в условиях пандемии.....</b>	<b>59</b>
	3.2. Анализ состава, структуры и оборачиваемости дебиторской задолженности и вопросы его улучшения.....	62
	3.3. Направления совершенствования управления дебиторской задолженностью предприятий в условиях пандемии.....	69
	<b>ВЫВОДЫ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ.....</b>	<b>73</b>
	<b>СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ.....</b>	<b>77</b>
	<b>ПРИЛОЖЕНИЯ.....</b>	<b>81</b>
	Список таблиц.....	83
	Список рисунков.....	83

## ВВЕДЕНИЕ

**Актуальность темы:** В марте 2020 года Всемирная организация здравоохранения (ВОЗ) заявила, о том, что заражение вирусом COVID-19 по всему миру привело к пандемии. Пришлось ограничить поездки и передвижения физических лиц. Возникшие условия привели к полному или частичному ограничению деятельности предприятий в республике и за рубежом, что привело к значительному снижению ВВП в большинстве крупных экономически сильных странах, с которыми Азербайджанская Республика находится в торговых отношениях.

Финансовое состояние каждого субъекта хозяйствования определяется его взаимоотношениями с другими субъектами и состоянием расчетов между ними. Главным показателем расчетов, на наш взгляд, является величина дебиторской задолженности, которая отражает отвлеченные на определенное время их оборота компании активы, которыми пользуются в это время дебиторы (должники). Рост ДЗ означает уменьшение ликвидных активов компании, это в свою очередь негативно сказывается и на деятельности предприятия в части производства и создает проблемы при необходимости привлечения средств за счет кредитов. Дебиторская задолженность для покупателя фактически является беспроцентным кредитом.

Таким образом, величина дебиторской задолженности влияет его финансовую устойчивость, независимость и платежеспособность предприятия.

Учет ДЗ всегда был одним из проблемных, а в условиях пандемии вследствие замедления платежного оборота, что в свою очередь вызвало рост дебиторской задолженности, стал самым проблемным участком учета. Поэтому, в нынешних условиях пост пандемии, одним из приоритетных направлений работы предприятий является эффективная организация учета расчетов с контрагентами. Очень важно правильно управлять дебиторской задолженностью, с целью поиска путей ее снижения и ускорения оборачиваемости.

С учётом существующей проблемы учета, аудита и анализа дебиторской



задолженности, тема исследования магистерской диссертационной работы актуальна и обладает научной и практической значимостью.

**Уровень изученности проблемы:** Учет расчетов с покупателями за проданные ТМЦ является одним из наиболее актуальных проблем в бухгалтерском учете, так как, от того насколько вовремя выполняются взятые сторонами обязательства по доставке товара и выплатам долга зависят результаты деятельности предприятий и организаций, их финансовое состояние и как следствие, экономический рост всей республики. Происходящие изменения в мире, связанные с глобализацией, стандартизацией учетного процесса требуют адаптации учета расчетов с покупателями к современным требованиям. Изучение экономической и научной литературы свидетельствует о том, что проблемы учета расчетов с покупателями рассматривались отечественными учеными, в частности их исследовали С.М. Сабзалиев, В.М. Кулиев, С.А. Аббасова, А. Керимов, Ч. Юзбашев и др. Среди российских ученых: Т.Р. Валинуров, В.Ю. Соболева, В.Ю. Петрова, В.Г. Зарецкая, Д.А. Ендовицкий, И.В. Федоренко, Г.И. Золотарева, М.А. Вахрушина, В.Я. Соколов и другие. Также в исследованиях были использованы зарубежные источники, в частности, работы Х. Андерсона, Ф. Обербринкманна, Й. Бетге, М.Р. Мэтьюса, Ж. Ришаар, Р. Б. Нидлза, Чамберса, М. Ван Бреда, М.Х.Б. Перрера, Э.С. Хендриксена и др.

Научные труды перечисленных учёных содержат в себе исследования вопросов, связанных с учетом, аудитом и анализом учёта ДЗ. Однако постоянно меняющиеся нормативно-правовые документы, международные стандарты, Гражданский и Налоговый кодексы приводят к соответствующим изменениям в системе учета, аудита, формах, видах расчетов, методах управления и влияния на ДЗ, что предопределяет необходимость дальнейшего изучения темы диссертационной работы.

**Цели и задачи исследования:** Целью диссертационной работы является исследование методических аспектов учета, анализа и аудита дебиторской задолженности на промышленных предприятиях в условиях коронавирусной

пандемии, выявление проблем и представление рекомендаций по их устранению. Для достижения поставленной цели были установлены следующие задачи:

- Раскрыть экономическую сущность ДЗ как статьи финансовой отчетности;
- Рассмотреть хозяйственные расчеты, образующие образование ДЗ;
- Изучить критерии признания и методы оценки ДЗ
- Рассмотреть организацию синтетического и аналитического учета ДЗ и отражение в учете просроченной ДЗ
- Оценить эффективность системы внутреннего контроля на предприятии и рассмотреть планирование аудиторской проверки ДЗ
- Представить порядок отражения ДЗ в ФО предприятия
- Изучить аудиторские процедуры, используемые в аудиторской проверке учета ДЗ
- Рассмотреть анализ состава и структуры ДЗ
- Провести анализ оборачиваемости ДЗ.

**Предмет и объект исследования:** Предметом исследования магистерской диссертации является методических аспекты учета, анализа и аудита дебиторской задолженности на промышленных предприятиях.

Объектом проведенного исследования является дебиторская задолженность ООО “Azəraluminium”. Общество было основано и зарегистрировано в 2018 году. Компания относится к ведущим в области цветной металлургии Азербайджанской Республики и уникальным товаропроизводителем первичного алюминия южно кавказского региона. Основная деятельность компании сосредоточена на алюминиевом комплексе и других объектах. Эти виды деятельности включают производство первичного алюминия и побочных продуктов, таких как рулоны непрерывного литья, слитки и холоднокатаный прокат с использованием инноваций современных технологий в производственном процессе. В целом производственный процесс соответствует требованиям самых высоких международных стандартов, поэтому он широко используется и применяется на различных рынках по всему миру.

**Методы исследования:** при проведении исследования использовались нижеприведённые общенаучные методы: метод наблюдения, сбор информации, ее группировка, сравнительный анализ, синтез, абстракции и агрегирования, сравнения, детализации, обобщения, индукции и дедукции. Использование этих методов даст возможность обосновать выводы и предложения.

**Информационная база исследования:** Источниками информационной базы послужили данные аудиторского заключения исследуемого объекта, где представлена вся отчетность ООО “Azəraluminium”, также интерпретации к стандартам МСФО, нормативно-правовая и справочная литература, Гражданский и Налоговый кодексы АР.

**Ограничения исследования:** В ходе проведенного исследования на тему магистерской работы трудности возникали при нахождении официальных данных финансовых отчетов промышленных предприятий. Многие компании не публикуют свои отчеты, а те, кто публикуют, предоставляют данные до 2019 года. В случае исследования отчетности ООО “Azəraluminium”, возникли трудности, связанные с тем, что данная компания достаточно молодая, поэтому представила отчетность лишь за 2 года.

**Научная новизна исследования:** Научная новизна исследования состоит в систематизации, обосновании и решении теоретических и методических аспектов учета, аудита и анализа дебиторской задолженности. К главным полученным результатам диссертационного исследования можно отнести выявление факторов, влияющие на состояние ДЗ при корона вирусной пандемии и даны рекомендации по выявлению неплатежеспособных клиентов, с целью минимизации рисков по неоплате ДЗ. Так же в работе даются предложения по улучшению комплексной аналитической оценки ДЗ в условиях цифровизации экономики.

**Теоретическая и практическая значимость исследования:** состоит в рассмотрении методологических аспектов учета, аудита и анализа ДЗ в новых реалиях. Практическая значимость работы заключается в том, что результаты исследования годятся для использования в работе ООО “Azəraluminium ” и

других промышленных предприятий.

# **I ГЛАВА. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ УЧЕТА, АУДИТА И АНАЛИЗА ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ**

## **1.1. Понятие и экономическая сущность дебиторской задолженности как объекта бухгалтерского учета и аудита**

В сегодняшних обстоятельствах развития экономики, организациям для поддержания устойчивого функционирования, непрерывности деятельности и возможности стремительного реагирования на происходящие рыночные процессы, необходимо грамотно и рационально организовывать финансовые ресурсы предприятия. Эффективное размещение и управление оборотным капиталом (ОК), как финансовым ресурсом, представляет собой актуальную проблему в реалиях современной экономики для каждой нормально развивающейся компании.

Наиболее ёмкая формулировка ОК организации связана с его характеристикой как вкладываемой в денежном выражении стоимости в целях запланированного формирования и использования оборотных производственных средств и средств обращения в самых минимальных объемах, но, вместе с тем, необходимых для организованного постоянного процесса производства и обращения. Оборотные средства (ОС) и краткосрочные финансовые инвестиции являются составными частями структуры ОК во всех организациях.

Большинство авторов в современной экономической литературе объединяя трактовки ОК и ОС, считают их идентичными (Булатова А.В., 2016; Богаченко В.М., Кириллова Н.А., 2014; Горбулин В.Д. 2013 и др.). Однако интенсивный толчок в развитии отношений между экономическими субъектами, появление рынков ценных вложений, операций по депозитам обусловили изменение толкования определения ОК. Ряд ученых утверждает, что наряду с оборотными средствами, целесообразно включить и краткосрочные финансовые вложения (Давыдова Г.В., Петрова Л.А., 2015; В.Е. Дешин.2011). Краткосрочные финансовые вложения подразделяются на заимствования иным предприятиям и вложения

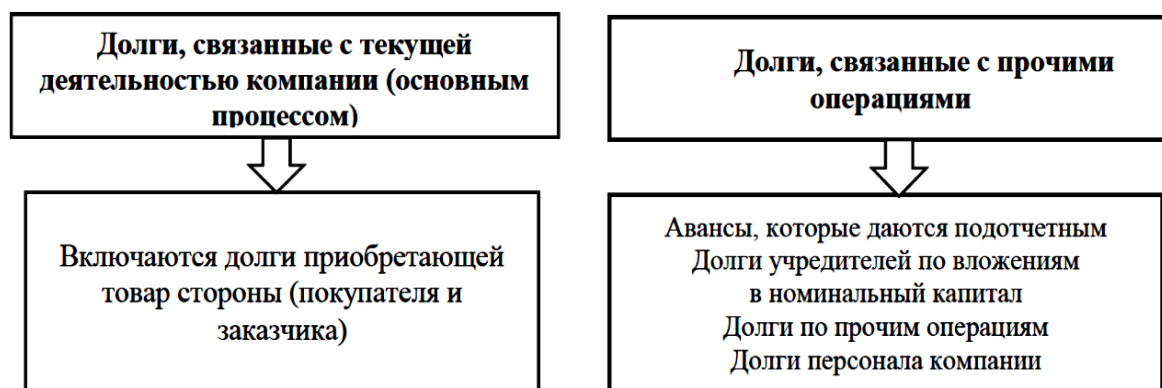
на финансовом рынке, которые, в частности, включают вложения на рынке денег (депозитный счет, иностранная валюта и т.п.) и вложения в высоколиквидные ценности. Отличительная черта ОК заключается в его авансировании в производство (не в расходе и потреблении). Потребленные денежные ресурсы возобновляются, возвращаясь на предприятие по окончании производственной и коммерческой стадий. То есть, оборачиваемость ОК связана с включением закупки материально-сырьевых ресурсов, производственный этап создания продукта, его продажу и приобретение выручки от реализованной продукции. Рост количества оборотов ОК считается одним из наиболее интенсивных причин, улучшающих платежеспособность и устойчивость компании. Это объясняется тем, что в процессе роста оборачиваемости высвобождается из оборота определенный состав оборотных средств. Иногда становится возможным, имея ту же сумму оборотных средств расширить объемы продаж. Следовательно, степень оборачиваемости СК, непосредственно влияет на рост или снижение суммарного объема дебиторских долгов компании. задолженности организации.

Функционируя на рынках и реализуя поставленные задачи, хозяйствующий субъект имеет взаимные связи с участвующими в таком же процессе рыночными акторами. Одни из них занимаются поставками материалов, оборудования, часть из них предоставляет услуги, иные специализируются на выполнении работ по своей текущей деятельности. Результатом подобного взаимодействия является формирование ДЗ перед покупающей и заказывающей сторонами и текущей кредиторской задолженности поставщикам и подрядчикам. Составляющей частью средств обращения, входящих в состав ОК организации, считается дебиторская задолженность (ДЗ), обеспечивающая процесс продажи продуктов, работ, услуг и относящаяся к промежуточной стадии начиная от отгрузки и заканчивая прибытием денег. Именно в этом виде задолженности сконцентрирована часть денег, отвлекающая ОК компании из материальной сферы в сферу обращения.

На практике не исключены обстоятельства, при которых есть вероятность невозврата определенных сумм дебиторов, влияющих на капиталовооборачиваемость компании. При существенном росте ДЗ происходит ощутимый отток денег из общего оборота. При этом может создаваться рискованная ситуация, угрожающая стабильности и финансовой устойчивости предприятий. Именно поэтому приобретают большую актуальность вопросы управления ДЗ, обеспечивающие стабильное развитие и прибыльную деятельность компании. Помимо этого, проведение систематических контрольных процедур, эффективно организованное управление ДЗ, прагматизация суммарного объема ДЗ обеспечивают успешную производственную и коммерческую деятельность компаний. Абсолютная свобода выбора – вот, что на сегодняшний день представлено компаниям при реализации своих товаров и услуг, поиска партнеров, видов расчета, рынков и пр. И ДЗ, по праву, играет одну из значимых ролей в числе учетных объектов.

ДЗ в зависимости от сферы формирования делится на два направления (см. рис.1).

**Рисунок 1: Группировка ДЗ в зависимости от сферы формирования**



**Источник:** Составлено автором на основе (Ендовицкий Д.А. 2018, Карпова Т.П., Карпова В.В. 2010)

Для того чтобы понять сущность дебиторской задолженности и причины её появления, необходимо проанализировать мнения разных авторов (российских, зарубежных), которые предлагают свои трактовки ДЗ компании. Проработка эффективно функционирующего комплекса управления ДЗ на

предприятиях и в компаниях также требует ясности в вопросах трактовки термина «дебиторская задолженность». Формальное выделение нескольких ключевых подходов к установлению указанного термина вносит ясность в данном вопросе. Первый аспект (так называемый «юридическим») связан с рассмотрением ДЗ как суммарного объема долга контрагентов перед предприятием. 2-я позиция к раскрытию термина ДЗ целесообразно классифицировать в группу «экономико-правовых», рассматривающей ее в качестве имущества, активов компании. 3-й аспект в трактовках понятия ДЗ представляется как «бухгалтерский подход» и изучается с точки зрения учета, где обязательства классифицируются как события хозяйственной жизни, ДЗ - как имущественные права, позиционирующие в качестве объекта гражданского права. Данные об этих хозяйственных событиях следует в установленном порядке привести в учетных регистрах. Библиографический обзор в изучаемой области показывает различные толкования названной дефиниции (см. таблицу 1.).

**Таблица 1: Различные толкования дефиниции «дебиторская задолженность»**

<i>Формулировка ДЗ</i>	<i>Автор</i>
Под ДЗ понимается денежное выражение задолженностей юридических и физических лиц. Наличие ДЗ показывает отток денежных средств предприятия из оборота	Большой Экономический Словарь // Институт Новой Экономики. – 2010. 1472 с.
ДЗ – вид активов, характеризующих суммарный объем долгов, причитающихся организации от юридических и физических лиц в результате взаимоотношений с ними; счета, причитающиеся к получению из-за поставок в кредит или оплаты в отсрочку	<u>А.Д.Шеремет, А.С.Бакаев, П.С.Безруких и др. Раскрытие аналитической информации по данным бухгалтерской отчетности.</u> - Москва, Бухгалтерский учет.- 2005.,- 736с.
Суммы, которые нам должны (за проданные товары или услуги), а также суммы по арендным платежам, %-там и др.	Бернстайн Л.А. Анализ финансовой отчетности.// - Москва, Финансы и статистика., 2005.- 554с.
ДЗ – деньги, относящиеся к текущим активам, которые покупатели должны фирме	Ван Хорн Дж. К. Основы управления финансами–// пер. с англ. Москва., 2005



<p>Дефиниции «задолженность», «долг» и «дебиторская задолженность» это синонимы, они тождественны. По его убеждению, ДЗ –установленная договором обязанность одного лица (должника) совершить в пользу другого лица (кредитора) действие, передать имущество и т.п..</p>	<p>Саблин М.Т. Взыскание долгов: от профилактики до принуждения. // М. Кно Рус., 2013., 400 с.</p>
<p>Юридически примерами обязательств, определённых как гражданские правоотношения, по которым должник совершает в пользу кредитора действие (давать имущество, выполнять работы и др.), а кредитор обладает правом потребовать от должника исполнить обязанности, в учете есть дебиторская и кредиторская задолженности</p>	<p>Ковалев В.В. Корпоративные финансы и учет: понятие, алгоритмы, показатели. // Проспект., 2015. 991 с.</p>
<p>ДЗ (от лат. слова debitum - долг,) - суммарные долги, образующиеся от продаж в кредит, полагающиеся предприятию, от юридических или физических лиц в результате деловых взаимоотношений друг с другом.</p>	<p>В. Ю. Сутягин Финансовая среда предпринимательства. – Москва. – ИНФРА. – 2015. 272 с.</p>

**Источник:** Составлено автором на основе указанных выше источников

На наш взгляд, выше названные трактовки ДЗ следует принимать не как разнородные или противоречивые, а как взаимодополняющие друг друга. Приведенные трактовки свидетельствуют, что подавляющая часть исследователей представляет ДЗ в качестве негативного события, влекущего за собой отток средств из оборота организации, остановку работы потоков денег и убытки. Объективно, подобные убеждения не вполне корректны. Следует отметить, что увеличение ДЗ далеко не всегда оценивается отрицательно, его можно оправдать при опережающем росте продаж продукции. По нашему мнению, при ряде обстоятельств и опережающее увеличение ДЗ по ср. с ростом объема продаж также оправдывается, в частности, может быть связано с новым заказчиком, который покупает большие товарные закупки на условиях отсроченных оплат.

Согласно Международным стандартам финансовой отчетности (МСФО),

ДЗ позиционируется в качестве финансового инструмента. Обзор международного бухгалтерского учета показывает отсутствие спецстандарта, регулирующего ее учет. В МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», МСФО 32 «Финансовые инструменты: представление информации» изложены правила и условия определения, классификационных процедур, отражения в учете ДЗ. По МСФО № 32 под финансовым инструментом понимается контракт и из него формируется финансовый актив одной компании и обязательство другой компании. Иначе говоря, это юридически подготовленные требования дебитора и обязательство кредитора (<http://finotchet.ru/articles/150/>). Таким образом, раскрывая содержание определения ДЗ, важно акцентировать внимание на 2-х обязательных аспектах.

1. ДЗ – это суммарный долговой объем субъектов рынка, предполагающее права организации (кредитора), на основании договоров на взимание со стороны принципала в свою пользу определённых установленных процедур (передачи имущества, выполнения работы, уплаты денег).
2. ДЗ является активом, имеющим потенциальный шанс дать компании экономические выгоды в будущем, выражающиеся в прямом или косвенном способствовании поступления денег в компанию.

Формирование дебиторской задолженности – естественный процесс, исходящий из характера производственной деятельности компании. Как показывает библиографический обзор, существуют 2 основных комплекса факторов, приводящих к формированию ДЗ.

1-ая группа факторов связана с имеющимися у компании хозяйственными связями с различными акторами на рынке, в частности, практика приостановки (запаздывания) выплат.

2-ая группа факторов связана с неисполнением должником условий договорных требований или неоправданностью альтернативного варианта политики компании по кредитам.

Общий объем и качественная составляющая ДЗ складывается под давлением факторных составляющих: внешних, внутренних и рисков факторов. К внешним факторам, влияющим на величину и состав дебиторской задолженности, относятся (см. рисунок 2).

**Рисунок 2: Внешние факторы, влияющие на величину и состав ДЗ**



**Источник:** Составлено автором на основе (Ефимова О.В. 2014); Кондраков, Н.П. 2018); Мурзагалина Г.М., Р.В. Семчук. 2019)

Экономическое состояние страны - для примера, кризис производства значительно укрупняет объемы ДЗ;

Фактор общего положения расчетов связан с возникающими сложностями в расчетно-платежной дисциплине, что ведет к увеличению ДЗ.

Эффективность денежно-кредитной политики проявляется в том, что, в частности, при ограниченной эмиссии образуется дефицит денег, а это в результате приводит к осложнению расчетов предприятий друг с другом.

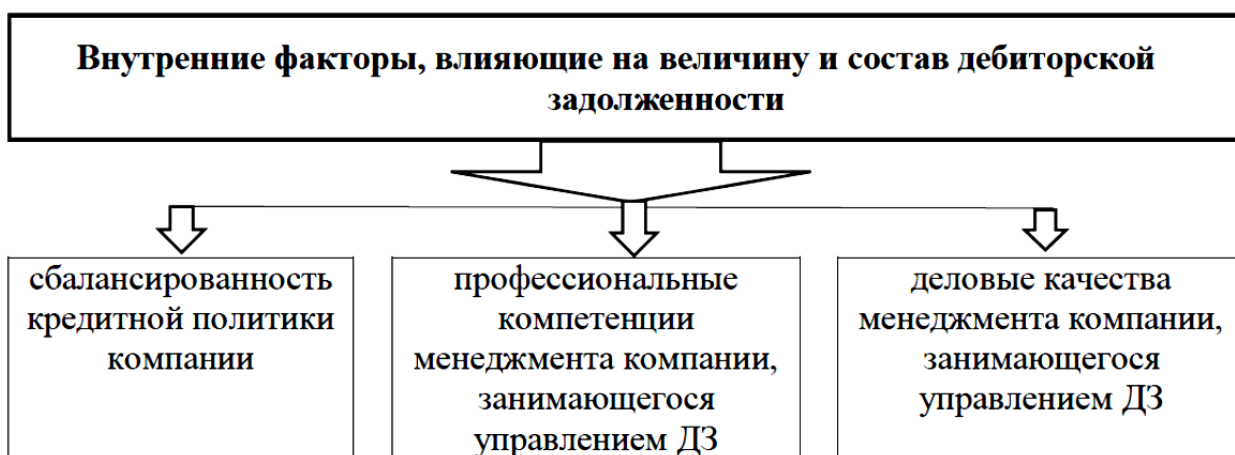
В ситуациях с высоким уровнем инфляции большинство компаний не торопятся платить по своим обязательствам, по принципу, позже заплатил, меньше сумма. Тип продукции также является фактором, от которого зависит

суммарный объем и состав ДЗ, в особенности, это выражается с сезонной продукцией, приводящей к объективному росту ДЗ.

Еще одним важным фактором, влияющим на величину и состав ДЗ, является рыночная емкость и уровень ее насыщения. При маленькой рыночной емкости рынка и предельном его насыщении, могут выйти сложности с продажами конкретного типа продукции, к примеру, сезонной продукцией, в результате чего высока вероятность увеличения дебиторских долгов.

К внутренним факторам, влияющим на величину и состав дебиторской задолженности, относятся (см. рисунок 3.).

**Рисунок 3: Внутренние факторы, влияющие на величину и состав ДЗ**



**Источник:** Составлено автором на основе (Ефимова О.В. 2014); Кондраков, Н.П., 2018); Мурзагалина Г.М., Р.В. Семчук. 2019)

Стоит отметить, что возможность воздействия внешних факторов, не зависящих от организации деятельности компании, очень минимальна, а в большинстве случаев такая вероятность сведена к нулю, в отличие от внутренних факторов, в полном объеме зависящих от профессионального уровня финансового менеджмента компании, а, следовательно, и от их навыков управления ДЗ. Сбалансированная кредитная политика, являющаяся внутренним фактором, влияющим на величину и состав дебиторской задолженности, складывается под влиянием следующих условий (см. рисунок 4.)

**Рисунок 4: Сбалансированная кредитная политика, влияющая на величину и состав ДЗ**

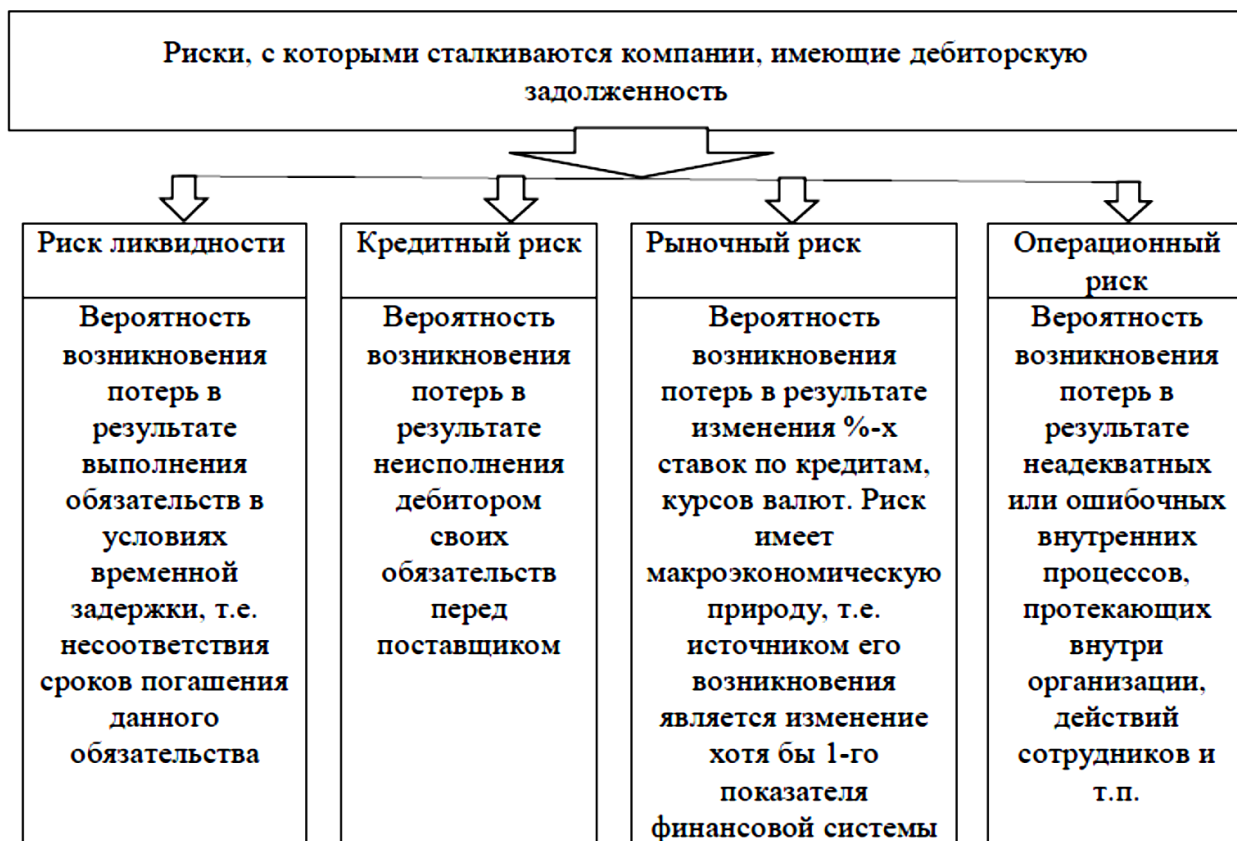


**Источник:** Составлено автором на основе (Ивашкевич В.Б., Семенова И.М. 2013); Петрова В.Ю.(2016); Ефимова О.В. 2014)

В процессе составления и аудита финансовых отчетов необходимо учитывать, что на этапе оценки активов следует рассчитать удельный вес суммарного объема ДЗ в общей величине фактически имеющихся активов компании. Существенное значение данного показателя (больше 20%) известным образом влияет на величину прибыли (убытка) и рентабельности деятельности предприятия, и на установление рыночной стоимости его бизнес-деятельности (акций, отдельных активов).

Кроме внешних и внутренних причин, влияющих на величину и состав ДЗ, существуют также и факторы, связанные с рисками, с которыми встречаются компании. Различного рода операционные, кредитные, рыночные и риски ликвидности при уплате ДЗ связаны с возникновением временного лага из-за краткосрочного перебоя между временем отгрузки и оплатой. Сбалансированная кредитная политика, являющаяся внутренним фактором, влияющим на величину и состав дебиторской задолженности, складывается под влиянием следующих условий (см. рисунок 5.).

**Рисунок 5: Риски, с которыми сталкиваются компании, имеющие ДЗ**



**Источник:** Составлено автором на основе (Петрова В.Ю. 2016); Ефимова О.В. 2014); Кондраков, Н.П. 2018)

Обобщив информацию, полученную в ходе исследования определения дебиторской задолженности, причин возникновения задолженности и факторов, влияющих на её величину, можно отметить следующее.

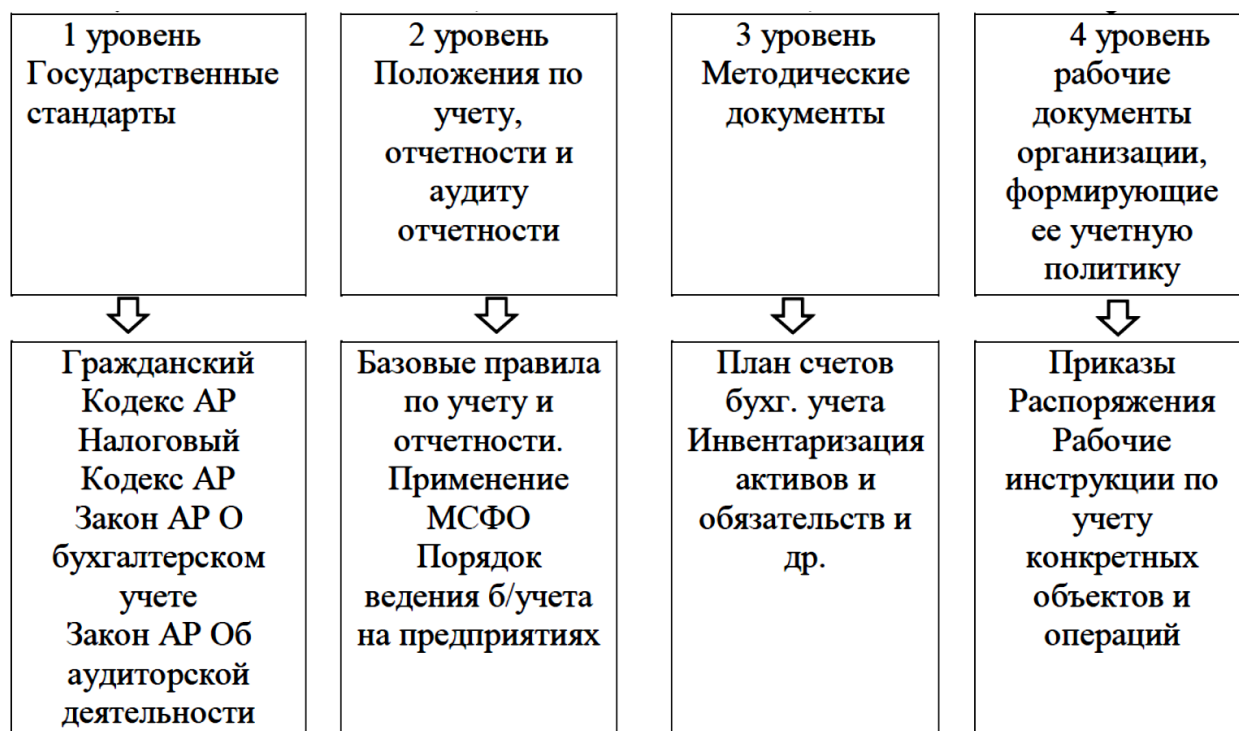
ДЗ, выступая в качестве рискового актива компании, происходит из долгов юридических или физических лиц в соответствии с договорами, заключаемыми на условиях, которые были первоначально обговорены и являются выгодными для него.

Таким образом, в данном параграфе нами были рассмотрены трактовки дефиниции дебиторская задолженность, с точки зрения различных исследователей, исследованы воздействия внутренних и внешних факторов, а также рисков факторов на общий объем и качественные составляющие дебиторских долгов.

## 1.2. Нормативно-правовая база учета, отчётности и аудита дебиторской задолженности в условиях пандемии

К документам законодательного уровня многоуровневой системы нормативного регулирования в Азербайджане относятся (см. рисунок 6.).

Рис. 6: Документы законодательного уровня многоуровневой системы нормативного регулирования ДЗ в Азербайджане



**Источник:** Составлено автором на основе (Закон АР «О бухгалтерском учете»; ГК АР; НК АР; Aktivlərin və öhdəliklərin inventarizasiyası Qaydaları; Аббасова С.А., Кулиев В.М., Алиева М.Ш. 2019)

Реализация продукции, выполняемые работы и оказываемые различного рода услуги в условиях с рассроченными выплатами при несбалансированном развитии экономики достаточно ощутимо поднимают вероятность рисков неоплаты. Несостоятельность и неплатежеспособность предприятий может привести к значительному повышению сумм ДЗ в балансе товаропроизводителей и поставщиков. К/срочная ДЗ отражается при этом во 2-м разделе актива, а д/срочная – в составе внеоборотного имущества. В случае, когда растут объемы ДЗ неминуемо и непременно будут расти и затраты, идущие на поддержание заемных средств, и однозначно, увеличиваться себестоимость.

Все это приведет к уменьшению фактически вырученных от продаж средств, падению рентабельности активов и вложений, а также и ликвидности оборотных средств. Неблагоприятное влияние рассмотренных факторов на снижение платежеспособности предприятия и его устойчивости представляется наиболее вероятным.

Согласно статье ГК АР, к объектам гражданских прав относятся деньги и ценные бумаги..., в т. ч. имущественные права; информация; ... в т. ч. исключительные права на них; нематериальные блага (ГК АР, 2000: статья 4).

Отсюда следует, что право на получение дебиторской задолженности принадлежит к имущественному праву, а ДЗ как таковая принадлежит предприятию в качестве его имущества. ДЗ связана с фактом существования договорных отношений между партнерами, когда дата переноса прав собственности на товары и их оплачивание не соответствует по периодам.

В процессе анализа ДЗ в компаниях ее допустимо классифицировать на:

1) нормальную ДЗ, т. е. долгов за выгруженные товары, дата выплат за которые не началась, но право собственности ушло к покупателям или же поставщикам (подрядчикам) выплачены обещанные задатки.

2) и запоздалую ДЗ - долги за товары, которые не были оплачены в показанное в договоре время.

Запоздавшая (не выплаченная вовремя) ДЗ делится по законодательству на сомнительную и безнадежную.

Сомнительной (с неопределенным сроком, проблематичной) считается всякий долг перед налогоплательщиком, образовавшийся в результате продажи товаров, (работ, услуг), при обстоятельствах, когда данный долг не выплачен в положенное время по договору, и не обеспеченный залогом, поручательством, гарантией (п. 1 НК АР, 2000).

Безнадежными долгами (долгами без шанса на возвращение) считаются те обязательства, по которым прошло определенное время давности, а также долги, по которым обязательство не имеет силы из-за нереальности его выполнения, согласно акту госоргана или ликвидации организации (п. 2 НК АР, 2000).



Безнадежная (без шанса на возвращение) ДЗ может формироваться из-за: ликвидации дебитора; его банкротства; прекращения времени давности по иску без доказательства долга со стороны дебитора; существования денег на счетах в «проблемном» банке.

Следует отметить, что по ГК АР в определенных случаях долги погашаются и бывают списанными на доходы или расходы, считающиеся невозвратными:

- Прощение долга (ГК АР, ст. 546)
- По происшествию времени (ГК АР, ст. 551)
- Смерть должника (ГК АР, ст. 558)
- Ликвидации статуса юридического лица (ГК АР, ст. 559)

Срок прекращения обязательств (ГК АР, ст.551)

551.1. срок действия всех требований истекает через десять лет (обычный срок).

551,2. Следующие требования истекают через пять лет:

551.2.1. требования к арендной плате, процентам на капитал и другим периодическим платежам;

551.2.2. требования к продаже продуктов питания, продуктов питания и напитков или обеспечению посетителей жильем;

551.2.3. строительство заводов, продажа товаров, требования к транспортировке, требования фрилансеров (например, врачей, юристов или консультантов), а также требования к трудовым отношениям сотрудников;

551.2.4. иск, вытекающий из решения суда, теряет силу по истечении 30-и лет. Это правило также применяется, если спрос относится к более короткому периоду.

Кроме того, одним из критериев признания задолженности безнадежной является истечение срока требования. Итак, если право нарушено, в течении какого времени можно подавать в суд? По завершении этого срока, если обра-

тится в суд, и суд вынесет решение в нашу пользу, должник не сможет выплатить свой долг. По статье 372.2 Гражданского кодекса Азербайджанской Республики:

Срок исковой давности - период времени, в течение которого действует право требовать от другого лица выполнения или воздержания от совершения каких-либо действий. Сроком защиты права по иску нарушителя считается срок давности.

Сроки иска (ГК АР, ст.373).

373,1. Общий срок иска - десять лет.

373,2. Срок иска по контракту - три года, срок иска по контракту на недвижимость - 6 лет.

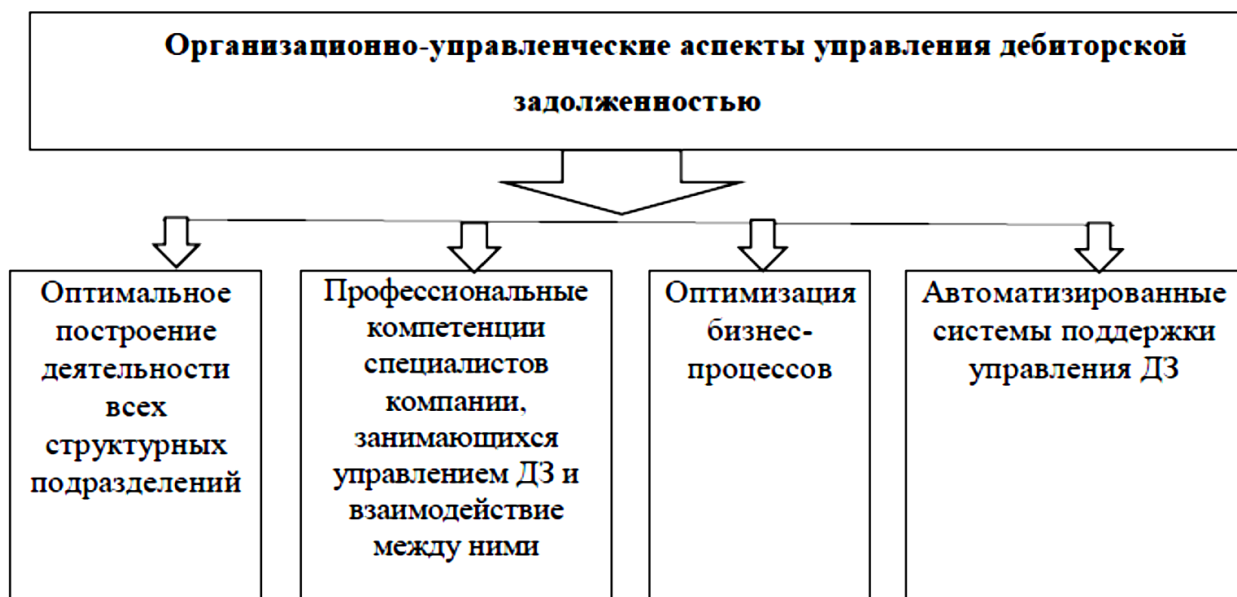
373,3. Срок исковой давности по требованиям, исходящим из долгов, к исполнению время от времени, составляет 3 года.

373,4. Для определенных видов требований настоящим Кодексом могут быть установлены особые сроки давности, которые короче или длиннее, чем общий срок.

373,5. Правила, установленные настоящей главой настоящего Кодекса, применяются также к особым срокам давности.

Следует отметить, что ключевыми моментами, предотвращающими образование долгов без шанса на возвращение и проблематичных, с неопределенным сроком, являются знания бухгалтерами законодательно-правовых сторон этой работы и их компетенции в соответствующей области, способствующие эффективному и оптимальному управлению ДЗ. Менеджмент компаний должен активно использовать все имеющиеся правовые и управленческие рычаги в целях решения возникающих проблем по возвращению ДЗ (см. рис.7).

**Рисунок 7: Организационно-управленческие аспекты управления задолженностью**



**Источник:** Составлено автором на основе (Л.И.Саченок, А.П.Никитина 2015); Петрова В.Ю. 2016); Ефимова О.В. (2014); Кондраков, Н.П. 2018)

### **1.3. Методы признания и оценки дебиторской задолженности**

Построение бухгалтерского баланса, с учетом его главенствующего информационного значения, структурировано таким образом, что по балансу легко можно было бы увидеть правила оценивания его статей. Пристатейное построение баланса должны быть направлено на удовлетворение запросов внутренних и внешних пользователей. Показывая активы в бухгалтерском балансе не следует забывать о принципе предусмотрительности, в соответствии с которым не допускаются завышать суммы активов.

Стоимость дебиторской задолженности относится к активу предприятия и, в связи с этим, позиционируется как стоимость, имеющая огромное значение в производстве и предпринимательстве любой компании.

В связи с тем, что ДЗ являясь объектом аналитического учета, отражается Отчете о финансовом состоянии в укрупненном виде, то оценивание, которое применимо в учете, переставляется (как бы перешагивается) в оценивание статьи по активной части баланса. Однако, по объективным причинам, показатель оценивания в учете не должен иметь статичный характер. Влияния различных объективных временных факторов и их последствий, приводят к тому, что оценивание дебиторской задолженности изменяется. А это приводит к тому, что в балансе должны показываться все, связанные с этими изменениями, модификации.

В ситуациях, когда приходится оценивать ДЗ, специалисты сталкиваются с различного характера проблемами и сложностями. Уместно отметить, что ДЗ не «посвящен» какой-то обособленный международный стандарт финансовой отчетности как таковой, регламентирующий ее учетный процесс. Однако по таким учетным стандартам, как МСФО 1 "Представление финансовой отчетности", МСФО 8 "Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках ...", МСФО 16 «Основные средства», и МСФО 18 "Выручка", устанавливающих учетные принципы по ДЗ, целесообразно бывает организовать ее учет в компаниях.

Помимо указанных выше МСФО, специфика признательности, учета и оценивания ДЗ отражена в МСФО 39 "Финансовые инструменты: признание и оценка". Иначе говоря, ДЗ позиционируется в качестве финансовых активов с постоянными или рассчитанными платежами, не котирующимися в пределах активных рынков, не попадающих в виды активов, "установленных в целях реализации" и не отнесенных ранее в категорию "переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" или "имеющиеся для продаж".

Уместным будет подчеркнуть, так как ДЗ относится к активам компании, то ей надлежит раскрытие в балансовом отчете в величине «нетто», т.е. за минусом резервной суммы под обесценивание стоимости. Поэтому, по МСФО,

чтобы признать ДЗ необходимо обратиться к установленным в Концептуальных основах условиям признания активов:

- большая вероятность иметь экономические выгоды от этого актива в будущем;
- стоимость актива возможно достоверно оценить.

Как уже отмечалось выше, ДЗ входит в состав активов компании. Она представлена в активной части Отчета о финансовом состоянии – может отражаться как кратко-, так и как долгосрочная задолженность. Здесь значение имеют планируемые сроки ее возврата (Таблица 2).

**Таблица 2: Условия признания активом ДЗ**

<i>Видовая классификация ДЗ</i>	<i>Критерии, когда ДЗ может быть признана как актив</i>
Текущие задолженности	При наличии шанса получить будущие экономические выгоды; При возможности достоверного определения суммарного объема ДЗ
ДЗ за продукты (оборотные активы)	При делегировании покупающей стороне всех рискованных и выгодных составляющих, связанных с правами собственности на продукты; При прекращении управления и контроля за проданную продукцию (товар); При наличии шанса получить будущие экономические выгоды; При возможности достоверного определения суммарного объема ДЗ
Долгосрочная задолженность, относящаяся к долгосрочным активам	При наличии шанса получить будущие экономические выгоды; При возможности достоверного определения суммарного объема ДЗ

**Источник:** Таблица составлена автором на основе (Ивашкевич В.Б., Семенова И.М. 2013); Ефимова О.В. 2014); Кондраков, Н.П. 2018)

ДЗ, в случаях начального признания, оценивают на основе справедливой стоимости. Затем, ее следует оценить по амортизационной стоимости, применяя способ эффективной %-ной ставки, обеспечивающей безошибочное дисконтирование прогнозируемого суммарного объема будущих поступлений до начала даты погашения. Оценивая ДЗ, важно определять воздействие значимых факторов (см. рисунок 8).

**Рисунок 8: Воздействие значимых факторов на оценку ДЗ**



**Источник:** Составлено автором на основе (Ефимова О.В. 2014); Кондраков, Н.П. 2018); Мурзагалина Г.М., Р.В. Семчук. 2019)

Бухгалтеру следует предельно внимательно работать над данными, представляющими фактический объем ДЗ. Организация синтетического и аналитического учета ДЗ требует обеспечения представления прозрачных и доступных информационных данных финансовых отчетов, позволяющих управлять этим активом. Аналитический учет должен быть до такой степени детализирован, чтобы у аналитика была бы возможность для анализа оборачиваемости ДЗ по отдельным контрагентам и хозяйственным операциям в каждом договоре, и отражения скидок и %-ного дохода. Разработка детального Плана счетов позволит создать как сам отчет, так и требуемую разъяснительную информацию. В частности, при ведении аналитического учета 1-го уровня, по отдельным операциям в компании дается стандартизированное определение

(долги клиентов, авансы по строительству, выплата задатков поставщикам на материалы), что окажет помощь для четкой группировки учетных данных и поможет подготовить отчеты по МСФО.

Отражая в отчетах показатели по активам, обязательно учитываем важность принципа консерватизма. Сообразно ему, суммарные стоимости активов не допускается завышать, а чтобы соблюсти данный принцип, требуется оценка финансовых активов, как правило, по справедливой стоимости. Если партнеры вовремя платят по дебиторским долгам, то это самым благоприятным образом воздействует на рост балансовой ликвидности и величину рыночной стоимости компании. С другой стороны, при отражении в балансе полной величины ДЗ, не вычитывая резервные суммы, можно получить необоснованно раздутую ликвидность. Такой факт приводит к тому, что пользователи (инвесторы, кредиторы) заблуждаются по поводу правильности информации финансовой отчетности. Поэтому, если в учете не рассчитывается резерв по сомнительной ДЗ, то это будет считаться ошибкой ведущего ее бухгалтера. Резервная сумма сомнительного долга вычисляется на основе изучения платежеспособности конкретных должников, с применением классификационных направлений ДЗ.

Считаем, что к наличию убытков от того, что обесценивается ДЗ, можно подходить спокойно, как к нормальному явлению в бизнес-деятельности. В этой связи, чтобы снизить затраты, обязательно нужна разработка стратегии управления ДЗ командой профессионалов, входящих во все структуры предприятия.

Данные по ДЗ раскрыты в:

- ранее в МСФО 32 "Финансовые инструменты: представление информации",
- а, начиная с 01.01.2018, этот стандарт заменен на МСФО 9 «Финансовые инструменты». В нем предусмотрены 2 стоимостные концепции: 1) справедливой стоимости и 2) амортизированной стоимости

Уместным было бы сказать, что определение справедливой стоимости следует устанавливать сообразно МСФО 13 «Справедливая стоимость». Указанные МСФО требуют классифицировать финансовые инструменты на основе бизнес – модели, она будет использоваться компанией для управления финансовыми активами, и по договорам. В модели реализуются стратегические цели компании, касательно финансовых активов или обязательств сегодня, и в перспективе.

МСФО № 9 требует давать оценку прогнозируемым потерям на протяжении года, в случае значительного увеличения риска по кредитам – в течение полного времени функционирования компании (<https://www.accaglobal.com/cis/ru/research-and-insights/vestnik-2016/ifrs91.html>).

Сообразно МСФО № 9, для всех финансовых долговых активов (в т.ч. и ДЗ), учет должен вестись по амортизированной стоимости, представляющей сумму, отражающуюся в момент их первоначального признания за минусом оплаты большей доли долга, далее прибавить (вычесть) накапливаемую амортизацию, рассчитанную на базе разности первоначальной стоимости и стоимости на дату возмещения.

Оценивая возможность иметь выгоды в ближайшей перспективе, менеджменту компании следует просчитать существующий уровень неопределенности касательно данных выгод.

В любом случае, реализуя товар на кредитных условиях, продающая сторона должна полагать, что какую - то составляющую ДЗ нереально будет взыскивать. Именно поэтому, при таком раскладе дел, в учете должен формироваться резерв на погашение безнадежных долгов, о чем мы говорили выше. А для этого целесообразным считаем вовремя собирать нужные информационные данные по ДЗ, по каждому клиенту. Если в компании не организованы структуры, непосредственно занимающиеся сбором точных данных, то и соответствующие решения по резервам не выполняют, наблюдается и частенько несоответствие резервов имеющимся долгам по ДЗ (Л.И.Саченок, А.П.Никитина, 2015: стр.65-67).



Для этого:

- безнадежную ДЗ следует списывать на расходы того времени, где из-за продажи возник этот долг покупателя;
- ДЗ по завершении года следует оценивать по чистой цене продажи, по ожидаемой цене.

К сожалению, в существующем законодательстве нет критериев, помогающих классифицировать ДЗ, как безнадежную. И даже в ситуации не погашения дебитором своего долга по контракту или его отказа платить по векселям, когда приходит время оплаты, мы не можем уверенно утверждать о безнадежности ДЗ. Однако, когда должник становится банкротом, или исчезает в неизвестном направлении, или его компания ликвидируется, или прошел срок давности, и все старания по возврату долга безуспешны, то, разумеется, что в таких случаях ДЗ переходит в разряд безнадежных. И здесь можно порекомендовать бухгалтерам компании систематически оценивать свои возможности и резервы по взысканию долгов.

## **II ГЛАВА . ОРГАНИЗАЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И АУДИТА ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ В УСЛОВИЯХ ПАНДЕМИИ КОРОНАВИРУСА**

### **2.1 Синтетический и аналитический учет дебиторской задолженности. Отражение в учете просроченной ДЗ**

Ограничительные меры по борьбе с COVID-19 в стране значительно снизили экономическую активность и совокупный уровень расходов. Некоторые сегменты экономики, такие как гостиницы, транспорт, путешествия, развлечения и многие другие предприятия, а также международная торговля сильно пострадали от этих мер. В течение года правительство ввело пакеты поддержки в виде субсидированных инструментов кредитования, выплат безработным и других субсидий предпринимателям, чтобы компенсировать экономический спад, вызванный пандемией.

Руководство ООО “Azəraluminium” отслеживает изменения макроэкономической среды и принимает меры предосторожности, которые считает необходимыми для поддержания устойчивости и развития бизнеса Компании в обозримом будущем.

В первые месяцы 2020 года на мировом рынке произошли значительные потрясения, вызванные вспышкой нового корона вируса. В результате вспышки COVID-19 в первой половине 2020 года цены на алюминий продолжали снижаться. Этот фактор оказал негативное влияние на выручку и прибыльность компании во втором и третьем квартале 2020 года. К началу декабря 2020 года цены на алюминий в основном восстановились до докризисного уровня, чему также способствовало восстановление мирового спрос на алюминий и производство. За первое полугодие 2021 года цены на алюминий выросли на 15-20%. Ожидается, что глобальный спрос и производство алюминия также продемонстрируют положительные тенденции, но на них могут повлиять дальнейшие события, связанные с COVID-19.

Что касается ДЗ ООО “Azəraluminium” на 1 января 2021 года составляет

23100452 манат, что по сравнению с данными на 1 января 2020 года, больше на 2949861 манат (см. Приложение 1). Согласно представленной отчетности компании, ДЗ не приносит процентного дохода, обычно погашается в течение 1 месяца и выражается в манатах. Должниками компании являются экономические субъекты Азербайджанской Республики.

Учет долгосрочной ДЗ на ООО “Azəraluminium” ведется с использованием Плана счетов бухгалтерского учета для коммерческих организаций утвержденного приказом Минфина АР (Аббасова С.А., Кулиев В.М., Алиева М.Ш, 2019).

Раздел 17 «Долгосрочная ДЗ» предназначен для обобщения информации о дебиторской задолженности, срок погашения которой более чем через 12 месяцев после отчетной даты. Этот раздел включает следующие статьи:

- 171 «Долгосрочная ДЗ покупателей и заказчиков»;
- 172 «Долгосрочная ДЗ дочерних обществ»;
- 173 «Долгосрочная ДЗ основного управленческого персонала»;
- 174 «Долгосрочные ДЗ по операционной аренде»;
- 175 «Долгосрочные ДЗ по договорам на строительство»;
- 176 «Долгосрочные ДЗ по процентам»;
- 177 «Прочие долгосрочные ДЗ».

Учет краткосрочной дебиторской задолженности ведется с использованием счетов раздела 21 Плана счетов бухгалтерского учета. Раздел «Краткосрочная ДЗ» предназначен для предоставления информации о ДЗ, погашение которой осуществляется в течение 12 месяцев после отчетной даты. Этот раздел включает следующие счета:

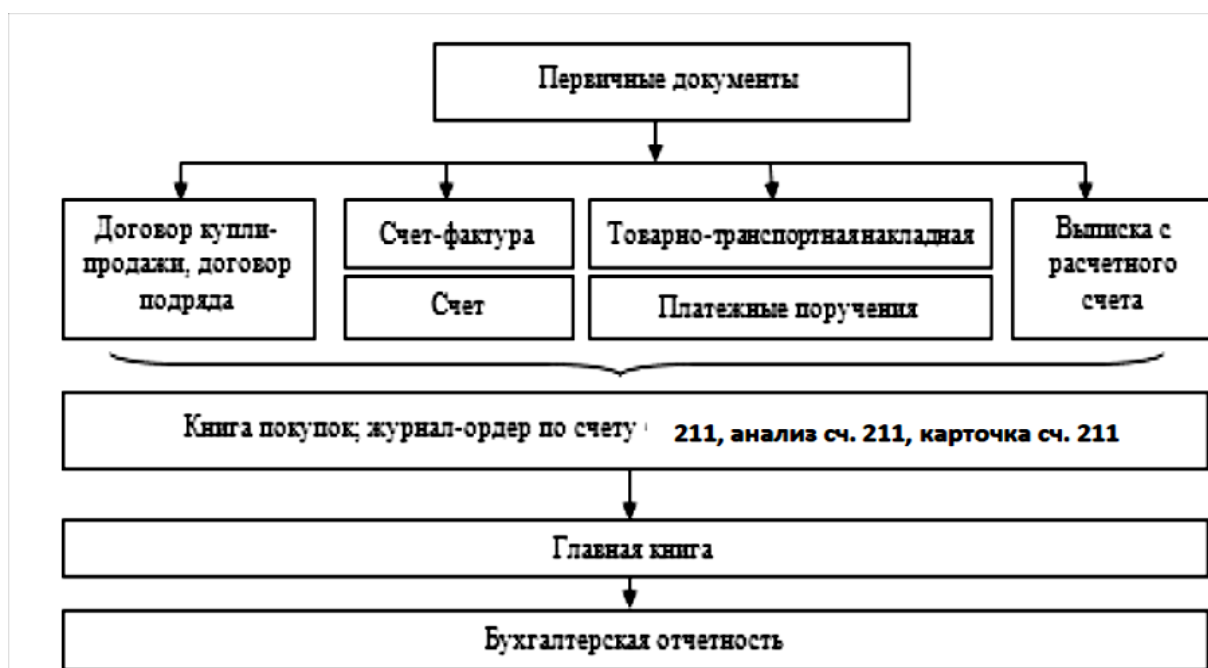
- 211 «Краткосрочные ДЗ покупателей и заказчиков»;
- 212 «Краткосрочная ДЗ дочерних обществ»;
- 213 «Краткосрочная ДЗ основного управленческого персонала»;
- 214 «Краткосрочные ДЗ по краткосрочной аренде»;
- 215 «Краткосрочные ДЗ по договорам на строительство»;
- 216 «Краткосрочная процентная задолженность»;

217 «Прочие краткосрочные ДЗ»;

218 «Корректировки по сомнительным долгам».

На счете 211 «Краткосрочная ДЗ покупателей и заказчиков» отражается информация о движении краткосрочной ДЗ по реализации товаров (работ, услуг), связанных с основной деятельностью ООО. На рис.9 представлена схема записей на счете 211

**Рисунок 9: Последовательность записей по счету 211 «Краткосрочная дебиторская задолженность покупателей и заказчиков»**



**Источник:** систематизировано автором на основе (Булатова А.В., 2016; Ендовицкий Д.А., 2018)

Рассмотрим подробно синтетический учет краткосрочной ДЗ на ООО «Azəraluminium».

При начислении в отчетном периоде краткосрочной ДЗ по признанной выручке от продажи (сообразно критериям признания), начисленных процентов по выданным долгам, кредитам, арендных платежей, подлежащих уплате арендатором по договорам, дебетуются соответствующие субсчета сч. 211, 212, 213, 214, 215, 216, 217 и кредитуются соответствующие субсчета сч. 601, 611, 631.

При реализации товаров, подлежащих обложению акцизом, на сумму акциза производится бухгалтерская проводка по Д-ту соответствующих субсчетов счетов 211, 212, 213 и К-ту соответствующих субсчетов счета 521.

Зачет НДС по реализованным товарам (работам), по арендной плате, готовый к уплате арендатором по договорам, обеспечивающим право на пользование имуществом экономического субъекта дебетуются счета 211, 212, 213, 214, 215, 217 и кредитуются соответствующие субсчета счета 545, а в при возникновении выплат по налогам перед бюджетом дебетуется счет 545 и кредитуются соответствующий субсчет счета 521.

В случае возврата и снижаемой стоимости реализованных товаров, а также при предоставлении скидок дебетуются соответствующие субсчета счетов 602, 603 и кредитуются соответствующие субсчета счетов 211, 212, 213. При этом из-за возврата и уменьшением стоимости товаров при скидке необходимо также скорректировать НДС следующей проводкой: Д-т субсчетов счетов 521, 545 и К-т с/счетов счетов 211, 212, 213

Когда контрагенты производят оплату по краткосрочной дебиторской задолженности, эти операции отражаются по дебету соответствующих субсчетов счетов 221, 222, 223, 224, 225 и по кредиту соответствующих субсчетов счетов 211, 212, 213, 214, 215, 217.

Если по каким-то причинам происходит взаимозачет краткосрочной ДЗ кредиторской, тогда дебетуются соответствующие субсчета счетов 431, 432, 433, 435, 531, 532, 535, 536, 538 и кредитуются субсчета счетов 211, 212, 213, 214, 215, 216, 217.

Когда ДЗ не оплачивается покупателями в установленное время и есть вероятность не получить заемные средства, образуется сомнительная, или безнадежная ДЗ.

МСФО предоставляет большую свободу при принятии решения для признания ДЗ безнадежной. Также В МСФО не найти единого правила для того чтобы определить момент времени, когда ДЗ должна быть признана безнадежной. Глава компании имеет право самостоятельно решить вопрос по поводу

создания резерва по всем видам ДЗ. При создании резерва необходимо определить суммы, формирующие ожидаемые в будущем убытки. При расчетах убытков необходимо основываться опыте прошлых лет и учитывать происходящие процессы в экономической среде. Рассмотрим, какие корректировки необходимо отражать при учете сомнительного долга.

Корректировки по сомнительным долгам отражаются по дебету соответствующих субсчетов счета 731 «Прочие операционные расходы», субсчет 6 «Расходы по сомнительным и безнадежным долгам» и по кредиту соответствующих с/счетов счета 218.

Сообразно «Правилам ведения БУ в соответствии с МСФО», утвержденных Минфином АР от 2017 года, при списании безнадежных долгов оформляются следующие бухгалтерские проводки:

- от реализации товаров (работ, услуг), по кредитам, начисленным процентам, по Д-ту сч. 218 и К-ту субсчетов счетов 211, 212, 213, 214, 215, 216, 217;

- при корректировке НДС по реализованным товарам (работ, услуг), сданным в аренду активам, Д-т соответствующих субсчетов счетов 521, 545 и К-ту сч. 211, 212, 213, 214, 215, 217 (Правила ведения БУ...2017).

При некоторых обстоятельствах бывают случаи, когда ДЗ, признанная ранее безнадежной и списанная за счет создания резерва, впоследствии взыскивается. В этом случае в отчетном периоде, когда производится списание, в БУ надо восстановить ранее списанную ДЗ.

Таким образом, в случае погашения дебиторами ранее списанного в безнадежные долги, задолженности, производится бухгалтерская запись в Д-т соответствующих субсчетов счетов 211, 212, 213, 214, 215, 216, 217 и К-т субсчета 611-6.

В связи с восстановлением безнадежных долгов необходимо дать следующие проводки:

- по дебету соответствующих с/счетов сч-в 211, 212, 213 и по кредиту соответствующих субсчетов счета 521 при отражении начисленного акциза

-по дебету соответствующих с/счетов сч-в 211, 212, 213, 214, 215, 217 и кредиту соответствующих с/счетов сч. 545- при отражении начисленного НДС

- по дебету с/счетов счета 545 и кредиту субсчетов счета 521- при возникновении налогового обязательства перед бюджетом

Погашение краткосрочной ДЗ, отписанной в безнадежную ДЗ, отражается по дебету с/счетов счетов 221, 222, 223, 224, 225 и по кредиту с/счетов счетов 211, 212, 213, 214, 215, 216, 217.

Сумма корректировки, начисленной в прошедшие годы на сомнительную задолженность по безнадежной ДЗ, указывается по дебету соответствующих субсчетов сч/ 218 и кредиту субсчета 611-6.

При списании краткосрочной сомнительной и безнадежной ДЗ субъекта бухгалтерского учета облагаемая налогом на добавленную стоимость сумма этой дебиторской задолженности отражается по дебету субсчета 731-6 и кредиту соответствующих субсчетов счетов 211, 212, 213, 214, 215, 216, 217.

Рассчитанный из-за списанной ДЗ акциз списывается с соответствующих субсчетов счета 521 и зачисляется на соответствующие субсчета счетов 211, 212, 213.

Начисленный, в связи с данной ДЗ, налог на добавл. стоимость, списывается с соответствующих субсчетов счетов 521, 545 и зачисляется на соответствующие субсчета сч. 211, 212, 213, 214, 215, 217.

Корректировочная сумма сомнительной ДЗ по сомнительным долгам отражается по дебету субсчета 731-6 и кредиту субсчетов счета 218.

При образовании положительной курсовой разницы по краткосрочной ДЗ Д-тся соответствующие субсчета счетов 211, 212, 213, 214, 215, 216, 217 и К-тся субсчета 611-8. В случае возникновения отрицательной курсовой разницы по краткосрочной ДЗ Д-тся субсчета 731-8 и К-тся соответствующие субсчета счетов 211, 212, 213, 214, 215, 216, 217.

Для того, чтобы вести более детализированный учет ДЗ, необходимо вести его аналитический учет. Аналитический учет позволяет оценивать не только в стоимостном, но и в трудовых и натуральных цифрах с указанием

работников и названий контрагентов. Аналитический учет по счетам 211, 212, 213, 214, 215, 216, 217 ведется отдельно по предъявленным контрагентом счетам. Если оплата долгов осуществляются в порядке плановых платежей тогда аналитический учет обязательно ведется по отдельному покупателю, арендатору и т.д. (Abbasov Q.Э., 2013)

Аналитический учет ведется с целью получения показателей по:

- покупателям и арендаторам по расчетным документам, время оплаты которых еще не наступил;
- покупателям и арендаторам, которые не оплатили в срок по расчетным документам;
- авансам полученным;
- векселям, если срок поступления денежных средств еще не наступил;
- векселям, показанным по дисконтированной стоимости в банках;
- векселям, по которым ДЗ не оплатили в положенное время.

## **2.2 Оценка эффективности системы внутреннего контроля на предприятии и планирование аудиторской проверки ДЗ**

Стратегической целью любой компании является укрепление собственной позиции на внутреннем и внешнем рынке с последующим расширением масштабов коммерческой деятельности. Для того чтобы решить эту стратегическую задачу необходимо правильно выстроенная система расчетов с контрагентами. Это можно претворить в жизнь при организации на предприятии системы внутреннего контроля ДЗ.

Осуществляя АП, аудитор обязательно проводит оценку эффективности СВК.

Для этого СВК можно подразделить на среду контроля, систему БУ и процедуры контроля.

Каждая компания имеет свой стиль работы, организационную структуру, политику по кадрам, индивидуальные методы управления и контроля. Все перечисленное формирует контрольную среду компании. Руководство компании



должно обращать особое внимание к организации ВК чтобы повышать его эффективность, что в свою очередь благоприятно влияет на организацию внутреннего аудита в компании. При правильном формировании контрольной среды ответственные лица по центрам ответственности вынуждены четко, без ошибок вести бухгалтерский учет, что минимизирует допущение ошибок и предоставление искаженной информации

Касательно ответственных лиц по подписанию договоров с покупателями необходимо четко разграничить ответственность за:

- работу с контрагентами, включая заключение контрактов, а также изучение перспектив сотрудничества;
- отгрузку товаров и выполнение обязательств в установленное время;
- своевременное и грамотно отражаемые в учете операции по продажам;
- проведением контроля за состоянием ДЗ.

Правильно организованная система БУ, включающая принципиальный порядок ведения БУ, гарантирует своевременный сбор информации, анализ показателей и отражаемые в учете и отчетности совершаемые торговые операции.

В контрольные процедуры включены проверки, которые персонал проводит для предотвращения, выявления и исправления недочетов и ошибок в системе БУ. Процедура контроля включает эффективные процедуры по санкционированию, документированию и фактическому контролю за отгрузками товаров и своевременным погашениям ДЗ.

Оценка системы ВК проводится в два этапа:

Первый этап связан с общим знакомством с СВК;

Второй этап заключается в оценке надежности СВК

На 1-ом этапе аудитор получает информацию о том, как руководство организует ВК расчетных операций партнерами. На этом этапе аудитор видит организационную структуру ВК, наличие и характер внутренних связей. Также выявляется механизм выполнения решений руководства компании по

центрам ответственности, определяются методы разделения функций и ответственности, процедуры ВК, доступ к документам, функции внутренних аудиторов, возможные виды ошибок. Выявленную информацию о системе ВК рационально собрать в документ блок-схему. В этой блок-схеме, аккумулируется информация как распределяются обязанности, санкционируются операции, процедуры учета и контроля. Процесс документирования системы ВК поможет аудитору уже в начале аудиторской проверки выявить преимущественные и слабые стороны ВК проверяемой ДЗ, что позволяет эффективно провести дальнейшее исследование.

По результатам знакомства с системой ВК аудитор обязан принимать решение о возможности, использовать в последствии в своей аудиторской проверке, данные системы ВК аудируемого предприятия. Когда аудитор выявляет несостоятельность системы ВК, то в дальнейшем аудит планируется без использования данных системы ВК компании. Если же аудитор считает, что на системе ВК можно доверять, то тогда он проводит оценку ее надежности.

При оценке надежности системы ВК устанавливаются шаги, предпринимаемые в компании в целях устранения, выявления и исправлений недочетов, ошибок в бухгалтерской информации.

Когда аудитор может дать ответ на вопрос, поможет ли или не поможет существующая политика и процедуры внутреннего контроля обнаружению искажений информации по ДЗ, оценку надежности системы ВК можно фиксировать завершенной. Так как существующий риск неэффективной системы ВК трудно выразить в количественном выражении, аудитор обязан представить в рабочих документах информацию о вероятности существующего риска и использовать ее при АП как оценочный показатель (Федоренко И.В. и Золотарева Г.И., 2019: стр.188)

Рассмотрим, как организована система ВК на ООО “Azəraluminium”. В начале, при планировании ВК весь этап проверки делится на этапы (стадии). В рисунке 10. представлены основные этапы проверки ДЗ службой ВК ООО “Azəraluminium”. Далее необходимо сравнивать данные, которые отражены

на синтетических счетах учета с фактическими данными по остаткам задолженностей. После такой сверки составляется акт по результатам проведенной проверки наличия ДЗ.

Как было уже отражено в таблице, главной стадией ВК ДЗ является анализ и оценка рисков (Ендовицкий Д.А., 2018: стр. 152).

Результаты проведенного анализа позволяют выявить отклонения и оценить риски, которые связаны с финансовыми проблемами контрагента, которые, в свою очередь, отрицательно сказываются на ликвидности активов, а также ликвидности самой компании.

Для того, чтобы оценить риск неплатежеспособности покупателя, необходимо использовать один из эффективных способов, заключающийся в анализе опыта работы с ним. Надо внимательно изучить кредитную историю контрагента, также обратить внимание, были ли случаи нарушения договорных условий, а также проанализировать статистику объемов покупок в кредит.

Анализ можно проводить по внутренним и внешним факторам. Так к внешним факторам относятся (Зарецкая В.Г, 2020: стр.58-66).

-текущая ситуация на рынке в данной отрасли, наличие возможных рисков, связанных с природными условиями, возможности развития внешней торговли, благоприятное географическое, территориальное расположение и проч.

Для того чтобы снизить риск при работе с покупателями необходимо:

– непрерывно контролировать реальное состояние счетов с контрагентами компании, причем уделять большое внимание тем платежам, которые будут погашаться с отсрочкой;

– выявлять надежных партнеров и предлагать им наиболее выгодные условия оплаты за поставляемые им продукции;

– стараться не подписывать контракты на большую сумму с отдельными покупателями, а наоборот распределять риски путем привлечения большего количества клиентов.

В целях проведения следующего этапа ВК рекомендуется провести факторный анализ оборачиваемости ДЗ.

**Рисунок 10: Основные этапы проверки дебиторской задолженности службами внутреннего контроля ООО “AZƏRALUMINIUM”**

Этап процесса	Характеристика	Ответственный исполнитель	Срок выполнения
1. Установление сроков и процедур внутреннего контроля	Составление календарного плана графика работ, определение ответственных исполнителей	Финансовый директор Отдел внутреннего контроля	3-4 дня 1-2 дня
2. Проверка правильности ведения бухгалтерского учета ДЗ	Составление аналитических таблиц для сверки данных бухгалтерского учета и фактических остатков ДЗ, запрос актов сверок с контрагентами, ведомостей инвентаризации задолженности	Отдел внутреннего контроля Отдел управления дебиторской задолженностью	7-8 дней
3. Выявление и анализ рисков	Оценка рисков, выявленных на более ранних этапах внутреннего контроля ДЗ. Предложение руководству путей снижения имеющихся рисков	Отдел внутреннего контроля	1-2 дня
4. Проведение анализа отклонений	Выявление отклонений фактических показателей ДЗ от запланированных. Работа с отделами бюджетирования и анализа. Выявление скрытых резервов повышения финансовой устойчивости	Отдел внутреннего контроля Отдел бюджетирования и анализа	1-2 дня
5. Анализ эффективности использования величин задолженности	Оценка эффективности управления ДЗ с использованием методов факторного и коэффициентного анализа	Отдел управления Дз Отдел внутреннего контроля	1-2 дня
6. Корректировка учетной политики	Внесение изменений в существующую стратегию работы с дебиторами, модификация применяемых процедур	Отдел управления Дз Отдел внутреннего контроля	1-3 дня

**Источник:** систематизировано автором на основе (Ендовицкий Д.А. 2018); Данилевский Ю.А. 2015); Кондраков, Н.П. 2018), Петрова В.Ю., 2016)

### 2.3. Порядок отражения дебиторской задолженности в финансовой отчетности предприятия

Несмотря на то, что нет конкретного стандарта МСФО, по которому регулируется оценка, признание и учет ДЗ, при составлении БО необходимо соблюдать правила, для предоставления информации для пользователей в соответствии с требованиями МСФО. Так, по требованию МСФО (IAS) /1 «Представление ФО», информация о ДЗ должна быть сопоставимой (согласно соответствующему принципу), т. е. должна представляться на конец отчетного года, а также на конец предыдущего отчетного года. Представленное сопоставление в ОФП и в примечании позволяет оценивать изменение финансового положения компании.

МСФО /1 предполагает представление в отчете о фин. положении статьи «Торговой и пр. ДЗ». Также предполагается выделение в раскрытии по ДЗ категории ДЗ, которые относятся к финансовым активам (например, ДЗ покупателей) и нефинансовым активам (пример, авансы, выданные поставщикам).

Также для более полного отражения финансового состояния разрешается вводить дополнительные статьи ФО. Такое решение применяется на основе характера задолженности, ее величины и сроков погашения ДЗ. В случае существенности статьи и ее значимости для отчетности в целом, она однозначно отражается в самом отчете о финансовом положении.

Авансы поставщикам должны отражаться по себестоимости за минусом резерва, созданного под обесценение. Если товары или услуги будут получены через год и более времени, тогда они должны быть отнесены и признаны в отчетности в разделе долгосрочные авансы выданные. Когда компании отгружают товары, и она начинает контролировать их, при условии вероятности, что будут получены в будущем экономические выгоды, сумма выданных авансов переводится в балансовую стоимость приобретенного актива. По мере поступления товаров или услуг, которые относятся к авансам, прочие авансы должны списываться на сч. прибылей и убытков. В случае, когда существует вероятность того, что активы, товары или услуги, которые относятся к авансам, не будут в дальнейшем получены, балансовая цена аванса должна быть списан, а образующийся убыток от обесценения должен признаваться в отчете

о прибылях и убытках.

Согласно отчетности ООО “Azəraluminium”, у компании на 1 января 2021 года есть авансы выданные на сумму 5,415,697 ман., что на 374119 манат меньше по сравнению с 1 январем 2020 года.

МСФО 1 запрещает учитывать активы и обязательства друг против друга. Но могут быть исключения в тех случаях, если взаимозачет разрешен или же востребован в прочих стандартах. То есть, когда из величины ДЗ отнимаются резервы под обесценение ДЗ, это не относится к взаимозачету между статьями активов и обязательств.

В МСФО № 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» ДЗ дается определение, как «непроизводные финансовые активы с постоянными... платежами, которые не обращаются на активных рынках и не предназначены для торговых целей» (<https://www.accaglobal.com/cis/ru/research-and-insights/vestnik-2016/ifrs90.html>).

Из этого следует, что не относятся к ДЗ те финансовые активы, которые обращаются на рынке, они относятся к инвестициям.

Принципы учета ДЗ рассматриваются в разных стандартах, в том числе МСФО 1 «Представление ФО», МСФО 15 «Договора с покупателями», МСФО 16 «Земля, строение и оборудование», МСФО 11 «Договора на стройку». Также в стандарте МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытия» представлено требование по раскрытию ДЗ в ФО.

Согласно МСФО, при признании ДЗ надо использовать общие правила признания активов и обязательств, то есть:

- в будущем существует большая вероятность получений, экономических выгод, которые связаны с данным активом,
  - стоимость актива может быть достаточно надежно оценена
- (<http://finotchet.ru/articles/86/>)

ДЗ, при признании в первый раз, должна быть оценена по справедливой цене (стоимости сделки). С использованием метода эффективной процентной ставки (ЭПС) производится следующее признание ДЗ, которое должно быть

оцененное по амортизированной цене.

ЭПС это ставка, обеспечения денежных оттоков или притоков в будущем, до момента наступления времени оплаты по существующему финансовому инструменту, точное дисконтирование ДЗ.

Используя метод эффективной ставки процента рассчитывают и начисляют процентные доходы или расходы по выплате процентов в течение интересующего периода.

Сообразно МСФО 39, на каждую дату составления отчета компания обязана проводить оценивание, если есть хоть какое-то наличие признаков обесценивания. При выявлении таких признаков, компания обязана провести все соответствующие расчеты для того, чтобы определить, если ли убытки от обесценивания. В стандарте рассматриваются перечень факторов, свидетельствующих о присутствии признаков обесценивания:

- финансовые проблемы дебитора;
- факт нарушения условий контракта;
- возможность банкротства дебитора;
- проблемы с ликвидностью активов дебитора;
- факторы, связанные общеэкономическими условиями;
- другие факторы.

При обесценивании ДЗ, как уже указывалось в предыдущей главе, необходимо создать «Резерв под обесценение ДЗ». Причем этот резерв надо создавать по каждому виду ДЗ.

Текущая стоимость ДЗ уменьшается на сумму резерва под обесценивание ДЗ, с помощью списывания на расходы.

Согласно МСФО 39, при подсчете резерва надо использовать метод амортизированной стоимости (<https://finotchet.ru/articles/156/>). По каждой ДЗ время погашения долга надо спрогнозировать и дисконтировать ожидаемые к получению потоки ДС. На практике применять этот метод достаточно трудно. Поэтому используют методы, которые несомненно имеют обоснованные на

опыте историческом либо самой компании, либо схожих компаний, либо отрасли.

Согласно учетной политике ООО “Azəralüminium”, компания прочую и торговую ДЗ отражает по амортизационной стоимости, с использованием метода эффективной %-ной ставки.

Чтобы рассчитать амортизированную стоимость используется нижеприведенная формула:

$$\text{Амортизированная стоимость} = \left[ \frac{C}{(1+r)^{(t/365)}} \right],$$

где  $C$  — номинальный показатель торговой дебиторской задолженности или вексель к получению;

$r$  — учетная ставка;

$t$  — период между запланированной датой погашения торговой дебиторской задолженности или векселей к получению и отчетным периодом.

К примеру, 1 января 2020 г. дебиторская и торговая задолженность компании от покупателя составляла 200 тыс. манат. Покупатель должен погасить долг— 26 декабря 2021 г., текущая учетная ставка равна 18 %.

Используя, указанную выше формулу, вычислим амортизированную стоимость дебиторской и торговой задолженности:

$$\left[ \frac{200}{(1+0,18)^{(360/365)}} \right] = 169,88 \text{ тыс.}$$

По расчетам амортизированная стоимость ДЗ составила 169,88 тыс. ман, где номинальная стоимость равна 200 тыс. ман. Дисконтированная цена составила 30,12 тыс. ман. и будет отражена в прибыль или убыток как затраты на резерв под обесценивание ДЗ.

Компания использует матрицу резервов, для расчета ожидаемых кредитных убытков по торговой и прочей ДЗ, и контрактным активам. Ставки резервирования основаны на просроченных днях для групп различных клиентских



сегментов, которые имеют схожую структуру потерь (т.е. по географии, типу продукта, типу клиента и рейтингу, а также покрытию аккредитивами и другими формами кредитного страхования).

Матрица резервов первоначально основана на исторических наблюдаемых показателях дефолта компании. Компания откалибрует матрицу, чтобы скорректировать исторический опыт кредитных потерь, с учетом прогнозной информации. Например, если прогнозируемые экономические условия (т.е. валовой внутренний продукт), как ожидается, ухудшатся в течение следующего года, что может привести к увеличению числа дефолтов в производственном секторе, исторические показатели дефолтов корректируются. На каждую отчетную дату обновляются исторические наблюдаемые показатели дефолта и анализируются изменения в прогнозных оценках. Там, где это применимо, компания полагается на ставки дефолта, полученные из внешних ставок контрагентов.

В учетной политике компании закрепляется метод формирования резерва под обесценивание ДЗ. Существуют разные варианты:

1) определяется вероятность взыскания задолженности по всем дебиторам в отдельности и начисляется резерв тем дебиторам, взыскание задолженности от которых видится сомнительным;

2) начисляется резерв в процентном соотношении от полученной выручки, за определенное время;

3) формируются несколько групп ДЗ исходя из продолжительности сроков неоплаты и начисления резервов в процентном соотношении, определяемые по каждой отдельной группе).

Эти методы образования резерва на практике применяются чаще всего смешанно, то есть путем сочетания разных способов одновременно.

Риск ликвидности финансовых активов ООО “Azəraluminium” по состоянию на 1 января 2021 года представлен ниже (см. таблицу 3 и Приложение 2):

**Таблица 3: Риск ликвидности финансовых активов ООО “Azəraluminium”**

Торговая и другая ДЗ	До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Всего На 1 января 2021 года
	14,405,020	8,695,432	-	-	23,100,452

**Источник:** Примечания к Финансовой отчетности ООО “Azəraluminium”

Как видно из таблицы, у ООО “Azəraluminium” нет просроченной дебиторской задолженности. Поэтому нет необходимости формирования резерва.

Но если бы такая необходимость была, тогда на сумму созданного резерва необходимо дать следующую бухгалтерскую запись:

Д-т«Расходы по созданию резерва под обесценивание ДЗ» (ОПУ/ОСД)

К-т«Резерв под обесценивание ДЗ» (ОФП по статье «ДЗ»).

Для отражения ДЗ в отчете, по надежной оценке, на каждую отчетную период резерв под обесценивание ДЗ необходимо периодически проводить пересмотр и подкорректировать.

При начислении резервов под обесценивание ДЗ в текущем времени, надо учитывать проводки, оформленные в прошлых сроках. Необходимо проанализировать ДЗ за предыдущей отчетный год и сравнить показатель начисленного до этого резерв с суммой резерва нынешнего года по видам контрагентов. Когда показатель начисленного резерва под обесценивание ДЗ в прошлом отчетном годе, был оплачен в нынешнем времени, надо восстанавливать данную задолженность используя сторнирование суммы убытка от обесценивания, ранее начисленного.

МСФО 39 прописывает прекращать признание ДЗ, когда:

- от данной ДЗ право на получение потоков ДС истекло;
- происходит передача всех прав на приток денежных сумм от данной задолженности, что включает весь риск и выгоду, связанную с наличием прав собственности на эту ДЗ;
- подтверждается обязательство по оттоку денежных средств, связанных с ДЗ, и, тем самым, передаются, в большей степени, существующий риски и

выгода;

- не передается и не сохраняется, в большей степени, весь риск и выгода, но передаривается контроль над этой ДЗ (<https://finotchet.ru/articles/156/>).

Бывают случаи, когда компания контролирует ДЗ, но риск и выгода не передана еще в полном объеме. В этом случае, ДЗ, по стандартам, должна признаваться в той величине, в какой у компании еще имеется риск и выгода от ДЗ. Эта та часть, где компания еще продолжает принимать участие.

Рассмотрим раскрытие информации о ДЗ в ФО. Для того, чтобы дать полную информацию пользователям о ДЗ, нужно в примечании к отчетностям раскрывать ту информацию, которая не была полностью раскрыта в самих отчетах. Раскрытия информации о ДЗ необходимо выполнять по международному стандарту №7 «Финансовые инструменты: раскрытия». По его требованиям в примечании к отчетностям раскрывается последующая информация:

- общие сведения о ДЗ в учетной политике;
- вся сумма долга по ДЗ;
- суммы долгов по основным видам задолженностей (торговая задолженность, авансы выданы, переплата обязательств по налогам, прочая ДЗ и др.);
- сумма начисления резервов под обесценивание ДЗ;
- изменения резерва под обесценивание ДЗ;
- детализация долгосрочной ДЗ по времени погашения (от 1 до 2 лет, от 2 до 5 лет, более 5 лет);
- ставки дисконтированной долгосрочной ДЗ;
- данные анализа по финансовой ДЗ, которая не относится к просроченной или обесцениваний по кредитному виду (например, анализ по группировке кредитного риска). Помимо этих раскрытий, компания также, при необходимости, может предоставить любую иную информацию для пользующихся финансовой отчетностью, для лучшего понятия ее финансовых положений и результатах ее деятельности за текущий период (<http://finotchet.ru/articles/86/>).

Но надо отметить, что дополнительная информация определяется суждением руководства компании, имеющих свое профессиональное мнение.

Примером такой информации является выделенная в примечании группа особых дебиторов, информация о обанкротившихся контрагентах, по долгам которых создан резерв.

#### **2.4. Аудиторские процедуры, используемые в аудиторской проверке учета дебиторской задолженности**

Аудиторскую проверку БО ООО “Azəralüminium” провела компания Baker Tilly Azerbaijan. На сегодняшний день она является одной из 5 крупнейших и наиболее престижных консалтинговых компаний в республике, предоставляющих бухгалтерские, аудиторские и консалтинговые услуги. Аудиторское заключение, подтверждающее достоверность данных БО ООО

“Azəralüminium” было подписано 13 сентября 2021 г. Рассмотрим какие аудиторские процедуры используются при проверке ДЗ.

Информация для проведения АП берется из следующих источников:

- приказ об утверждении учетной политики компании;
- подписанные договора, регулирующие взаимоотношения между компанией и ее покупателями;
- документы (счет-фактура, ТТН), без которых невозможно оприходовать или реализовывать товары (работы, услуги);
- книга продаж, в которых происходит регистрация счетов-фактур;
- аналитические карточки по сч. 211,212,213,214,215,216,217, в которых предоставляется вся информация по каждому виду. Так как учет на ООО “Azəralüminium” ведется автоматизировано, то при аудиторской проверке используются распечатанные дебетовые и кредитовые обороты и сальдо по сч. 211,212,213,214,215,216,217, а также оборотные ведомости и аналитические карточки;
- если были случаи отклонения товара от норм из-за брака или прочих отклонений, тогда нужно проверить наличие актов претензий;

- акты проведенных инвентаризаций (сверок) расчетов, составленных с целью выявления недочетов и неточностей в учете расчетов с покупателями;

- бухгалтерская ФО. По ОФП (форма №1) проверяется наличие задолженности по разделу 2 «Краткосрочные активы» по статье «ДЗ». По приложению к ФОП (форма №5) во втором разделе «Долгосрочная ДЗ» проверяется наличие (на начало и конец отчетного года) и движение КЗ и ДЗ, в особенности просроченной задолженности. По документу к разделу два (приложению к ФОП) устанавливается список компаний – дебиторов у которых имеется значимая задолженность.

Перед началом проведения АП необходимо ее запланировать. Для этого разрабатывается общий план аудита, где указывается ожидаемый объем, графики и сроки аудиторской проверки. Разрабатывается аудиторская программа, где определяются объемы, вид и этапы проведения аудиторских процедур, без которых не сформировать объективный и обоснованный общий план, и программу аудита. Планирование должно производиться по МСА 300 «Планирование аудита» ([https://www.audit-it.ru/terms/audit/msa\\_300.html](https://www.audit-it.ru/terms/audit/msa_300.html)).

Общий план проведения АП служить руководством при осуществлении программы аудита. Очень важно при планировании учитывать уровень существенностей и аудиторские риски.

Общий план отражает способ проведения АП. Необходимые для практической реализации плана аудита аудиторские процедуры детально перечисляются в содержании, представляются в Программе аудита, который, по сути, является развитием общего плана.

Таким образом, в Программе отображается перечень всех действий аудитора, необходимых для проведения детальных проверок. Программа АП формируется по каждому разделу учета, и в ней же определяются разделы бухгалтерского учета, подлежащие проверке.

Как уже отмечалось, при формировании общего плана и программы АП, важно определять уровень существенности. Под уровнем существенности

подразумевается предельная величина ошибки отчетности. Используя величину существенности, пользователь имеет показатель, позволяющий ему, с большей степенью вероятности, приходиться к правильным выводам и принимать эффективные экономические решения.

АП операций с дебиторами является частью проверки финансово-хозяйственной деятельности ООО. Целью ее проведения является подтверждение того, что применяемая в организации методика учета соответствует нормативным-правовым актам, действующим на территории АР.

В соответствии с поставленной целью, решаются нижеприведенные задачи при АП операций с связанных с ДЗ:

- проверка существования договоров и их правильное юридическое оформление;
- подтверждение правильности документирования и написания расчетных операций по ДЗ;
- проверка правильности ведения синтетических и аналитических учетов на сч. 211, 212, 213, 214, 215, 216, 217
- проведение анализа учета расчетов, которые основаны на учете взаимных требований;
- выявление ДЗ, по которой уже истек срок оплаты; проверка правильного и обоснованного его списания;
- подтверждение достоверного представления бухгалтерской ФО по операциям с ДЗ.

Все эти вопросы должны быть изучены, оценены для того, чтобы аудитор мог выразить свои выводы в заключении и предложить конкретные мероприятия по исправлению обнаруженных нарушений и отступлений от установленных правил учета.

Качество и количество доказательств, необходимых при АП ФО, а также требования к процедурам, которые используются для приобретения доказательств, определены МСА 500 «Аудиторские доказательства» ([https://www.audit-it.ru/terms/audit/msa\\_500.html](https://www.audit-it.ru/terms/audit/msa_500.html)).

Согласно стандарту, АД – это выявленная при проведении АП аудитором информация и полученный результат от проведенного анализа этой информации. На основе АД формируется заключение аудитора.

К истокам получения АД относят первичные реквизиты и БЗ, которые являются основой ФО. В качестве аудиторских доказательств также могут быть использованы разъяснения уполномоченных сотрудников аудируемого лица в письменной форме и полученная информация от прочих лиц.

От источника получения (внешнего или внутреннего), а также от визуальных, документальных или устных форм их предоставления зависит надежность полученных АД. Считается, что наибольшую ценность и достоверность для АП имеют внешние доказательства, а потом уже следуют смешанные доказательства и внутренние доказательства, сгруппированные по степени надежности и достоверности представления (Аббасова С.А., 2011).

Для того, чтобы сформировать мнение о достоверности ФО аудируемого предприятия, желательно получить качественные аудиторские доказательства в достаточном количестве, из разных источников и разными способами (Hendricksen E.S., Van Breda M.F. , 2018).

Рассмотрим, какие методы получения АД при проверке расчетных операций с дебиторами используется аудиторами:

#### 1. Проверка арифметических расчетов:

- проводится для проверки точности и правильности арифметических вычислений в первичных реквизитах и БЗ. Данный метод используется аудитором, в целях подтверждения достоверности величины доходов, расходов, налоговых выплат, а также других показателей ФО.

#### 2. Инспектирование:

- для того чтобы быть уверенным в подлинности документ аудитор проводит инспектирование. Оно заключается в том, аудитор, выбрав отдельные записи в БУ, должен проследить отражение соответствующей операции в первичных регистрах, подтверждающий правдивость и правильность отражения

данной операции, в том числе и операций по расчетам с покупателями и заказчиками.

### 3. Инвентаризация:

- используется для сверки фактических данных с данными, отраженными в документах.

4. Проверка правильности ведения учета отдельных хозяйственных операций. Проверяется соответствие отражения операций:

- единому плану счетов;
- корреспонденциям.

### 5. Подтверждение:

- представляет подтверждение необходимой информации по бухгалтерским записям, путем запроса у покупателей и заказчиков необходимых документов, подтверждающих суммы, числящиеся на счетах по учету расчетов с дебиторами (Auditin aparılması və sənədləşdirilməsinə dair təlimat, 2015).

Аудитор, с целью эффективного сбора АД, планирует, какие конкретно аудиторские процедуры и в каком масштабе нужно выполнять для сбора нужных данных, в зависимости от специфики деятельности проверяемой компании (Галкина Е. В., Парашутина Н.В., Суворова С. П, 2018).

В силу внутренних и внешних причин, при организации учета операций с ДЗ иногда возникают ошибки и упущения.

Рассмотрим наиболее часто встречающиеся недочеты при осуществлении расчетных операций с ДЗ (см. таблицу 4).

При проведении АП аудитор обязательно должен провести проверку, имеет ли факт наличия на предприятии наиболее распространенных ошибок. При выявлении таковых аудитор дает свои предложения для их устранения.



Таблица 4: Возможные нарушения при осуществлении расчетов с дебиторами.

№ п/п.	Возможные нарушения
1.	Отсутствие договора
2	Арифметические ошибки
3	Отсутствие первичных документов по операциям в рамках договора
4	Несоответствие данных журнала-ордера данным главной книги и бухгалтерского баланса
5	Нарушение методологии бухгалтерского учета
6	Несвоевременное либо неполное отражение в учете выручки и соответствующей ей дебиторской задолженности
7	Отсутствие лицензии в случае начисления выручки по лицензируемым видам деятельности
8	Нарушения в оформлении первичных документов (применение неунифицированной формы, отсутствие предусмотренных реквизитов и т.д.)
9	Некорректное отражение в учете курсовых и суммовых разниц, неправильное применение курса иностранной валюты
10	Некорректное отражение в учете операций с полученными векселями
11	Необоснованное формирование резерва по сомнительным и безнадежным долгам
12	Нарушение учетной политики и законодательства, касающиеся инвентаризации расчетов с контрагентами
13	Отсутствие утвержденного графика документооборота по организации
14	Списание задолженности одного контрагента дебиторской задолженностью другого контрагента без проведения трехстороннего взаимозачета
15	Несвоевременное списание задолженности с истекшим сроком исковой давности
16	Списание безнадежного долга на счет внереализационных расходов при наличии резерва
17	Неправомерное признание задолженности безнадежной с последующим списанием
18	Некорректное отражение операций по коммерческим кредитам
19	Некорректное отражение в учете авансов полученных и НДС с суммы полученного аванса
20	Налоговый учет процентов по векселям и коммерческим кредитам
21	Нарушение сроков хранения документации в архиве

**Источник:** Систематизировано автором на основе (Зарецкая В.Г. 2020) Булатова А.В. 2016); Федоренко И.В., Золотарева Г.И. 2019).

По данным аудиторского заключения, представленного консалтинговой компанией Baker Tilly Azerbaijan ООО “Azəraluminium”, все договора с покупателями оформлены, в соответствии с законодательством, ГК АР.

Проверка ДЗ показала, что сумма задолженности по учетным документам

на конец 2020 года совпадает с суммой долгов по данным у покупателей. Было обнаружено что в ООО “Azəralüminium” ДЗ возникла из-за несовпадение периода отгрузки и оплаты реализованных товаров, ДЗ является текущей, и составляет 23100452 манат на конец 2020 года.

При АП выявлено, что в отчетности нет информации о просроченной ДЗ. ДЗ находит отражение в ОФП и приложении к ОФП.

Аудиторская проверка деятельности ООО “Azəralüminium” не выявила никаких серьезных нарушений установленного порядка ведения БУ операций по ДЗ.

Итак, проведенная консалтинговой компанией Baker Tilly Azerbaijan аудиторская проверка деятельности ООО “Azəralüminium” подтверждает достоверность ФУ и подготовки БО, в части расчетов с покупателями за рассматриваемый период, что следует признать положительным фактором деятельности упомянутой компании.

## **III ГЛАВА. АНАЛИЗ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ И НАПРАВЛЕНИЯ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ ЕГО МЕТОДИКИ**

### **3.1. Цель, задачи и информационная база анализа и комплексной оценки состояния дебиторской задолженности в условиях пандемии**

Компания ООО “Azəraluminium”, как и подавляющая часть компаний, функционирующих на рынке со своими товарами, работами и услугами, имеют взаимные связи с различными контрагентами и акторами. Указанные взаимосвязи связаны с многочисленными расчетами и денежными потоками, осуществляемыми ими в финансовой и хозяйственной деятельности. В итоге, каждое предприятие получает обязательство, связанное с выплатами поставщикам, госбюджету, фискальным выплатам, персоналу по зарплате и др. Некоторые организации производят продажу товара (работ, услуг) с немедленной оплатой. Однако для удержания своих позиций на рынке, в условиях конкуренции, они вынуждены пойти на отсрочку платежей, с использованием коммерческого кредитования. В связи с тем, что полученные от дебиторов деньги служат основным источником прибыли компании, для того, чтобы обеспечить стабильный спрос на производимые продукты и услуги, продавцы вынуждены предоставлять клиентам самые выгодные для них условия коммерческого кредита. Благодаря такому положению дел могут вырасти объемы продаж, ускориться товарооборачиваемость.

Главная цель анализа ДЗ в условиях пандемии КОВИД-19 заключается в оценке платежной дисциплинированности партнеров для сведения к минимуму рисков невозврата долгов. Из сформированной цели вытекают задачи комплексного анализа ДЗ:

- поиск обязательств, маловероятных для возврата;
- формирование оптимальной политики кредитования клиентов, сфокусированной на форсирование расчетов и сведение к минимуму рисков неплатежа

- оценивание состава и структуры ДЗ;
- оценка воздействия поступлений по дебиторским долгам на изменение финансового состояния компании;
- выработка основных направлений контроля ДЗ в условиях коронавирусной пандемии
- прогнозирование инкассирования ДЗ и т.д.

Сообразно требованиям МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности», информация о ДЗ, как и остальные статьи финансовой отчетности, должна быть сопоставима (принцип сопоставимости), что дает возможность оценить изменение финансового положения компании (<https://finacademy.net/materials/standartu-msfo/msfo-ias-1>).

Общеизвестно, что в рыночном производстве установление правил осуществляется покупателями и заказчиками. Для них выгодным является вначале получение товара или принятие работ и услуг, и лишь потом их оплата. В этой связи, можно наблюдать увеличение риска неоплаты и/или оплаты не вовремя покупателями по своим счетам. При такой ситуации появляется ДЗ, возникающая в итоге, когда не совпадают дата возникновения обязательства и дата платежа, связанного с ними.

Как уже было показано в предыдущих главах, ДЗ – это важнейший составной элемент оборотных средств компании. Когда она появляется, образуется дефицит наличных денег, и компания начинает остро нуждаться в оборотных средствах, что приводит к ухудшению ее финансового положения. Чтобы иметь возможность финансировать свою каждодневную текущую деятельность, компания вынуждена влезать в долги (Мурзагалина Г.М., Семчук Р.В. 2019: стр.202–204.).

С другой стороны, в ДЗ воплощены будущие выгоды, связанные с возможностью обеспечения прямого или непрямого приращения денег. Поэтому необходимым является достоверное и правдивое представление ДЗ в БУ. Именно данные учета и являются информационными базами для анализа ДЗ. Поэтому и аналитическая оценка положения расчетов с клиентами компании,

и ДЗ входит в неотъемлемый комплекс учётно-аналитических работ. Регулярный комплексный анализ ДЗ помогает в оценке ее оборачиваемости, состава, структуры и качества, а также выяснения степени эффективности, инвестируемых предприятием своих средств в кредитование своих партнеров. Кроме того, в результате такого анализа, выявляются как добросовестные и исполнительные покупатели, так и должники, недисциплинированные клиенты, с ними важно правильно выстраивать отношения для своевременного взыскания задолженности.

Отметим, что неожиданное увеличение ДЗ демонстрирует необдуманную, неосторожную кредитную политику компании. Может показывать также и увеличение объема реализации, а может указывать и на обанкротившихся клиентов. Вместе с тем, при увеличении кредиторского долга, следует утверждать о банкротстве самой компании.

Вообще увеличению долгов дается отрицательная оценка. Долг, срок погашения которого прошел, - это «головная боль», создающая предприятию множество финансовых сложностей, связанных с покупкой в приобретении материалов, выдачей зарплаты персоналу, приостановление капиталоворачиваемости, увеличением риска снизить прибыль. Следовательно, в компании необходимо систематически проводить анализ влияния долгов на их финансовое состояние. В процессе такого анализа целесообразно рассчитать долю конкретных задолженностей в суммарном объеме имущества предприятия и формирующих его источников, дать оценку темпам увеличения этих долгов, определив их воздействие на имущественное положение и рассчитав показатели оборачиваемости с периодами их использования (Зуй Н. П., 2017: стр.136).

Особо важный смысл приобретает анализ дебиторов вовремя коронавирусной пандемии, а также в период инфляции.

МСФО трактуют ДЗ как сумму, причитающуюся компании от покупателей (дебиторов). Говоря о ДЗ, как об покупательской обязанности перед биз-

нес-партнерами, в частности, заплатить деньги за продаваемые товары, продукты, выполняемые работы, оказываемые услуги, мы представляем какой-то определенный метод формирования задолженности, который, однако неполностью выражает ее сущностное содержание. Ряд специалистов истолковывает данную дефиницию, в качестве имущественных требований компании к отдельным представителям ее персонала, являющихся по отношению к данной компании принципалами (Давыдова Г.В., Петрова Л.А., 2015: стр.49). Есть исследователи, которые, исходя из политики маркетинга компании, позиционируют ДЗ, в качестве орудия, стимулирующего спрос (Булатова А.В., 2016: стр.84-88).

Для проведения анализа ДЗ в компании ООО «Азералюминий» используются такими информационными ресурсами как первичные документы, учетные регистры, мемориалы-ордера, финансовые отчеты, статистическая отчетность, материалы аудиторских проверок и др.

Информационным источником для аналитической оценки ДЗ компании, в первую очередь, является, ФО: «Отчет о финансовом состоянии (или Бухгалтерский баланс)». Помимо этих источников, выделенные этапы анализа предполагают дополнительное применение первичных документов и регистров. Именно в них учитывают на предприятиях отдельные статьи ДЗ.

### **3.2 Анализ состава, структуры и оборачиваемости дебиторской задолженности**

По принципам МСФО № 1 «Представление финансовой отчетности» информации о ДЗ, равно как и другим статьям отчетности, надлежит быть сопоставимой, что означает ее представление в конце года и в конце предыдущего года в Бухгалтерском Балансе и Примечаниях. Подобная сопоставимость способствует проведению аналитической оценки изменившихся показателей в финансовом состоянии компании.

Учитывая ДЗ, во главу угла следует выдвинуть организацию анализа оборачиваемости ДЗ и факторов, повлиявших на время и полноту ее возврата. При этом целесообразным представляется ведение учета по каждому контрагенту,

для установления платежеспособности дебиторов, помогающее в поиске способов формирования резерва по сомнительным долгам и своевременному списанию безнадежных долгов.

Сообразно МСФО № 1 «Представление финансовой отчетности», базу учитываемых задолженностей покупателей составляет принцип начисления. Его суть заключается в том, что в БУ и ФО компании доход, полученный за продажу товаров и запасов, показывается от той даты, когда уже права собственности на эти ценности делегируются «от продавца к покупателю, независимо от момента поступления платежей» МСФО № 1 (<https://finacademy.net/materials/standartu-msfo/msfo-ias-1>).

Анализ ДЗ, по нашему предположению, следует осуществлять в такой последовательности:

На начальном этапе проводят динамическую аналитическую оценку поступления, прироста, погашения, структурной составляющей ДЗ.

Первоначальная стадия анализа направлена на оценку изменения сумм ДЗ как в абсолютном, так и в относительном измерении. На данной стадии идут обобщения по изменениям, произошедшим в суммарном размере ДЗ в течение отчетного года, с применением способов экономического прочитывания, на основе горизонтального, вертикального и трендового аналитического оценивания финансовых отчетов компании. Ознакомившись в общем виде со структурными составляющими ДЗ, целесообразно проанализировать её, исходя из реалистичной фактической стоимости, для получения ответа на вопросы о том, а) в полном ли объеме ее необходимо возратить, и, что очень важно, 2) степень ее воздействия на эффективность деятельности компании. Возвращаемость ДЗ рассчитывают, исходя из прошлой практики работы компании и настоящих условиях.

В процессе анализа дается динамическая оценка ДЗ, сопоставляется темп наращивания реализации и долга, анализируются структурные составляющие долга. Если ДЗ разрастается и растет обоснованно (например, увеличился объем продажи, расширили производство и др.), следует проследить за

темпами ее роста, которым не подлежит опережать скорости роста количества реализации.

Когда увеличиваются статьи ДЗ, идентифицируют и оценивают факторы, влияющие на такое увеличение. К основным факторам здесь можно отнести неосторожную кредитную политику организации во взаимодействиях с покупателями, непонятный и необоснованный подбор деловых партнёров; вероятность неплатежеспособного состояния, переходящего в кризисное состояние, обанкрочивание определенных покупателей; необдуманно стремительные темпы стимуляции роста масштабов реализации; сложности при продажах готового продукта и пр. Но, вместе с вышеуказанным, аналитика должны насторожить и непланируемое уменьшение ДЗ, которое правильнее трактовать, как результат нежелательных недоразумений в отношениях со своими партнерами (уменьшение количества проданных по кредиту продуктов, минимальное количество потребителей и т.д.).

Далее ДЗ анализируется по датам их формирования, потому что продолжающиеся, на протяжении длительного срока, неплатежи на долгое время изымают деньги из производственного оборота. Для эффективности анализа ДЗ, в процессе проверки, целесообразно группировать по возвратным срокам: до 1-го месяца; выше 1-го до 3-х месяцев; выше 3-х до 6-и месяцев; выше 6-и месяцев до 1-го года; выше 1-го года.

Пристального внимания заслуживает процесс расследования причин сформированной экстренной и запоздалой (обесценившейся) задолженности. Экстренная задолженность связана с используемыми формами расчётов. Запоздалая ДЗ связана с недостатками и погрешностями деятельности компании. В запоздалую (обесценившуюся) ДЗ входят:

- невыплаченные, в требуемое время со стороны покупателей, счета по отгружаемым товарам и завершённым в срок работам;
- выплаты по продуктам, реализованным в кредит, и не выплаченных в нужную дату;
- векселя, по которым деньги не поступили в требуемое время и т.д.



В процессе анализа ДЗ проводятся аналитические расчеты: рассчитывают время ликвидации задолженности. Время ликвидации ДЗ рассчитывают, как деление дней в отчетном году (как правило, 360) на коэффициент оборачиваемости ДЗ. Важно учитывать, что с ростом продолжительности времени ликвидации ДЗ, увеличивается и риск её невозврата. Полученный показатель, с точки зрения аналитичности, полезно проанализировать в отдельности по юридическим и физическим лицам, типам товаров, условиям расчётным обязательствам и соглашениям.

Аналитическая проверка ДЗ связана с определением удельных весов различных по срокам долгов в общем объеме ДЗ. Важно осознавать, что с увеличением удельного веса ДЗ и, в частности, запоздалой (обесценившейся, особенно в условиях инфляции) задолженности, уменьшается структурная мобильность активов компании, а, следовательно, интенсивнее растут масштабы рискованной задолженности, возврат которой находится уже под сомнением.

Затем рассчитываются сведения о ДЗ, по состоянию на начало и конец отчетного года, с обязательным исследованием её динамичности, факторов и основных причин, повлиявших на ее ухудшение.

На следующем этапе сопоставляются суммарные величины дебиторских и кредиторских долгов, что широко распространено в международной учётно-аналитической практике. Посредством подобного сопоставления легко обнаружить и проанализировать факторы, формирующие ДЗ. В данной ситуации ДЗ представляется, как временно изъятые из оборота наличные, а кредиторская – как временно привнесённые в оборот деньги. Сопоставляя дебиторские и кредиторские долги, анализируем финансовое состояние компании ООО “Azəraluminium”, показав это в таблице (см. табл.5):

Показатели таблицы свидетельствуют, что кредиторская задолженность в совокупной сумме ДЗ и кредиторской задолженностей имеет максимальный удельный вес в начале периода (76,5%) и более чем в три раза больше объёма

ДЗ. Такая ситуация чревата ростом неустойчивой динамики компании. В завершении отчетного периода финансовое состояние компании определенно стабилизировалось: кредиторская задолженность стала больше ДЗ в 1,8 раза.

Из таблицы прослеживается и существенный рост ДЗ (+23004 тыс. ман.). Это, по отношению к её суммарному объему к началу года, составило 121% ( $23004 : 8996 \times 100 - 100$ ). Если сравнить его с ростом кредиторского долга указанное соотношение равно 1,63 ( $23004 : 4100$ ). Иначе говоря, приращение ДЗ в 1,63 раза превышает приращение кредиторского долга.

**Таблица 5: Аналитическая оценка состава, структуры и динамики дебиторской и кредиторской задолженностей на конец отчетного года по ср. с началом по компании ООО “Azəraluminium”**

Виды и статьи задолженности	На начало года		На конец года		Изменения структуры, гр.4-гр.2
	тыс. ман.	% к итогу	тыс. ман.	% к итогу	
Дебиторская задолженность	18996	100	42000	100	+23004
В т. ч.:					
покупателям и заказчикам	12870	67,8	38760	92,3	+25890
в номинальный капитал	126	0,7	-	-	- 126
авансы выданные	5670	29,8	2640	6,3	-3030
пр. дебиторы	330	1,7	600	1,4	+270
Кредиторская задолженность	61800	100	75900	100	+14100
В т. ч.:					
поставщикам,	24030	38,9	38850	51,2	+14820
подрядчикам	12600	20,4	15300	20,1	+2700
по оплате труда	4920	8,0	8400	11,1	+3480
по соцстрахованию	7800	12,6	6600	8,7	-1200
перед госбюджетом	12000	19,4	6000	7,9	-6000
авансы полученные	450	0,7	750	10	+300
пр. кредиторы					
		3,25		1,81	
3. Всего (п.1 + п.2)	80796		80100		
4. Удельный вес кредиторской задолженности, в % к итогу отчетного года		76,5		64,4	
5. Удельный вес дебиторской задолженности, в % к итогу отчетного года		23,5		35,6	

**Источник:** Таблица составлена автором на основе данных ООО “Azəraluminium”.

На очередном этапе анализируются «качественные» составляющие ДЗ. Именно они входят в число важнейших аналитических критериев. Указанные составляющие ДЗ представлены показателем удельного веса сомнительного (с низкой вероятностью возврата) долга в суммарном объеме ДЗ – она равна отношению сомнительной ДЗ к средней величине ДЗ (в %). Динамика роста суммарного объема этого показателя демонстрирует спад ликвидности активов предприятия.

При учете ДЗ особое внимание необходимо интенсивно анализировать ее оборачиваемость и факторы, повлиявшие на сроки и полноту ее погашения. Следует вести учет в разрезе каждого дебитора, для определения их платежеспособности. Таким способом можно оптимизировать подходы к формированию резерва по сомнительной задолженности и своевременному списанию безнадежных долгов (см. табл.6).

**Таблица 6: Анализ оборачиваемости дебиторской задолженности компании ООО “Azəraluminium”.**

<i>Показатели</i>	<i>В прошлом году</i>	<i>В текущем году</i>	<i>Изменения</i>
Выручка от продаж, тыс.ман	132972	123345	-9627
Сред.величина ДЗ, тыс.ман	18996	22345	3349
Сомнительн.дебиторская задолженность, тыс.ман	868	1232	364
Отношение ДЗ к выручке, в %	14,2	18,1	3,9
Период оборота ДЗ (360 хстр.2 : стр.1), в днях	51,4	65,2	13,8
Уд. вес сомнит.ДЗ в общем ее объеме, в %	0,7	0,9	0,2

**Источник:** Таблица составлена автором на основе данных ООО “Azəraluminium”.

Данные таблицы показывают, что качество ДЗ в компании по ср. с прошлым годом ухудшилось, т.к. доля сомнительной ДЗ выросла в отчетном году на 0,2 процента. Выросло также и время оборота ДЗ с 51,4 до 65,2 дней.

Целесообразно дать оценку качеству ДЗ. Для этого следует применить способ оценки динамики удельного веса запоздавшей и сомнительной ДЗ, а также установления приносящую прибыльность ДЗ для того, чтобы максимизировать прибыль.

Завершающая стадия аналитической проверки ДЗ направлена на оценивание эффективного ее применения в практике компании. Такая оценка требует:

- Выражения своего суждения об оборачиваемости ДЗ, которое повсеместно распространено в международной практике (рассчитывается делением выручки от продаж на среднюю величину ДЗ);
- Установления доли ДЗ в суммарной величине оборотных активов (практически определяется делением средней величины ДЗ к сумме оборотных активов);
- Расчета соотношения темпов увеличения ДЗ с быстротой увеличения выручки от реализации.

Помимо указанных выше процедур, целесообразным представляется количественное измерение экономического эффекта, который образуется вследствие инвестиционного вложения денежных средств в ДЗ (Дроздова Е.В., Никитина Е.А. 2014).

О результатах измененной политики по кредитам наглядно свидетельствуют итоги таких проведенных мероприятий, как:

- сравнительная аналитика прогноза по прибыли, сделанного с учетом имеющейся кредитной политики и тех изменений, которые планируются;
- вычисление приращения прибыли как результирующего итога перемен в политике кредитования менеджера посредством специальных алгоритмов.

### **3.3 Направления совершенствования управления дебиторской задолженностью предприятий в условиях пандемии**

Большое значение на предприятиях в современных условиях, в особенности в карантинных условиях, придается весьма злободневной проблеме управления дебиторскими задолженностями. И здесь на помощь, по идее, должна приходить бухгалтерская служба компаний. Именно в работе бухгалтеров следует определить специальную площадку по контролю за ДЗ.

Практика показывает, что, организовав управление ДЗ традиционными методами, без использования современных технологий, вряд ли можно будет добиться своевременного и безболезненного возврата долгов. Изучение литературы по указанной проблематике показывает, что исследователями и специалистами предлагаются самые разнообразные способы управления ДЗ как в кратко-, так и в долгосрочном промежутке времени, улучшающие качественные характеристики активов.

В практической деятельности компаний экономик развитых стран, в частности США, успешно применяются последовательные стадии управления ДЗ:

На 1-й стадии покупатели, продавая товары, договариваются об условиях выдачи кредитов.

На 2-й стадии устанавливают гарантии, под них выдают кредиты. К наиболее простейшему способу реализации продукции относится открытый счёт. При этом способе, согласно заключаемым договорам, покупателям выставляют счета, признаваемые ими. По сравнению с этим способом, на первый взгляд представляющееся сложным взятие письменных обязательств у клиента по оплате денег, т.е. векселей, на самом деле считается надёжнее.

На 3-й стадии определяют надёжность покупателей или возможность заплатить за товары, приобретенные у данной компании.

На 4-й стадии рассчитывают величину кредита, который дается по отдельности всякому покупателю.

На 5-й стадии устанавливают так называемую политику «выбивания» дебиторских долгов (Revsine L., Collins D., Johnson B. et al. 2016).

Приведенные выше стадии управления ДЗ связаны между собой. Так, в частности, если фирмой предлагаются гораздо льготные условия продаж, это означает проведение ею достаточно предусмотрительной политики выбора клиентов, либо предоставление коммерческого кредитования покупателям со значительно рискованной репутацией, имея при этом безошибочную, апробированную систему изъятия дебиторских долгов. К сожалению, на сегодняшний день у отечественных предприятий ограниченные ресурсы и резервы и в управлении ДЗ, и в представлении её в балансе, и в способах её учёта и анализа.

Как свидетельствуют результаты специального литературного обзора, наиболее эффективными и достаточно внедренными методами управления ДЗ в зарубежных компаниях считаются способы управления долгами на базе технологий он-лайн-сервиса по управлению корпоративными финансами - Trade Finance Online. Они обеспечивают компании, предоставив им различного характера множество финансовых и страховых услуг. Такие технологии дают возможность изменения и преобразования ДЗ компаний в денежную наличность. ДЗ клиентов указанного сервиса подвергается проверке специалистами WellsFargo (компания, специализирующейся на этом), по завершении которой ДЗ или продается или оставляется как залоговая стоимость в случае, если клиент получает кредитную сумму (Дроздова Е.В., Никитина Е.А. 2014: стр.416).

В большинстве случаев нарастить объем продаж возможно, в случае принятия компанией распоряжения по осуществлению благоприятной смягченной политики кредитования, стимуляции продаж, осуществляя небольшое удлинение срока кредитования, обеспечению льготных условий по скидкам, переход к более категоричным способам работ со сбором неоплаченных, с истекшим сроком, долгов.

Далее, чтобы усовершенствовать финансовые показатели деятельности организации, снизить сроки, по которым должны возвратить ДЗ, сократить возможные потери, предприятие, поставляющее продукцию вправе страховать

поставку в страховой компании, либо реализовать (продать) ДЗ факторинговой компании, то есть дать ей в качестве уступки как финансовому агенту свои денежные претензии к 3-му лицу – дебитору.

Особо отметим, что организация системного учета на предприятии, на должном уровне, способствует систематическому проведению анализа ДЗ, по датам ее формирования, определенным срокам оплаты и по покупателям (механизм создания учетного реестра). Это позволяет вести систематический оперативный анализ расчетов, оценивать и регулировать платежеспособность самого продавца и его денежные потоки.

Как показало проведенное исследование, в исследуемой компании ООО “Azəraluminium” удается, в большинстве случаев, держать под контролем общую сумму ДЗ, однако организация ее анализа по срокам налажена не на должном уровне.

Мы рекомендуем внедрять здесь такие прогрессивные методы анализа и контроля ДЗ, как:

- Анализ критических объемов ДЗ по конкретному должнику
- Анализ динамики ДЗ по конкретному должнику и группам товаров
- Контроль поступивших авансов на предмет выявленных задатков, по которым не будут оказываться услуги или доставляться товары
- Оценка и анализ платежной дисциплины, на основе ведомости непокрытых остатков.
- Организация аналитического учета долгов по срокам формирования по счетам-фактурам.
- Организация контроля за состоянием ДЗ, направленного на ежемесячное составление сверочных актов.

Ответственность за выполнение указанных контрольно-аналитических процедур, как правило, должна ложиться на работников бухгалтерии. Но целесообразно вовлечь в этот процесс и менеджера по кредитам, занимающегося реализацией продукции в кредит, предоставляемый лишь особо доверенным и

проверенным партнерам. Такая политика может способствовать увеличению доходов компании и росту ее капитала.

Кроме указанных выше мер по совершенствованию управления ДЗ, бухгалтерам и менеджерам необходимо также хорошее знание ГК АР и соответственно, внедрение, когда это необходимо, предусмотренных в нем штрафов и ходатайств в арбитражный суд, а также умение грамотно проводить диалог с должниками, а, когда будет необходимость, приостановить временно отношения, по заключенным контрактам, с непослушными дебиторами.

Предложенные нами пути оптимизации по «выбиванию» долгов дебиторов направлены на поиск решений, могущих благоприятно влиять на платежеспособность компании.



## ВЫВОДЫ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ

Рассмотрев вопрос бухгалтерского учета и контроля расчетов с дебиторами, а также проведя анализ платежеспособности ООО “Azəraluminium”, можно сделать следующие основные выводы и предложения.

1. Формирование ДЗ – естественный процесс, исходящий из характера производственной деятельности компании. Особо важный смысл приобретает анализ дебиторов во время короновирусной пандемии, а также в период инфляции. Раскрывая содержание определения ДЗ, важно акцентировать внимание на 2-х обязательных аспектах: а) ДЗ – это суммарный долговой объем субъектов рынка, предполагающий права организации (кредитора), на основании договоров на взимание со стороны принципала в свою пользу определенных установленных процедур (передачи имущества, выполнения работы, уплаты денег). Б) ДЗ является активом, имеющим потенциальный шанс дать компании экономические выгоды в будущем, выражающиеся в прямом или косвенном способствовании поступления денег в компанию.

Как показывает библиографический обзор, существуют 2 основных комплекса факторов, приводящих к формированию ДЗ - 1-ая группа факторов связана с имеющимися у компании хозяйственными связями с различными акторами на рынке, в частности, практика приостановки (запаздывания) выплат. 2-ая группа факторов связана с неисполнением должником условий договорных требований или неоправданностью альтернативного варианта политики компании по кредитам.

Общий объем и качественная составляющая ДЗ складывается под давлением факторных составляющих: внешних, внутренних и рискованных факторов.

2. В ситуациях, когда приходится оценивать ДЗ, специалисты сталкиваются с различного характера проблемами и сложностями. Обзор международного бухгалтерского учета показывает, что ДЗ не «посвящен» какой-то

обособленный международный стандарт финансовой отчетности как таковой, регламентирующий ее учетный процесс. Сообразно МСФО, ДЗ позиционируется в качестве финансового инструмента. Однако по таким учетным стандартам, как МСФО 1 "Представление финансовой отчетности", МСФО 8 "Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках ...", МСФО 16 «Основные средства», и МСФО 18 "Выручка", устанавливающих учетные принципы по ДЗ, целесообразно организовать ее учет в компаниях. В МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», МСФО 32 «Финансовые инструменты: представление информации» изложены правила и условия определения, классификационных процедур, отражения в учете ДЗ.

3. Ключевыми моментами, предотвращающими образование долгов без шанса на возвращение и проблематичных, с неопределенным сроком, являются знания бухгалтерами законодательно-правовых сторон этой работы и их компетенции в соответствующей области, способствующие эффективному и оптимальному управлению ДЗ. Менеджмент компаний должен активно использовать все имеющиеся правовые и управленческие рычаги в целях решения возникающих проблем по возвращению ДЗ.

4. Для улучшения состояния расчетов необходимо:

- вести оперативный контроль за оборачиваемостью ДЗ, так как в условиях нестабильности экономики любая задержка оплаты ДЗ приводит к уменьшению ожидаемого дохода. По возможности, желательно, используя «политику скидок», расширять применение системы авансовых платежей;

- проводить, как минимум, 2 раза в год инвентаризацию расчетов по ДЗ, в целях выявления сомнительной и сверхнормативной ДЗ;

- выявлять надежных партнеров и предлагать им наиболее выгодные условия оплаты за поставляемые им продукции;

- стараться не подписывать контракты на большую сумму с отдельными покупателями, а наоборот распределять риски путем привлечения большего количества клиентов.

5. Бухгалтеру следует предельно внимательно работать над данными, представляющими фактический объем ДЗ. Организация синтетического и аналитического учета ДЗ требует обеспечения представления прозрачных и доступных информационных данных финансовых отчетов, позволяющих управлять этим активом. Аналитический учет должен быть до такой степени детализирован, чтобы у аналитика была бы возможность для анализа оборачиваемости ДЗ по отдельным контрагентам и хозяйственным операциям в каждом договоре, и отражения скидок и %-ного дохода. Разработка детального Плана счетов позволит создать как сам отчет, так и требуемую разъяснительную информацию. В частности, при ведении аналитического учета 1-го уровня, по отдельным операциям, в компании дается стандартизированное определение (долги клиентов, авансы по строительству, выплата задатков поставщикам на материалы), что окажет помощь для четкой группировки учетных данных и поможет подготовить отчеты по МСФО.

К сожалению, в существующем законодательстве нет критериев, помогающих классифицировать ДЗ как безнадежную. И даже в ситуации не погашения дебитором своего долга по контракту или его отказа платить по векселям, когда приходит время оплаты, мы не можем уверенно утверждать о безнадежности ДЗ. Однако, когда должник становится банкротом, или исчезает в неизвестном направлении, или его компания ликвидируется, или прошел срок давности, и все старания по возврату долга безуспешны, то, разумеется, что в таких случаях ДЗ переходит в разряд безнадежных. И здесь можно порекомендовать бухгалтерам компании систематически оценивать свои возможности и резервы по взысканию долгов

6. Организация системного учета на предприятии, на должном уровне, способствует систематическому проведению анализа ДЗ, по датам ее формирования, определенным срокам оплаты и по покупателям (механизм создания учетного реестра). Это позволяет вести систематический оперативный анализ расчетов, оценивать и регулировать платежеспособность самого продавца и

его денежные потоки. Как показало проведенное исследование, в исследуемой компании ООО “AZƏRALÜMINIUM” удастся, в большинстве случаев, держать под контролем общую сумму ДЗ, однако организация ее анализа по срокам налажена не на должном уровне. Мы рекомендуем внедрять здесь такие прогрессивные методы анализа и контроля ДЗ, как:

- Анализ критических объемов ДЗ по конкретному должнику
- Анализ динамики ДЗ по конкретному должнику и группам товаров
- Контроль поступивших авансов на предмет выявленных задатков, по которым не будут оказываться услуги или доставляться товары
- Оценка и анализ платежной дисциплины, на основе ведомости непокрытых остатков.
- Организация аналитического учета долгов по срокам формирования по счетам-фактурам.
- Организация контроля за состоянием ДЗ, направленного на ежемесячное составление сверочных актов.

7. Кроме указанных выше мер по совершенствованию управления ДЗ, бухгалтерам и менеджерам необходимо также хорошее знание ГК АР и соответственно, внедрение, когда это необходимо, предусмотренных в нем штрафов и ходатайств в арбитражный суд, а также умение грамотно проводить диалог с должниками, а, когда будет необходимость, приостановить временно отношения, по заключенным контрактам, с непослушными дебиторами. Рекомендации путей оптимизации по «выбиванию» долгов дебиторов направлены на поиск решений, могущих благоприятно влиять на платежеспособность компании.

## Список использованной литературы

### *На азербайджанском языке*

1. Auditin aparılması və sənədləşdirilməsinə dair təlimat - Azərbaycan Respublikasının Auditorlar Palatası Şurasının 20 oktyabr 2015-ci il tarixli 267/saylı Qərarı
2. «Aktivlərin və öhdəliklərin inventarizasiyası Qaydaları». - Azərbaycan Respublikası Maliyyə Nazirliyi 24.07.2013
3. Abbasov Q.Ə. (2013) “Sıfırdan başlayan mühasibat (maliyyə) uçotu” Bakı, “Təknur”, 551 səh.

### *На русском языке*

1. Аббасова С.А. (2011) «Практический аудит», Б.: «Игтисад Университети», 188 стр.
2. 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.
3. Булатова А.В. (2016) «Учёт, анализ, аудит дебиторской и кредиторской задолженности», Журнал, Actualscience, №2, стр. 84–88.
4. Богаченко В.М., Кириллова Н.А. (2014). Бухгалтерский учет: Практикум: Учебное пособие / Рн/Д: Феникс, 398 стр.
5. Валинуров Т.Р. «Специфика оценки дебиторской и кредиторской задолженностей организации», Журнал «Международный бухгалтерский учет», 2020, №. 3, стр. 33-44.
6. Галкина Е. В., Парашутина Н.В., Суворова С. П. (2018) «Международные стандарты аудита», Москва: Инфра-М, 304 стр.
7. Гражданский Кодекс Азербайджанской Республики, Баку, 2000 г.
8. Горбулин В.Д., Фокина О.Н. (2013). «Дебиторская и кредиторская задолженность. Особенности бухгалтерского и налогового учета». М.,

- ГроссМедиа Ферлаг: РОСБУХ, 127 стр
9. Давыдова Г.В., Петрова Л.А., (2015) «Основы бухгалтерского учета», Учебное пособие, Екатеринбург, 164 стр.
  10. В.Е. Дешин «Активы предприятия и их оценка в финансовой отчетности», Журнал «Международный Бухгалтерский учет», 2011, №3(153) стр. 2-7
  11. Данилевский Ю.А. (2015). Общий аудит в вопросах и ответах. М.: Бухгалтерский учет, 167 стр.
  12. Дроздова Е.В., Никитина Е.А. «Управление денежными потоками» «Научно-методический электронный журнал «Концепт», 2014. № 1, 416-418 стр.
  13. Ендовицкий Д.А. (2016) «Финансовый анализ», Москва: КНОРУС, 300 стр.
  14. Ендовицкий Д.А. (2018) «Бухгалтерский учет и отчетность», Москва: КНОРУС, 358 стр.
  15. Ефимова О.В. (2014). Финансовый анализ. М. «Бухгалтерский учет». 348 стр.
  16. Ивашкевич В.Б., Семенова И.М. (2013) Учет и анализ дебиторской и кредиторской задолженности. М. "Бухгалтерский учет". 193 с.
  17. Закон Азербайджанской Республики «О бухгалтерском учете» с изменениями и дополнениями. Баку, 2004.
  18. Зарецкая В.Г. «Оценка и анализ дебиторской и кредиторской задолженностей с учетом фактора времени», Журнал «Экономический анализ: теория и практика», 2020-№ 6, стр. 58-66.
  19. Карпова Т.П., Карпова В.В. (2010) Бухгалтерский учет: упражнения, тесты, решения и ответы: Учеб пособие: М.: Вузовский учебник: ИНФРА М, 328 стр.
  20. Кондраков, Н.П. (2018) «Бухгалтерский учет», ИНФРА-М, 512 стр.
  21. Косолапова М.В. (2018) «Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности», М., Дашков и К, 248 стр.
  22. Мурзагалина Г.М., Р.В. Семчук «Аспекты учета и аудита дебиторской и кредиторской задолженности», Журнал Вестник современных

- исследований, 2019, №1.5 (28), стр.202–204.
23. Налоговый Кодекс АР. Баку. 2000
  24. Постановление Коллегии Министерства финансов АР от 30 января 2017 года № Q-01 - Правила ведения бухгалтерского учета на основе Международных стандартов финансовой отчетности. Баку, 2017
  25. Петрова В.Ю. (2016) «Списание дебиторской задолженности», Журнал «Бухгалтерский учет», № 9, стр. 38-45.
  26. Сапожникова Н.Г. (2018), «Бухгалтерский учет», Москва: КНОРУС, 452 стр.
  27. Л.И.Саченок, А.П.Никитина, «Проблемы учета и отчетности дебиторской задолженности в условиях перехода на МСФО», Журнал «Инновационная наука»,2015, №8, стр. 65-67
  - 28.Соболева В.Ю. «Учет сомнительных долгов», Журнал «Бухгалтерский учет», 2016, №9, стр. 38-45
  - 29.Федоренко И.В., Золотарева Г.И. (2019) Аудит. Инфра-М, 272 с.
  30. Ульянов В.Л. «Списание кредиторской задолженности», Журнал «Практический бухгалтерский учет», 2020, №. 9, стр. 15-25.

#### ***На английском языке***

1. Adams R. (2015) “Fundamentals of Auditing”. London, “UNITY” – 398 p.
2. Hendricksen E.S., Van Breda M.F. (2018) “Theory of accounting”. London “Fi-nance and Statistics”, 905 p.
3. Matthews M.R., Perera M.H.B. (2018) “Theory of accounting”. London “UNITY”, 402 p.
4. Revsine L., Collins D., Johnson B. et al. (2016). «Financial Reporting and Analysis»,\_sixth ed., McGraw-Hill Education, 1147 p.
5. The Required and Annotated Required IFRS Standards. London, 2019

#### ***Интернет -ресурсы***

1. Зуй Н. П. «Влияние дебиторской и кредиторской задолженности на финансовые результаты предприятия и методы управления ею», Научно-методический электронный журнал «Концепт», 2017. Т. 4, стр. 133-141. URL: <http://e-koncept.ru/2017/770324.htm>
2. МСФО 32 «Финансовые инструменты: представление информации <http://finotchet.ru/articles/150/>
3. МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», [https://www.accaglobal.com/cis/ru/research-and-insights/vestnik 2016/ifrs90.html](https://www.accaglobal.com/cis/ru/research-and-insights/vestnik%2016/ifrs90.html)
4. МСФО 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации, <http://finotchet.ru/articles/86/>
5. МСФО 9 «Финансовые инструменты: обесценение, [https://www.accaglobal.com/cis/ru/research-and-insights/vestnik 2016/ifrs91.html](https://www.accaglobal.com/cis/ru/research-and-insights/vestnik%2016/ifrs91.html)
6. МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности». <https://finacademy.net/materials/standartu-msfo/msfo-ias-1>
7. МСА 300 «Планирование аудита» ([https://www.audit-it.ru/terms/audit/msa\\_300.html](https://www.audit-it.ru/terms/audit/msa_300.html)).
8. МСА 500 «Аудиторские доказательства», [https://www.audit-it.ru/terms/audit/msa\\_500.html](https://www.audit-it.ru/terms/audit/msa_500.html)
9. Материалы ООО «Azəraluminium» <http://azeraluminium.com/old/archive.html>
10. [www.maliyye.gov.az](http://www.maliyye.gov.az), 2022
11. [www.sai.gov.az](http://www.sai.gov.az), 2022
12. [www.taxes.gov.az](http://www.taxes.gov.az). 2022
13. <https://www.ifrs.org/> 2022
14. <https://normativ.kontur.ru/document?moduleId=41&documentId=248939>



“AZERALUMINIUM” LIMITED LIABILITY COMPANY

PRELIMINARY STATEMENT OF FINANCIAL POSITION  
AS AT DECEMBER 31, 2020  
(In Azerbaijani Manats)

	Notes	December 31, 2020	January 1, 2020
<b>ASSETS</b>			
<b>Non-current assets:</b>			
Property, plant and equipment	8	222,335,070	223,052,833
Intangible assets	8	12,098	7,214
Prepayment for property, plant and equipment	9	113,492	-
<b>Total non-current assets</b>		<b>222,460,660</b>	<b>223,060,047</b>
<b>Current assets:</b>			
Inventories	10	42,984,495	53,797,268
Trade and other receivables	11	23,100,452	20,150,591
Cash and cash equivalents	12	21,068,442	29,856,328
Other current assets	13	15,274,184	12,662,907
<b>Total current assets</b>		<b>102,427,573</b>	<b>116,467,094</b>
<b>TOTAL ASSETS</b>		<b>324,888,233</b>	<b>339,527,141</b>
<b>LIABILITIES AND EQUITY</b>			
<b>LIABILITIES:</b>			
<b>Non-current liabilities:</b>			
Deferred tax liability	21	914,206	727,996
Trade and other payables	14	-	14,091,471
<b>Total non-current liabilities</b>		<b>914,206</b>	<b>14,819,467</b>
<b>Current liabilities:</b>			
Trade and other payables	14	38,997,135	40,475,624
<b>Total current liabilities</b>		<b>38,997,135</b>	<b>40,475,624</b>
<b>Total liabilities</b>		<b>39,911,341</b>	<b>55,295,091</b>
<b>EQUITY:</b>			
Charter capital	15	282,243,699	282,189,099
Other capital	16	-	54,600
Retained earnings		2,733,193	1,988,351
<b>Total equity</b>		<b>284,976,892</b>	<b>284,232,050</b>
<b>TOTAL LIABILITIES AND EQUITY</b>		<b>324,888,233</b>	<b>339,527,141</b>

On behalf of the Management Board:

Maxim Javadov  
Director

September 13, 2021  
Baku, the Republic of Azerbaijan



Jalal Habibov  
Finance Director

September 13, 2021  
Baku, the Republic of Azerbaijan

The accompanying notes on pages 9 to 40 are an integral part of this preliminary statement of financial position.

**“AZERALUMINIUM” LIMITED LIABILITY COMPANY**

**NOTES TO THE PRELIMINARY FINANCIAL STATEMENTS  
FOR THE YEAR ENDED DECEMBER 31, 2020 (Continued)**

(In Azerbaijani Manats)

The liquidity risk of the Company’s financial assets and liabilities as at December 31, 2020 are set out below:

	Up to 1 month	1 month to 3 months	3 months to 1 year	1 year to 5 years	December 31, 2020 Total
<b>FINANCIAL ASSETS</b>					
Trade and other receivables	14,405,020	8,695,432	-	-	23,100,452
Cash and cash equivalents	21,068,442	-	-	-	21,068,442
<b>Total financial assets</b>	<b>35,473,462</b>	<b>8,695,432</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>44,168,894</b>
<b>FINANCIAL LIABILITIES</b>					
Trade and other payables	26,664,668	3,439,692	8,129,742	-	38,234,102
<b>Total financial liabilities</b>	<b>26,664,668</b>	<b>3,439,692</b>	<b>8,129,742</b>	<b>-</b>	<b>38,234,102</b>
Liquidity gap	8,808,794	5,255,740	(8,129,742)	-	5,934,792
<b>Cumulative liquidity gap</b>	<b>8,808,794</b>	<b>14,064,534</b>	<b>5,934,792</b>	<b>5,934,792</b>	

The liquidity risk of the Company’s financial assets and liabilities as at January 1, 2020 are set out below:

	Up to 1 month	1 month to 3 months	3 months to 1 year	1 year to 5 years	January 1, 2020 Total
<b>FINANCIAL ASSETS</b>					
Trade and other receivables	8,678,585	11,000,987	471,019	-	20,150,591
Cash and cash equivalents	29,856,328	-	-	-	29,856,328
<b>Total financial assets</b>	<b>38,534,913</b>	<b>11,000,987</b>	<b>471,019</b>	<b>-</b>	<b>50,006,919</b>
<b>FINANCIAL LIABILITIES</b>					
Trade and other payables	17,711,255	3,779,692	17,008,614	14,091,471	52,591,032
<b>Total financial liabilities</b>	<b>17,711,255</b>	<b>3,779,692</b>	<b>17,008,614</b>	<b>14,091,471</b>	<b>52,591,032</b>
Liquidity gap	20,823,658	7,221,295	(16,537,595)	(14,091,471)	(2,584,113)
<b>Cumulative liquidity gap</b>	<b>20,823,658</b>	<b>28,044,953</b>	<b>11,507,358</b>	<b>(2,584,113)</b>	

A further analysis of the liquidity and interest rate risks is presented in the following tables in accordance with IFRS 7. The amounts disclosed in these tables do not correspond to the amounts recorded in the preliminary statement of financial position as the presentation below includes a maturity analysis for financial liabilities that indicates the total remaining contractual payments (including interest payments), which are not recognized in the preliminary statement of financial position under the effective interest rate method.

The liquidity risk of the Company’s financial assets and liabilities in accordance with IFRS 7 as at December 31, 2020 are set out below:

## Список таблиц

<b>Таблица 1:</b> Различные толкования дефиниции «дебиторская задолженность».....	16
<b>Таблица 2:</b> Условия признания активом ДЗ.....	29
<b>Таблица 3:</b> Риск ликвидности финансовых активов ООО «AZƏRALÜMINIUM».....	50
<b>Таблица 4:</b> Возможные нарушения при осуществлении расчетов с дебиторами.....	57
<b>Таблица 5:</b> Аналитическая оценка состава, структуры и динамики дебиторской и кредиторской задолженностей на конец отчетного года по ср. с началом по компании.....	66
<b>Таблица 6:</b> Анализ оборачиваемости дебиторской задолженности.....	67

## Список рисунков

<b>Рисунок 1:</b> Группировка ДЗ в зависимости от сферы формирования.....	15
<b>Рисунок 2:</b> Внешние факторы, влияющие на величину и состав дебиторской задолженности.....	19
<b>Рисунок 3:</b> Внутренние факторы, влияющие на величину и состав дебиторской задолженности.....	20
<b>Рисунок 4:</b> Сбалансированная кредитная политика, влияющая на величину и состав дебиторской задолженности.....	21
<b>Рисунок 5:</b> Риски, с которыми сталкиваются компании, имеющие ДЗ.....	22
<b>Рисунок 6:</b> Документы законодательного уровня многоуровневой системы нормативного регулирования ДЗ в Азербайджане».....	23
<b>Рисунок 7:</b> Организационно-управленческие аспекты управления задолженностью BSC.....	27
<b>Рисунок 8:</b> Воздействие значимых факторов на оценку ДЗ срочная дебиторская задолженность покупателей и заказчиков».....	30
<b>Рисунок 9:</b> Последовательность записей по счету 211 «Краткосрочная дебиторская задолженность покупателей и заказчиков».....	36
<b>Рисунок 10:</b> Основные этапы проверки дебиторской задолженности службами внутреннего контроля ООО «AZƏRALÜMINIUM».....	44

## Список приложений

<b>Приложение 1:</b> Preliminary Statement of Financial Position as at 31 December 2020.....	82
<b>Приложение 2:</b> Notes to the Preliminary Statement of Financial Position for the year 31 December 2020.....	83