

## 2.3. УЧЕТ, АНАЛИЗ И УПРАВЛЕНИЕ ДЕБИТОРСКОЙ И КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТЬЮ ЗАО «ЛАЙТКОМ СЕРВИС»

Кузнецова Т.В., помощник бухгалтера

*ЗАО «Лайтком Сервис», г. Калуга*

В работе проведены результаты анализа дебиторской и кредиторской задолженности в Закрытом акционерном обществе «Лайтком Сервис» за 2012-2013 гг. и предложено управление дебиторской и кредиторской задолженностью с использованием метода дисконтирования величины долговых обязательств.

В процессе осуществления организацией непрерывной хозяйственной деятельности имеет место совершение различных операций, в процессе которых деньги превращаются в материалы, материалы – в готовую продукцию, а продукция – снова в деньги. Получается своеобразный круговорот материальных ценностей, который обеспечивает непрерывность производственного процесса и эффективность деятельности организаций.

Иначе говоря, вполне закономерно, что у любой организации в результате хозяйственной деятельности возникают обязательства, а итогом успешной деятельности является прибыль. Актуальность исследуемой темы определяется тем, что перед российскими предприятиями стоит очень важная проблема осуществления нерациональной политики в области ведения учета и расчетов с дебиторами и кредиторами, и как следствие возникновение дебиторской и кредиторской задолженности, которая в свою очередь может повлечь за собой ряд негативных последствий. А именно, нерациональное использование организацией собственных и привлеченных средств, потеря имиджа и утрата организацией финансовой устойчивости и платежеспособности.

В ходе осуществления финансово-хозяйственной деятельности у коммерческой организации из-за несвоевременной оплаты обязательств может возникнуть дебиторская и кредиторская задолженность, которая может повлечь за собой ряд негативных последствий. А именно, нерациональное использование организацией собственных и привлеченных средств, потеря имиджа и утрата организацией финансовой устойчивости и платежеспособности. В современной экономической литературе существует большое количество публикаций, посвященных либо государственному долгу Российской Федерации или субъектов Российской Федерации либо задолженности коммерческих организаций.

Так, в частности Дементьева Н.М. обращает внимание на то, что «достоверный учет дебиторской и кредиторской задолженности наравне с другими объектами учета необходим для подтверждения достоверности баланса, определения ликвидности, финансовой устойчивости» [7, с. 17]. В свою очередь Бреева Д.П. и Губарьков С.В. подчеркивают,

что «в условиях инфляции, когда происходит обесценивание денег, проблема дебиторской задолженности приобретает особую актуальность» [5, с. 39].

При этом считаем возможным использовать некоторые рекомендации, сделанные с целью улучшения долговой политики в РФ и в процессе деятельности коммерческих организаций. Так, например, Балынин И.В. выдвинул предложение о том, что в основу долговой политики должны быть положены следующие принципы: единой долговой политики, прозрачности и согласованности, минимизации рисков, безусловности, срочности, оптимальности и экономической эффективности, законности и ответственности, информационной открытости и гласности [4, с. 222]. Считаем, что вышеперечисленные принципы будут актуальны как для управления как кредиторской, так и дебиторской задолженностью.

Актуальность представленной темы сохраняется в силу того, что состав, объем и изменение дебиторской и кредиторской задолженностей оказывает значительное влияние на финансовое состояние, платежеспособность организации [6]. А управление этой задолженностью позволит укрепить финансовое состояние и платежеспособность коммерческой организации.

Полное наименование исследуемого организации – Закрытое акционерное общество (ЗАО) «Лайтком Сервис», сокращенное – ЗАО «ЛКС».

Юридический адрес – 248000, г. Калуга, ул. Гагарина, д. 4, офис 302-7. Фактический адрес – 248000, г. Калуга, ул. Гагарина, д. 4, офис 302-7.

ЗАО «Лайтком Сервис» состоит на учете в Инспекции Федеральной налоговой службы Ленинского округа г. Калуги, ИНН 4027080064, ОГРН 1074027004402, ОКПО 6133390.

ЗАО «Лайтком Сервис» не состоит в реестре недобросовестных поставщиков.

ЗАО «Лайтком Сервис» занимается деятельностью, связанной с использованием вычислительной техники и информационных технологий, ОКВЭД 72, 72.21 – разработка программного обеспечения и консультирование в этой области. Среднесписочная численность сотрудников ЗАО «Лайтком Сервис» составляет 24 чел.

На основании Федерального закона «О развитии малого и среднего предпринимательства в РФ» от 24 июля 2007 г. №209-ФЗ организация относится к субъектам малого предпринимательства. Организация находится на упрощенной системе налогообложения (УСН) [1].

Ежегодно в ЗАО «Лайтком Сервис» издается и утверждается приказ о принятии учетной политики. Рассмотрим основные пункты, описанные в Положении об учетной политике. В первом разделе перечисляются основные нормативные документы, регулирующие вопросы учетной политики. Также указаны:

- основные задачи бухгалтерского учета;
- результат, который необходимо обеспечить при организации бухгалтерского учета;
- ответственность в части организации и ведения бухгалтерского и налогового учета.

Во втором разделе рассматривается методика учета по следующим пунктам:

- основные средства;

- нематериальные активы, отражение затрат (расходов) по обычным видам деятельности;
- признание доходов в бухгалтерском и налоговом учете;
- отражение доходов и расходов, не уменьшающих (не увеличивающих) налогооблагаемую базу по налогу на прибыль;
- резервы;
- финансовые вложения;
- кредиты и займы;
- подотчетные суммы.

Учет расходов, связанных выполнением работ, оказанием услуг (расходы по обычным видам деятельности) производится с разделением затрат отчетного периода в бухгалтерском и налоговом учете на: прямые расходы (счета 20 «Основное производство»); косвенные расходы (счет 26 «Общехозяйственные расходы»). Коммерческие расходы относятся к расходам по обычным видам деятельности и ежемесячно списываются на себестоимость проданной продукции (товаров, работ, услуг). Согласно ст. 9 Федерального закона «О бухгалтерском учете», бухгалтерский учет в ЗАО «Лайтком Сервис» ведется на основании первичных учетных документов, которыми оформляются все хозяйственные операции, проводимые организацией [2].

ЗАО «Лайтком Сервис» отражает в своем бухгалтерском учете и отчетности все суммы дебиторской и кредиторской задолженности на основании имеющихся первичных документов и договоров, не смотря на наличие данных документов и организации-контрагента. Исключением из этого правила являются только расчеты с бюджетом и банками. В этом случае, суммы задолженности должны быть согласованы и тождественны. Наличие нерегулируемых сумм в балансе ЗАО «Лайтком Сервис» по этим расчетам не допускается. Разногласия, которые возникают между ЗАО «Лайтком Сервис» и его контрагентами, решаются или путем сверки взаимных расчетов или в судебном порядке.

Согласно утвержденному плану счетов, учет расчетов с поставщиками (например, ЗАО «О-Си-Эс-Урал») и покупателями (например, Общество с ограниченной ответственностью (ООО) «Дюрр Системс РУС») осуществляется на счетах 60, 62 и 76 на основании первичных документов (накладных, платежных поручений, банковских выписок). Рассмотрим пример возникновения дебиторской задолженности в ЗАО «Лайтком Сервис» на счете 62, поскольку на нем отражается большая часть от общей суммы дебиторской задолженности.

ЗАО «Лайтком Сервис» 7 февраля 2014 г. продало ООО «Дюрр Системс РУС» следующие товары: модуль электроники на сумму 15 500 руб. и плату формatera на сумму 8 000 руб. Общая сумма поставки – 23 500 руб. Налогом на добавленную стоимость (НДС) она не облагается в связи с применением УСН.

Оплата по договору производилась покупателем после отгрузки в течение трех дней. ООО «Дюрр Системс РУС» перечислило на расчетный счет оплату за полученные товары 8 февраля. В бухгалтерском учете ЗАО «Лайтком Сервис» будут отражены операции, представленные в табл. 1.

Таблица 1

**ОТРАЖЕНИЕ ХОЗЯЙСТВЕННЫХ ОПЕРАЦИЙ В ЗАО «ЛАЙТКОМ СЕРВИС»**

Дата	Хозяйственная операция	Сумма, руб.	Дебит	Кредит	Основание для записи
7 февраля 2014 г.	Передача товаров покупателю (продажные цены)	23 500	62-01	90-01	Товарная накладная (форма №ТОРГ-12)
8 февраля 2014 г.	Получение оплаты от поставщика на расчетный счет организации	23 500	51	62-01	Банковская выписка

Значит, на момент времени, когда товары были отгружены покупателю, у ЗАО «Лайтком Сервис» образовалась дебиторская задолженность на сумму 23 500 руб. После получения оплаты от ООО «Дюрр Системс РУС» дебиторская задолженность была погашена. Образование кредиторской задолженности в ЗАО «Лайтком Сервис» чаще всего происходит в случаях отсрочки оплаты поставщикам или прочим кредиторам. Приведем пример возникновения кредиторской задолженности на счете 60.

ЗАО «Калуга Астрал» оказало ЗАО «Лайтком Сервис» следующую услугу: отправило файл в контролирующие органы по ТКС. Стоимость услуги 100 руб., в том числе налог на добавленную стоимость (НДС) 15,25 руб. Услуги выполнены полностью и в срок. В бухгалтерском учете ЗАО «Лайтком Сервис» будут отражены операции, представленные в табл. 2.

Таблица 2

**ОТРАЖЕНИЕ ХОЗЯЙСТВЕННЫХ ОПЕРАЦИЙ В ЗАО «ЛАЙТКОМ СЕРВИС»**

Хозяйственная операция	Сумма, руб.	Дебит	Кредит	Основание для записи
Приняты к учету оказанные услуги	84,75	26	60	Акт об оказании услуг
Учен НДС, предъявленный к оплате	15,25	19	60	Счет – фактура
Перечислены денежные средства за выполненные услуги	100	60	51	Счет на оплату

Таким образом, до того времени, пока денежные средства не были перечислены контрагенту за оказанную услугу, в ЗАО «Лайтком Сервис» образовалась кредиторская задолженность на счете 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками». Как только ЗАО «Калуга Астрал» получило денежные средства, кредиторская задолженность ЗАО «Лайтком Сервис» была погашена.

Если имеет место проверка задолженности по операциям, где ЗАО «Лайтком Сервис» выступило в качестве поставщика товаров (работ, услуг), то происходит уведомление контрагента заказным письмом, в котором прилагается акт сверки взаимных расчетов и письменная просьба произвести оплату (в случае задолженности в пользу ЗАО «Лайтком Сервис»); акт сверки взаимных расчетов и просьба проверить наличие задолженности или направить

копию недостающих документов, подтверждающих факт совершения спорной хозяйственной операции (в случае задолженности в пользу контрагента).

Если же имеет место проверка задолженности по операциям, где ЗАО «Лайтком Сервис» выступило в качестве покупателя товаров (работ, услуг) и имеется задолженность в его пользу, то происходит уведомление контрагента заказным письмом, в котором прилагается акт сверки взаимных расчетов и просьба проверить наличие задолженности или направить копию недостающих документов, подтверждающих факт совершения спорной хозяйственной операции.

Необходимо отметить, что довольно часто погашение задолженности в ЗАО «Лайтком Сервис» осуществляется в порядке взаимных расчетов. Основанием для взаимных расчетов служит письмо одной из сторон с просьбой провести оплату в порядке взаимных расчетов. Таким образом, представленные выше примеры отражают особенности учета дебиторской и кредиторской задолженности в ЗАО «Лайтком Сервис».

Проведем анализ величины дебиторской и кредиторской задолженности в ЗАО «Лайтком Сервис» за 2012-2013 гг. Для этого используем следующие показатели финансово-хозяйственной деятельности ЗАО «Лайтком Сервис» из годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности: бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах за 2011-й, 2012-й, 2013 гг.:

- общая сумма дебиторской задолженности, тыс. руб.;
- общая сумма кредиторской задолженности, тыс. руб.;
- валюта баланса [8].

Рассчитаем долю дебиторской и кредиторской задолженности в валюте баланса, анализ изменения величины дебиторской и кредиторской задолженности за 2012-2013 гг. Расчеты сведем в табл. 3.

Таблица 3

### ИЗМЕНЕНИЯ ВЕЛИЧИНЫ ДЕБИТОРСКОЙ И КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ В ЗАО «ЛАЙТКОМ СЕРВИС» ЗА 2012-2013 ГГ.

Показатели	2013 г.		2012 г.		Изменение показателей 2013-2012 гг., %, (±)	
	сумма, тыс. руб.	Доля в балансе, %	сумма, тыс. руб.	Доля в балансе, %	сумма, тыс. руб.	темпы прироста, %
1	5124	61,51	3244	87,04	1880	57,95
2	3755	45,07	208	5,58	3547	Ув. в 17,05 раза
3	8331	100	3727	100	4604	Ув. в 1,23 раза

Представленные в табл. 3 данные свидетельствуют о том, что в структуре валюты баланса дебиторская задолженность составляет очень большой объем – 87,04 % в 2012 г. и 61,51% – в 2013 г. Снижение удельного веса дебиторской задолженности в 2013 г. в сравнении с 2012 г. на 25,53% является положительной тенденцией.

Отрицательная динамика в исследуемом периоде наблюдается с кредиторской задолженностью. В 2013 г. она выросла на 39,49%, и ее доля в структуре валюты баланса составила 45,07%. Это говорит о том, что у ЗАО «Лайтком Сервис» в 2013 г. большая задолженность перед кредиторами.

Из сопоставлений показателей 2013 г. с 2012 г., видно, что общая сумма дебиторской задолженности увеличилась на 1 880 тыс. руб. (или на 57,95%), а величина кредиторской задолженности возросла на 3 547 тыс. руб. (или увеличилась в 17,05 раза).

Таблица 4

### АНАЛИЗ СООТНОШЕНИЯ ДЕБИТОРСКОЙ И КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ В ЗАО «ЛАЙТКОМ СЕРВИС»

Показатели	2013 г.	2012 г.	2011 г.
Общая сумма дебиторской задолженности, тыс. руб.	5124	3244	501
Общая сумма кредиторской задолженности, тыс. руб.	3755	208	663
Соотношение дебиторской и кредиторской задолженности	1,36	15,60	0,76

Проанализируем полученные данные, приведенные в табл. 4 с помощью коэффициента соотношения дебиторской и кредиторской задолженности. В 2011 г. коэффициент соотношения дебиторской и кредиторской задолженности говорит о том, что величина кредиторская задолженности превышает величину дебиторской задолженности на 0,24. В 2012 г. эта величина крайне изменилась, а именно, величина дебиторской задолженности превысила величину кредиторской задолженности почти в 16 раз. Данное соотношение по годам является положительной тенденцией, потому что кредиторская задолженность не должна превышать дебиторскую не более чем на 10%. Тем не менее, нужно отметить, что значительное превышение величины дебиторской задолженности над кредиторской может создать угрозу платежеспособности и финансовой устойчивости организации. В 2013 г. данный коэффициент составил 1,36, т.е. можно говорить о приближении в перспективе к оптимальному соотношению величины дебиторской и кредиторской задолженности.

Можно считать, что у ЗАО «Лайтком Сервис» к окончанию отчетного периода активное сальдо, а это значит, что дебиторская задолженность на 1 369 тыс. руб. превышает кредиторскую задолженность.

Рассмотрим коэффициенты оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности в ЗАО «Лайтком Сервис».

За предыдущий период:

$$K_{o(кз)} = 1151000 / ((208000 + 663000) / 2) = 2,643.$$

За текущий период:

$$K_{o(кз)} = 2092000 / ((3755 000 + 208000) / 2) = 1,056.$$

Получаем, что коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности в отчетном периоде снизился на 1,587. Это отрицательная тенденция, поскольку компания стала медленнее рассчитываться со своими поставщиками, бюджетом, внебюджетными фондами, прочими кредиторами, что в

свою очередь свидетельствует об ухудшении платежной дисциплины ЗАО «Лайтком Сервис».

Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности – коэффициент, показывающий, сколько раз в среднем в течение года дебиторская задолженность превращалась в денежные средства [8]. Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности  $K_{o(дз)}$  равен отношению полученной выручки от реализации продукции к среднему остатку всей дебиторской задолженности.

За предыдущий период:

$$K_{o(дз)} = 6560000 / ((3244000 + 501000) / 2) = 3,503.$$

За текущий период:

$$K_{o(дз)} = 8438000 / ((5124000 + 3244000) / 2) = 2,017.$$

Получаем, что коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности в отчетном периоде снизился на 1,486. Это означает, что у ЗАО «Лайтком Сервис» растет число неплатежеспособных покупателей (и других контрагентов). Снижение коэффициента оборачиваемости дебиторской задолженности отражает также ухудшение платежной дисциплины контрагентов или увеличение продаж с отсрочкой платежа в ЗАО «Лайтком Сервис».

В целом же можно сказать, что в ЗАО «Лайтком Сервис» по данным показателям наблюдается ситуация, при которой коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности ( $K_{o(дз)}$ ) как в предыдущем так и в отчетном периоде больше коэффициента оборачиваемости кредиторской задолженности ( $K_{o(кз)}$ ):  $3,503 > 2,643$  и  $2,017 > 1,056$ . Приведем соотношение темпов роста следующих показателей: выручка, чистая прибыль, капитал, которые позволяют дать оценку деловой активности ЗАО «Лайтком Сервис».

Таблица 5

**ОЦЕНКА ДЕЛОВОЙ АКТИВНОСТИ ЗАО «ЛАЙТКОМ СЕРВИС»**

Показатели	2013 г.	2012 г.	Изменения	
			Абсолютные (+, -)	Относительные, %
Выручка тыс. руб.	8438	6560	1878	128,63
Прибыль чист. тыс. руб.	2449	3064	-615	79,93
Капитал тыс. руб.	4566	3509	1057	130,12

Анализ полученных данных показывает, что темпы роста прибыли меньше 100% и меньше темпов роста выручки; темпы роста капитала выше темпов роста выручки. В ЗАО «Лайтком Сервис» не выполняется основное правило деловой активности.

Отсутствие на предприятии функции управления дебиторской и кредиторской задолженностью ведет к снижению оборачиваемости оборотных средств, ухудшению платежеспособности предприятия, финансовым потерям в результате невозврата долгов, а в худшем случае – к банкротству. Именно поэтому эффективное управление дебиторской и кредиторской задолженностью является важным аспектом деятельности финансовых менеджеров российских предприятий и признаком профессионализма финансовой службы компании.

Практика показывает, что возникновение просроченной дебиторской задолженности часто происходит в результате различных ошибок в системе документооборота и т.п. Поэтому такая мера, как своевременное напоминание клиенту о наступлении просрочки, при условии добросовестности данного покупателя действует достаточно эффективно и способствует погашению задолженности в разумные сроки.

ЗАО «Лайтком Сервис» использует традиционные способы борьбы с ростом дебиторской и кредиторской задолженности. В качестве эффективного управления дебиторской и кредиторской задолженностью в ЗАО «Лайтком Сервис» можно предложить использование метода дисконтирования величины долговых обязательств. В российском бухгалтерском учете такой метод не применяется, с ним сталкиваются только те бухгалтеры, которые ведут подготовку бухгалтерской финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Главной целью предложенного метода является определение величины задолженности на тот момент времени, когда произойдет ее погашение. Так, бухгалтеру ЗАО «Лайтком Сервис» будет необходимо рассчитывать стоимость дебиторской или кредиторской задолженности на момент оплаты. Этот процесс можно объяснить тем фактом, что стоимость каждого рубля, полученного сегодня, будет выше, чем стоимость рубля, полученного в будущем [3]. Таким образом, сделать тождественными разновременные суммы в бухгалтерском учете можно, используя метод дисконтирования.

Следует описать применения дисконтирования на примере. Предположим, что ЗАО «Лайтком Сервис» реализовало двум контрагентам одинаковое оборудование. Согласно условиям сделки, одна организация оплатит стоимость покупки в течение недели, тогда стоимость составит 2 000 000 руб. Другая организация получила рассрочку платежа, она должна будет через два года оплатить за полученное оборудование 3 500 000 руб. ЗАО «Лайтком Сервис» следует отразить в бухгалтерском учете дебиторскую задолженность каждой организации в размере 2 000 000 руб. Бухгалтеру ЗАО «Лайтком Сервис» необходимо рассчитать ставку дисконтирования для второй организации по формуле:

$$ДЗ_{будущая} = ДЗ_{текущая} / (1+d)^t, \tag{1}$$

где  $ДЗ_{текущая}$  – стоимость текущей дебиторской задолженности;

$ДЗ_{будущая}$  – стоимость дебиторской задолженности в будущем;

$d$  – ставка дисконтирования;

$t$  – период дисконтирования (срок рассрочки).

Получаем,  $3\,500\,000 / (1+d)^2 = 2\,000\,000$ . Ставка дисконтирования равна 0,323. Бухгалтер ЗАО «Лайтком Сервис» через год в бухгалтерском учете отразит дисконтированную дебиторскую задолженность второй организации в сумме **2 640 000 руб.**

$(2\,000\,000 \times (1 + 0,323))$ . На период погашения задолженности она станет равна **3 500 000 руб.**  $(2\,000\,000 \times (1 + 0,323)^2)$ .

Отметим, что дисконтирование обязательств следует проводить лишь в тех случаях, когда идет речь о

периоде, превышающем 12 месяцев. Лишь в этом случае оценка с дебиторской или кредиторской задолженности по номинальной стоимости является неточной. Если производится сверка взаиморасчетов между контрагентами, то в этом случае ЗАО «Лайтком Сервис» указывать лишь фактические обязательства, т.е. номинальные суммы и срок оплаты.

Выполнение ЗАО «Лайтком Сервис» представленного выше метода по управлению дебиторской и кредиторской задолженностью позволит рационально использовать собственные и привлеченные экономические ресурсы, сохранить платежеспособность и финансовую устойчивость организации.

## Литература

1. О развитии малого и среднего предпринимательства в РФ [Электронный ресурс] : федер. закон от 24 июля 2007 г. №209-ФЗ. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
2. О бухгалтерском учете [Электронный ресурс] : федер. закон от 6 дек. 2011 г. №402-ФЗ. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
3. Абушенкова М. Про расчеты с поставщиками и подрядчиками [Текст] / М. Абушенкова // Главбух. – 2014. – №2. – С. 113.
4. Балынин И.В. Комплексный анализ долговой политики в рамках рейтинговой оценки субъектов Российской по уровню риска несбалансированности региональных бюджетов [Текст] / И.В. Балынин // Экономика и предпринимательство. – 2014. – №5-1. – С. 217-222.
5. Бреева Д.П. Управление дебиторской задолженностью как способ повышения финансовых результатов предприятия [Текст] / Д.П. Бреева, С.В. Губарьков // Теоретические и прикладные аспекты современной науки. – 2014. – №5-5. – С. 38-40.
6. Васильчук О.И. Бухгалтерский учет и анализ [Текст] : учеб. пособие / О.И. Васильчук, Д.Л. Савенков. – М. : Форум ; НИЦ ИНФРА-М, 2014.
7. Дементьева Н.М. Дебиторская и кредиторская задолженность: учет и порядок списания [Текст] / Н.М. Дементьева // Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях. – 2015. – №3. – С. 16-22.
8. Сутягин В.Ю. Дебиторская задолженность: учет, анализ, оценка и управление [Текст] : учеб. пособие / В.Ю. Сутягин, М.В. Беспалов. – М. : ИНФРА-М, 2014.

## Ключевые слова

Дебиторская задолженность; кредиторская задолженность; метод дисконтирования; задолженность.

*Кузнецова Татьяна Васильевна*

## РЕЦЕНЗИЯ

Рыночные отношения предполагают тесное сотрудничество между контрагентами. В ходе осуществления предпринимательской деятельности у хозяйствующих субъектов зачастую возникают ситуации, связанные с дебиторской и кредиторской задолженностью. Поэтому в современных условиях изучение этих вопросов остается достаточно актуальным и важным как для самих организаций, так и для развития экономической науки.

Кузнецова Т.В. детально проанализировала учетную политику Закрытого акционерного общества (ЗАО) «Лайтком Сервис», представила результаты самостоятельно проведенного анализа соотношения дебиторской и кредиторской задолженности, а также оценила деловую активность. Все вышеперечисленное обуславливает научную новизну исследования, а также личный вклад в решение проблем управления дебиторской и кредиторской задолженностью.

Автором статьи было выявлено, что ЗАО «Лайтком Сервис» использует традиционные способы борьбы с ростом дебиторской и кредиторской задолженности. В качестве эффективного управления дебиторской и кредиторской задолженностью в ЗАО «Лайтком Сервис» ею было предложено использование метода дисконтирования величины долговых обязательств. В российском бухгалтерском учете такой метод не применяется, с ним сталкиваются только те бухгалтеры, которые ведут подготовку бухгалтерской финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Содержание статьи раскрывает сложную тему исследования, а результаты исследования обладают практической значимостью и могут быть использованы в деятельности ЗАО «Лайтком Сервис», а также студенческим и профессорско-преподавательским сообществом при изучении различных экономических дисциплин.

Статья рекомендуется к опубликованию.

*Титов К.М., к.э.н., старший преподаватель ФГБОУ ВПО «Калужский филиал Финансового университета при Правительстве РФ»*