

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования
«Тольяттинский государственный университет»

Институт финансов, экономики и управления

(наименование института полностью)

38.03.01 Экономика

(код и наименование направления подготовки, специальности)

Бухгалтерский учет, анализ и аудит

(направленность (профиль)/специализация)

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА (БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА)

на тему Бухгалтерский учёт и анализ кредиторской задолженности

Обучающийся

Е.А. Тютюнник

(Инициалы Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

канд. экон. наук, А.Ю. Маляровская

(ученая степень (при наличии), ученое звание (при наличии), Инициалы Фамилия)

Тольятти 2023

Аннотация

Бакалаврскую работу выполнил студент: Е. А. Тютюнник. Тема работы: «Бухгалтерский учёт и анализ кредиторской задолженности». Научный руководитель: канд. экон. наук, А.Ю. Маляровская.

Цель бакалаврской работы: исследование теоретических и практических аспектов бухгалтерского учета и анализа кредиторской задолженности для выработки рекомендаций, направленных на ее оптимизацию. Задачи: систематизировать сведения нормативно-правовых актов и научной литературы в отношении отражения информации о кредиторской задолженности в бухгалтерском учете и отчетности; уточнить цель, задачи, источники информации и методику анализа кредиторской задолженности; провести оценку технико-экономической характеристики объекта исследования; исследовать и обобщить практические аспекты организации и осуществления бухгалтерского учета кредиторской задолженности ООО «ФЛИМБ»; провести анализ кредиторской задолженности ООО «ФЛИМБ» и выработать рекомендации, направленные на ее оптимизацию.

К методам исследования, которые были использованы, относятся: сравнение, группировка, обобщение, анализ, систематизация и другие.

Практическая значимость работы заключается в том, что материалы подразделов 2.2, 3.1 и 3.2 могут быть использованы для повышения эффективности использования кредиторской задолженности предприятия.

Работа состоит из введения, 3-х разделов, заключения, списка используемых источников и приложений. Общий объем работы, без приложений 42 страницы машинописного текста, в том числе таблиц - 6, рисунков - 3. Ключевые слова: кредиторская задолженность, бухгалтерский учет, анализ.

Содержание

Введение.....	4
1 Теоретические аспекты бухгалтерского учета и анализа кредиторской задолженности	6
1.1 Особенности бухгалтерского учета кредиторской задолженности	6
1.2 Цель, задачи и методика анализа кредиторской задолженности предприятия	16
2 Бухгалтерский учет кредиторской задолженности в ООО «ФЛИМБ»	21
2.1 Техничко-экономическая характеристика ООО «ФЛИМБ»	21
2.2 Особенности бухгалтерского учета кредиторской задолженности ООО «ФЛИМБ»	26
3 Анализ кредиторской задолженности ООО «ФЛИМБ» и рекомендации, направленные на ее оптимизацию.....	29
3.1 Анализ кредиторской задолженности ООО «ФЛИМБ»	29
3.2 Рекомендации, направленные на оптимизацию кредиторской задолженности ООО «ФЛИМБ».....	33
Заключение	36
Список используемых источников.....	39
Приложение А Бухгалтерская отчетность ООО «ФЛИМБ» 2020-2022 гг.....	43

Введение

Кредиторская задолженность является неотъемлемым объектом учетного процесса на предприятиях. Важность ее исполнения и своевременного погашения продиктована требованиями условий договоров, а также наличием санкций, предусмотренных за нарушение этих требований. В случае, когда кредиторской задолженность сформирована, не исходя из условий договора, а исходя из требований закона (уплата налогов), ее несвоевременное исполнение или погашение не в полном объеме также может быть поводом для финансовых взысканий с предприятия. Оперативное отражение данных в бухгалтерском учете и своевременный контроль информации, касающийся кредиторской задолженности необходимы для своевременного и достоверного формирования представления пользователей о составе и динамике кредиторской задолженности предприятия. Поэтому выбранная тема исследования актуальной.

Целью данной бакалаврской работы является исследование теоретических и практических аспектов бухгалтерского учета и анализа кредиторской задолженности для выработки рекомендаций, направленных на ее оптимизацию. Для решения поставленной цели были сформулированы задачи исследования:

- систематизировать сведения нормативно-правовых актов и научной литературы в отношении отражения информации о кредиторской задолженности в бухгалтерском учете и отчетности;
- уточнить цель, задачи, источники информации и методику анализа кредиторской задолженности;
- провести оценку технико-экономической характеристики объекта исследования;
- исследовать и обобщить практические аспекты организации и осуществления бухгалтерского учета кредиторской задолженности ООО «ФЛИМБ»;

– провести анализ кредиторской задолженности ООО «ФЛИМБ» и выработать рекомендации, направленные ее оптимизацию.

К объекту исследования относится ООО «ФЛИМБ», а к предмету – бухгалтерский учет и анализ кредиторской задолженности.

Информационной базой для данной бакалаврской работы выступили сведения, которые содержатся в бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «ФЛИМБ», а также нормативно-правовые акты, регулирующие бухгалтерский учет кредиторской задолженности в РФ.

К методам исследования, которые были использованы, относятся: сравнение, группировка, обобщение, анализ, систематизация и другие.

Бакалаврская работа состоит из введения, трех разделов, заключения, списка используемых источников, приложений.

В первом разделе рассматриваются теоретические аспекты организации бухгалтерского учета кредиторской задолженности, счета, на которых группируется информация о расчетах с кредиторами, а также методика проведения анализа кредиторской задолженности.

Во втором разделе проводится анализ технико-экономической характеристики ООО «ФЛИМБ», а также исследуются особенности бухгалтерского учета кредиторской задолженности.

В третьем разделе бакалаврской работы проводится анализ кредиторской задолженности ООО «ФЛИМБ», а также осуществляется выработка рекомендаций, направленных ее оптимизацию в рамках объекта исследования.

1 Теоретические аспекты бухгалтерского учета и анализа кредиторской задолженности

1.1 Особенности бухгалтерского учета кредиторской задолженности

Согласно законодательству России о бухгалтерском учете, кредиторская задолженность относится к обязательствам предприятия, которые необходимо учитывать, контролировать и отражать в бухгалтерской отчетности. Обязательства, выраженные в виде кредиторской задолженности, имеются у всех предприятий, независимо от масштаба, организационно-правовой формы, направления деятельности и иных особенностей бизнеса.

Согласно ст. 5 Закона РФ «О бухгалтерском учете», объектами бухгалтерского учета экономического субъекта являются:

- факты хозяйственной жизни;
- активы;
- обязательства;
- источники финансирования его деятельности;
- доходы;
- расходы;
- иные объекты в случае, если это установлено федеральными стандартами [34].

Кредиторская задолженность относится к категории «обязательства». Согласно ст. 11 Закона о бухгалтерском учете, «активы и обязательства подлежат инвентаризации.

При инвентаризации выявляется фактическое наличие соответствующих объектов, которое сопоставляется с данными регистров бухгалтерского учета.

Случаи, сроки и порядок проведения инвентаризации, а также перечень объектов, подлежащих инвентаризации, определяются экономическим

субъектом, за исключением обязательного проведения инвентаризации. Обязательное проведение инвентаризации устанавливается законодательством Российской Федерации, федеральными и отраслевыми стандартами.

Выявленные при инвентаризации расхождения между фактическим наличием объектов и данными регистров бухгалтерского учета подлежат регистрации в бухгалтерском учете в том отчетном периоде, к которому относится дата, по состоянию на которую проводилась инвентаризация» [34].

Обязательства отражаются в пассиве бухгалтерского баланса и представлены двумя группами: долгосрочные обязательства – срок их погашения более 1 года - и краткосрочные обязательства – срок их погашения менее 12 месяцев. Кредиторская задолженность, как правило, относится ко второй группе обязательств [27].

Согласно Шеремету А.Д., «привлеченные средства представлены кредиторской задолженностью организации перед юридическими и физическими лицами, бюджетом, внебюджетными фондами и др., образующейся в рамках обычной хозяйственной деятельности организации. Хотя управление кредиторской задолженностью также является инструментом финансовой политики организации, как объект учета она возникает вследствие применения допущения временной определенности фактов хозяйственной деятельности при ведении бухгалтерского учета, при котором хозяйственные операции отражаются в момент их фактического совершения независимо от факта движения денежных средств, связанных с этими операциями.

Основными видами кредиторской задолженности организации являются задолженности перед:

– поставщиками и подрядчиками за поставленные ими товары, оказанные услуги, выполненные работы (учет ведется на счете 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»); авансы, полученные от покупателей и заказчиков в счет будущей поставки продукции,

- товаров, работ, услуг (учет ведется на счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»);
- бюджетом по расчетам по налогам и сборам (учет ведется на счете 68 «Расчеты по налогам и сборам»);
- персоналом по оплате труда (учет ведется на счете 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»);
- внебюджетными фондами по социальным платежам (учет ведется на счете 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»);
- подотчетными лицами по возмещению им расходов, понесенных в пользу организации (учет ведется на счете 71 «Расчеты с подотчетными лицами»);
- собственниками по выплате дивидендов (учет ведется на счете 75 «Расчеты с учредителями»);
- прочими кредиторами (учет ведется на счетах 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям» и др.).

Все перечисленные выше счета учетов расчетов являются активно-пассивными с развернутым сальдо, поэтому, независимо от характера и возникновения оснований расчетных отношений, все счета имеют одинаковую структуру» [36].

Перейдем к более подробному рассмотрению каждого из этих счетов. Согласно Приказа Минфина РФ от 31.10.2000 N 94н (ред. от 08.11.2010) "Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению", отражение информации о расчетах с кредиторами производится на счетах учета расчетов, которые сгруппированы в разделе 4 Плана счетов [25].

Так, счет 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" предназначен для обобщения информации о расчетах с поставщиками и подрядчиками за:

- полученные товарно-материальные ценности, принятые выполненные работы и потребленные услуги, включая предоставление электроэнергии, газа, пара, воды и т.п., а также по доставке или переработке материальных ценностей, расчетные документы на которые акцептованы и подлежат оплате через банк;
- товарно-материальные ценности, работы и услуги, на которые расчетные документы от поставщиков или подрядчиков не поступили (так называемые неотфактурованные поставки);
- излишки товарно-материальных ценностей, выявленные при их приемке;
- полученные услуги по перевозкам, в том числе расчеты по недоборам и переборам тарифа (фрахта), а также за все виды услуг связи и др [25].

Организации, осуществляющие при выполнении договора строительного подряда, договора на выполнение научно-исследовательских, опытно-конструкторских и технологических работ и иного договора функции генерального подрядчика, расчеты со своими субподрядчиками также отражают на счете 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками".

Все операции, связанные с расчетами за приобретенные материальные ценности, принятые работы или потребленные услуги, отражаются на счете 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" независимо от времени оплаты [25].

Счет 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" кредитуется на стоимость принимаемых к бухгалтерскому учету товарно-материальных ценностей, работ, услуг в корреспонденции со счетами учета этих ценностей или счетов учета соответствующих затрат. За услуги по доставке материальных ценностей (товаров), а также по переработке материалов на стороне записи по кредиту счета 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" производятся в корреспонденции со счетами учета производственных запасов, товаров, затрат на производство и т.п. Счет 60

"Расчеты с поставщиками и подрядчиками" дебетуется на суммы исполнения обязательств (оплату счетов), включая авансы и предварительную оплату, в корреспонденции со счетами учета денежных средств и др. При этом суммы выданных авансов и предварительной оплаты учитываются обособленно. Суммы задолженности поставщикам и подрядчикам, обеспеченные выданными организацией векселями, не списываются со счета 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками", а учитываются обособленно в аналитическом учете.

Счет 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками" предназначен для обобщения информации о расчетах с покупателями и заказчиками. Он дебетуется в корреспонденции со счетами 90 "Продажи", 91 "Прочие доходы и расходы" на суммы, на которые предъявлены расчетные документы.

Счет 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками" кредитуется в корреспонденции со счетами учета денежных средств, расчетов на суммы поступивших платежей (включая суммы полученных авансов) и т.п. При этом суммы полученных авансов и предварительной оплаты учитываются обособленно [25].

Если по полученному векселю, обеспечивающему задолженность покупателя (заказчика), предусмотрен процент, то по мере погашения этой задолженности делается запись по дебету счета 51 "Расчетные счета" или 52 "Валютные счета" и кредиту счета 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками" (на сумму погашения задолженности) и 91 "Прочие доходы и расходы" (на величину процента).

Счет 63 "Резервы по сомнительным долгам" предназначен для обобщения информации о резервах по сомнительным долгам [25].

На сумму создаваемых резервов делаются записи по дебету счета 91 "Прочие доходы и расходы" и кредиту счета 63 "Резервы по сомнительным долгам". При списании не востребовавшихся долгов, ранее признанных организацией сомнительными, записи производятся по дебету счета 63 "Резервы по сомнительным долгам" в корреспонденции с

соответствующими счетами учета расчетов с дебиторами. Присоединение неиспользованных сумм резервов по сомнительным долгам к прибыли отчетного периода, следующего за периодом их создания, отражается по дебету счета 63 "Резервы по сомнительным долгам" и кредиту счета 91 "Прочие доходы и расходы". Аналитический учет по счету 63 "Резервы по сомнительным долгам" ведется по каждому созданному резерву.

Счет 66 "Расчеты по краткосрочным кредитам и займам" предназначен для обобщения информации о состоянии краткосрочных (на срок не более 12 месяцев) кредитов и займов, полученных организацией [25].

Суммы полученных организацией краткосрочных кредитов и займов отражаются по кредиту счета 66 "Расчеты по краткосрочным кредитам и займам" и дебету счетов 50 "Касса", 51 "Расчетные счета", 52 "Валютные счета", 55 "Специальные счета в банках", 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" и т.д.

На суммы погашенных кредитов и займов дебетуется счет 66 "Расчеты по краткосрочным кредитам и займам" в корреспонденции со счетами учета денежных средств. Кредиты и займы, не оплаченные в срок, учитываются обособленно.

Счет 67 "Расчеты по долгосрочным кредитам и займам" предназначен для обобщения информации о состоянии долгосрочных (на срок более 12 месяцев) кредитов и займов, полученных организацией [25].

Суммы полученных организацией долгосрочных кредитов и займов отражаются по кредиту счета 67 "Расчеты по долгосрочным кредитам и займам" и дебету счетов 51 "Расчетные счета", 52 "Валютные счета", 55 "Специальные счета в банках", 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" и т.д. На суммы погашенных кредитов и займов дебетуется счет 67 "Расчеты по долгосрочным кредитам и займам" в корреспонденции со счетами учета денежных средств. Кредиты и займы, не оплаченные в срок, учитываются обособленно [25].

Счет 68 "Расчеты по налогам и сборам" предназначен для обобщения информации о расчетах с бюджетами по налогам и сборам, уплачиваемым организацией, и налогам с работниками этой организации. Счет кредитуется на суммы, причитающиеся по налоговым декларациям (расчетам) ко взносу в бюджеты (в корреспонденции со счетом 99 "Прибыли и убытки" - на сумму налога на прибыль, со счетом 70 "Расчеты с персоналом по оплате труда" - на сумму подоходного налога и т.д.).

По дебету счета 68 "Расчеты по налогам и сборам" отражаются суммы, фактически перечисленные в бюджет, а также суммы налога на добавленную стоимость, списанные со счета 19 "Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям". Аналитический учет по счету 68 "Расчеты по налогам и сборам" ведется по видам налогов [25].

Счет 69 "Расчеты по социальному страхованию и обеспечению" предназначен для обобщения информации о расчетах по социальному страхованию, пенсионному обеспечению и обязательному медицинскому страхованию работников организации.

К счету 69 "Расчеты по социальному страхованию и обеспечению" могут быть открыты субсчета:

- 69-1 "Расчеты по социальному страхованию",
- 69-2 "Расчеты по пенсионному обеспечению",
- 69-3 "Расчеты по обязательному медицинскому страхованию".

Счет 69 "Расчеты по социальному страхованию и обеспечению" кредитуется на суммы платежей на социальное страхование и обеспечение работников, а также обязательное медицинское страхование их, подлежащие перечислению в соответствующие фонды. По дебету счета 69 "Расчеты по социальному страхованию и обеспечению" отражаются перечисленные суммы платежей, а также суммы, выплачиваемые за счет платежей на социальное страхование, пенсионное обеспечение, обязательное медицинское страхование.

Счет 70 "Расчеты с персоналом по оплате труда" предназначен для обобщения информации о расчетах с работниками организации по оплате труда (по всем видам оплаты труда, премиям, пособиям, пенсиям работающим пенсионерам и другим выплатам), а также по выплате доходов по акциям и другим ценным бумагам данной организации [25].

По кредиту счета 70 "Расчеты с персоналом по оплате труда" отражаются суммы:

- оплаты труда, причитающиеся работникам, - в корреспонденции со счетами учета затрат на производство (расходов на продажу) и других источников;
- оплаты труда, начисленные за счет образованного в установленном порядке резерва на оплату отпусков работникам и резерва вознаграждений за выслугу лет, выплачиваемого один раз в год, - в корреспонденции со счетом 96 "Резервы предстоящих расходов";
- начисленных пособий по социальному страхованию пенсий и других аналогичных сумм - в корреспонденции со счетом 69 "Расчеты по социальному страхованию и обеспечению";
- начисленных доходов от участия в капитале организации и т.п. - в корреспонденции со счетом 84 "Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)".

По дебету счета 70 "Расчеты с персоналом по оплате труда" отражаются выплаченные суммы оплаты труда, премий, пособий, пенсий и т.п., доходов от участия в капитале организации, а также суммы начисленных налогов, платежей по исполнительным документам и других удержаний.

Счет 71 "Расчеты с подотчетными лицами" предназначен для обобщения информации о расчетах с работниками по суммам, выданным им под отчет на административно-хозяйственные и прочие расходы.

На выданные под отчет суммы счет 71 "Расчеты с подотчетными лицами" дебетуется в корреспонденции со счетами учета денежных средств. На израсходованные подотчетными лицами суммы счет 71 "Расчеты с

подотчетными лицами" кредитуется в корреспонденции со счетами, на которых учитываются затраты и приобретенные ценности, или другими счетами в зависимости от характера произведенных расходов.

Подотчетные суммы, не возвращенные работниками в установленные сроки, отражаются по кредиту счета 71 "Расчеты с подотчетными лицами" и дебету счета 94 "Недостачи и потери от порчи ценностей".

Счет 73 "Расчеты с персоналом по прочим операциям" предназначен для обобщения информации о всех видах расчетов с работниками организации, кроме расчетов по оплате труда и расчетов с подотчетными лицами.

К счету 73 "Расчеты с персоналом по прочим операциям" могут быть открыты субсчета:

- 73-1 "Расчеты по предоставленным займам",
- 73-2 "Расчеты по возмещению материального ущерба" и др.

На субсчете 73-1 "Расчеты по предоставленным займам" отражаются расчеты с работниками организации по предоставленным им займам (например, на индивидуальное и кооперативное жилищное строительство, приобретение или строительство садовых домиков и благоустройство садовых участков, обзаведение домашним хозяйством и др.).

По дебету счета 73 "Расчеты с персоналом по прочим операциям" отражается сумма предоставленного работнику организации займа в корреспонденции со счетом 50 "Касса" или 51 "Расчетные счета" [24].

По кредиту счета 73 "Расчеты с персоналом по прочим операциям" записи производятся в корреспонденции со счетами: учета денежных средств - на суммы внесенных платежей; 70 "Расчеты с персоналом по оплате труда" - на суммы удержаний из сумм по оплате труда; 94 "Недостачи и потери от порчи ценностей" - на суммы списанных недостач при отказе во взыскании ввиду необоснованности иска.

Счет 75 "Расчеты с учредителями" предназначен для обобщения информации о всех видах расчетов с учредителями (участниками) организации (акционерами акционерного общества, участниками полного

товарищества, членами кооператива и т.п.): по вкладам в уставный (складочный) капитал организации, по выплате доходов (дивидендов) и др. Государственные и муниципальные унитарные предприятия применяют этот счет для учета всех видов расчетов с уполномоченными на их создание государственными органами и органами местного самоуправления.

К счету 75 "Расчеты с учредителями" могут быть открыты субсчета:

- 75-1 "Расчеты по вкладам в уставный (складочный) капитал",
- 75-2 "Расчеты по выплате доходов" и др.

Счет 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами" предназначен для обобщения информации о расчетах по операциям с дебиторами и кредиторами, не упомянутыми в пояснениях к счетам 60 - 75: по имущественному и личному страхованию; по претензиям; по суммам, удержанным из оплаты труда работников организации в пользу других организаций и отдельных лиц на основании исполнительных документов или постановлений судов, и др.

К счету 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами" могут открываться следующие субсчета:

- 76-1 "Расчеты по имущественному и личному страхованию";
- 76-2 "Расчеты по претензиям";
- 76-3 "Расчеты по причитающимся дивидендам и другим доходам";
- 76-4 "Расчеты по депонированным суммам" и др.

«Кредиторская задолженность первоначально признается в учете в фактической оценке, исчисленной организацией в соответствии с требованиями законодательства либо условиями договоров. До момента погашения кредиторская задолженность должна отражаться в бухгалтерском учете и отчетности с учетом причитающихся процентов, признанных пеней, штрафов. Кредиторская задолженность, подлежащая погашению в иностранной валюте, подлежит пересчету в рубли на дату первоначального признания и на все последующие отчетные даты до момента ее погашения с

отнесением курсовых разниц на финансовые результаты деятельности организации.

Суммы кредиторской и депонентской задолженности, по которым срок исковой давности истек, списываются по каждому обязательству на основании данных проведенной инвентаризации, письменного обоснования и приказа (распоряжения) руководителя организации и относятся на финансовые результаты деятельности организации, что отражается проводкой.

Дебет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» и др. Кредит 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 1 «Прочие доходы» [36].

Информация, накопленная на этих счетах, и формирующая данные об остатке обязательств предприятия, подлежит отражению в пятом разделе бухгалтерского баланса (за исключением счета 66,67) по статье «Кредиторская задолженность» на 31 декабря отчетного года.

1.2 Цель, задачи и методика анализа кредиторской задолженности предприятия

«Составной частью оценки финансового состояния организации является анализ кредиторской задолженности. Своевременное погашение кредиторской задолженности и ее оптимальная величина по отношению к дебиторской задолженности во многом определяют устойчивость финансового положения организации. Значительный и неконтролируемый рост кредиторской задолженности приводит к утрате контроля над величиной текущих обязательств и в отдельных случаях - к банкротству организации. Поэтому проблеме анализа и управления дебиторской и кредиторской задолженностью во всех организациях уделяется повышенное внимание, ведь от этого зависит финансовое благополучие и конкурентоспособность компании, а также достижение целей развития» [14].

Целью анализа кредиторской задолженности предприятия является выявление отклонений от плановых значений или показателей предшествующего периода для выработки мероприятий, направленных на повышение эффективности управления кредиторской задолженностью [5].

Основными источниками информации выступает бухгалтерская отчетность предприятия, представленная бухгалтерским балансом, отчетом о финансовых результатах [11].

Кроме того, для более детального проведения анализа потребуются данные учетных регистров: оборотно-сальдовые ведомости по счетам учета расчетов с кредиторами, договоры (для установления срока оплаты задолженности) [4, 22].

Как отмечает г. В. Савицкая, «результативность АХД в значительной степени зависит от его информационного и методического обеспечения. Все источники данных для АХД делятся на нормативно-плановые, учетные и внеучетные.

К источникам информации нормативно-планового характера относятся все типы планов, которые разрабатываются на предприятии (перспективные, текущие, оперативные, технологические карты), а также нормативные материалы, сметы, ценники, проектные задания и др.

Источники информации учетного характера — это все данные, которые содержат документы бухгалтерского, статистического и оперативного учета и отчетности.

Ведущая роль в информационном обеспечении анализа принадлежит бухгалтерскому учету и отчетности, где наиболее полно отражаются хозяйственные явления, процессы, их результаты.

Своевременный и полный анализ данных первичных и сводных учетных регистров и отчетности обеспечивает принятие необходимых мер, направленных на достижение лучших результатов хозяйствования» [30].

«Методика анализа кредиторской задолженности организации включает:

- определение доли кредиторской задолженности в краткосрочных обязательствах и пассиве баланса, оценка этой доли;
- анализ динамики кредиторской задолженности (рассчитываются и оцениваются темпы роста или прироста в целом по кредиторской задолженности и по отдельным ее видам). У нормально работающего предприятия темпы роста кредиторской задолженности близки к темпам роста дебиторской задолженности» [30].

В рамках данного этапа анализа осуществляется реализация горизонтального и вертикального анализа.

Горизонтальный анализ предполагает выявление абсолютного отклонения показателя отчетного периода от базисного показателя. Найденная величина может быть, как положительной, так и отрицательной.

Также в рамках горизонтального анализа можно вычислить темп роста, разделив показатель отчетного периода на величину базисного показателя и умножив на 100%.

Вертикальный анализ предусматривает расчет удельного веса определенного компонента в общей величине.

«Причинами роста кредиторской задолженности организации являются:

- рост объемов производства; рост просроченной дебиторской задолженности из-за ухудшения финансового состояния покупателей;
- создание сверхнормативных запасов сырья, материалов, комплектующих;
- невозможность получения банковских кредитов из-за высоких процентов или неплатежеспособности организации;
- затоваривание готовой продукцией из-за снижения спроса на нее и т.д.

Анализ структуры кредиторской задолженности - это определение доли каждого вида задолженности в общем ее объеме. Необходимо оценить, как

изменилась эта структура к концу отчетного периода по сравнению с началом периода.

Анализ состояния (качества) кредиторской задолженности, который имеет два аспекта:

- определение доли просроченной кредиторской задолженности в общем ее объеме, в том числе задолженности со сроком свыше 3-х месяцев;
- анализ кредиторской задолженности по срокам ее возникновения. Для этого выделяют кредиторскую задолженность со следующими сроками: до 1 месяца, от 1 до 3 месяцев, от 3 до 6 месяцев, от 6 до 12 месяцев, свыше 12 месяцев» [14].

Анализ оборачиваемости кредиторской задолженности (определение периода погашения кредиторской задолженности, в днях) по формуле 1:

$$K_{об\ кз} = \frac{\text{Себестоимость} + (\text{Запасы на конец} - \text{Запасы на начало периода})}{\text{Средняя величина кредиторской задолженности}}, \quad (1)$$

Где:

$K_{об\ кз}$ – коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности.

Стоит отметить, что в российской практике часто используется более условный вариант расчета, когда вместо покупок берут выручку за период.

Следующий показатель - оборачиваемость кредиторской задолженности в днях - рассчитывается как отношение 365 к коэффициенту оборачиваемости кредиторской задолженности.

В ходе анализа кредиторской задолженности также рассчитывается коэффициент отношения дебиторской и кредиторской задолженности (отношение дебиторской задолженности к кредиторской задолженности). В норме значение показателя не должно быть более 1.

Коэффициент текущей задолженности представляет собой отношение краткосрочных обязательств и долгосрочных обязательств предприятия к валюте баланса. Рекомендуемый диапазон: 0,1-0,4.

Таким образом, учет кредиторской задолженности организуется согласно требованиям Федерального закона № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете». Информация о кредиторской задолженности подлежит отражению в бухгалтерском балансе [31].

Однако для удовлетворения информационных интересов внутренних пользователей, необходимо проводить анализ кредиторской задолженности. С помощью методики его проведения становится возможным выявить отклонения, определить динамику изменения и пути совершенствования управления кредиторской задолженностью.

2 Бухгалтерский учет кредиторской задолженности в ООО «ФЛИМБ»

2.1 Техничко-экономическая характеристика ООО «ФЛИМБ»

Объектом исследования в бакалаврской работе выступает ООО «ФЛИМБ». Предприятие зарегистрировано 08 февраля 2003 в г. Тольятти и в нем реализует свою деятельность по производству противоугонных систем.

ООО «ФЛИМБ» - современное производственное предприятие с многолетней историей постоянного развития.

Предприятие по организационно-правовой форме относится к обществам с ограниченной ответственностью, деятельность которых регулируется положениями Гражданского кодекса РФ и Закона «Об обществах с ограниченной ответственностью».

Так, «Обществом с ограниченной ответственностью признается хозяйственное общество, уставный капитал которого разделен на доли; участники общества с ограниченной ответственностью не отвечают по его обязательствам и несут риск убытков, связанных с деятельностью общества, в пределах стоимости принадлежащих им долей.

Участники общества, не полностью оплатившие доли, несут солидарную ответственность по обязательствам общества в пределах стоимости неоплаченной части доли каждого из участников» [35].

У ООО «ФЛИМБ» уставный капитал полностью оплачен и составляет 100 тыс. руб. Ц предприятия два учредителя – физических лица, пропорции долей в уставном капитале у которых распределены 20 % к 80%.

Численность персонала составляет 86 человек.

На рисунке 1 представлена организационная структура управления в ООО «ФЛИМБ».

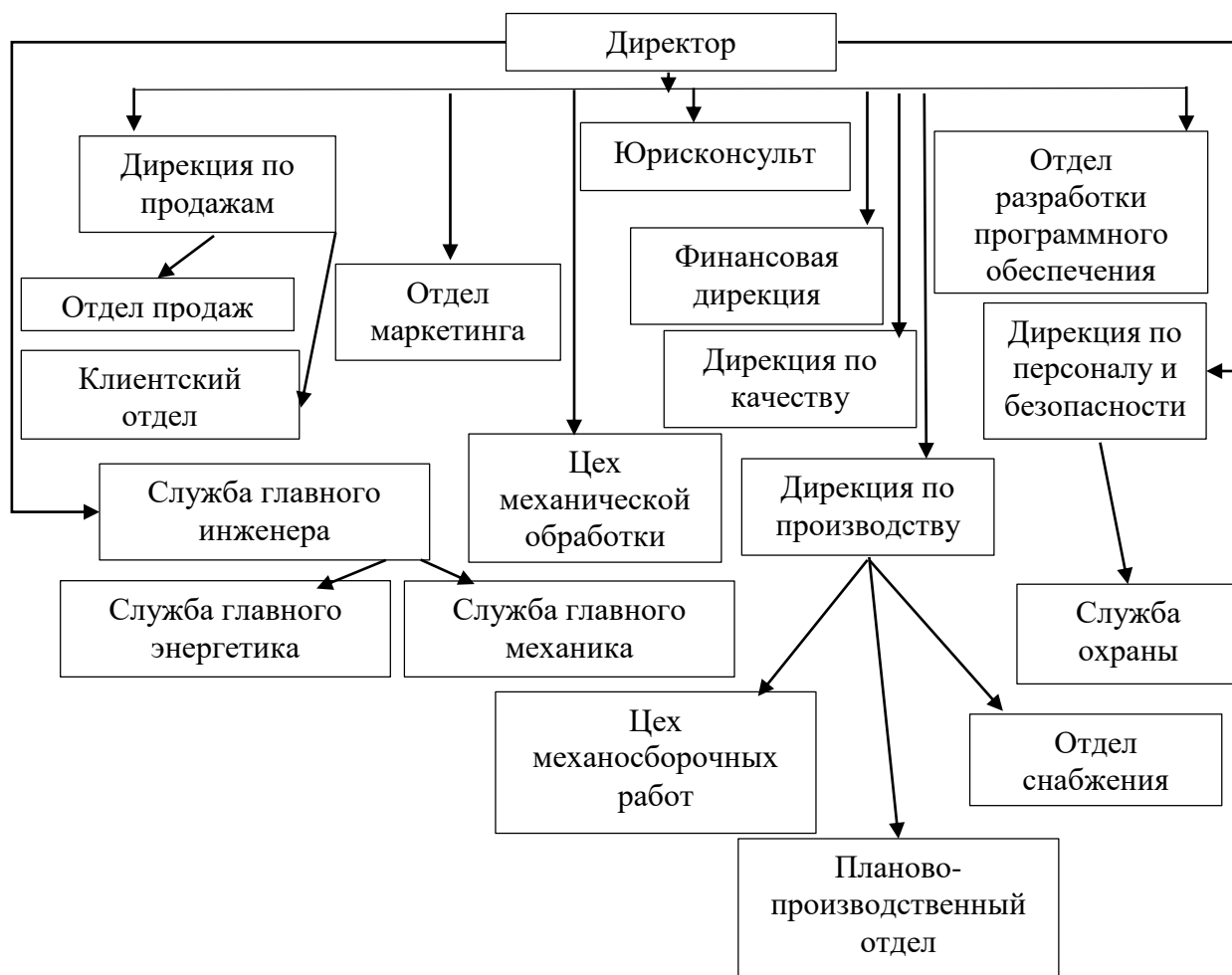


Рисунок 1 – Организационная структура управления ООО «ФЛИМБ»

Основным видом деятельности ООО «ФЛИМБ» является ОКВЭД 29.32. «Производство частей и принадлежностей для автотранспортных средств, не включенных в другие группировки».

Также у организации есть прочие виды деятельности, среди которых:

- ОКВЭД 25.61 «Обработка металлов и нанесение покрытий на металлы»;
- ОКВЭД 25.62 «Обработка металлических изделий механическая»;
- ОКВЭД 25.72 «Производство замков, петель»;
- ОКВЭД 45.31 «Торговля оптовая автомобильными деталями, узлами и принадлежностями»;

- ОКВЭД 45.32 «Торговля розничная автомобильными деталями, узлами и принадлежностями»;
- ОКВЭД 45.32.21 «Торговля розничная автомобильными деталями, узлами и принадлежностями через информационно-коммуникационную сеть Интернет»;
- ОКВЭД 46.74.1 «Торговля оптовая скобяными изделиями»;
- ОКВЭД 47.52.1 «Торговля розничная скобяными изделиями в специализированных магазинах»;
- ОКВЭД 68.20.2 «Аренда и управление собственным или арендованным нежилым недвижимым имуществом».

Для более полноценной характеристики деятельности предприятия необходимо исследовать данные отчета о финансовых результатах и бухгалтерский баланс (Приложение А, рисунок А.1, А.2, А.3) и выявить динамику его развития.

Основные результаты анализа технико-экономической характеристики сведены в таблицу 1.

Таблица 1 – Технико-экономическая характеристика ООО «ФЛИМБ» за 2020-2022 гг.

Наименование показателя	Период			Абсолютное отклонение, т.р.		Темп роста, %	
	2020	2021	2022	2021/ 2020	2022/ 2021	2021/ 2020	2022/ 2021
Выручка, тыс.руб.	98 908	84 908	76 945	-14000	-7963	85,85	90,62
Себестоимость продаж, тыс.руб.	66 241	65 903	63 198	-338	-2705	99,49	95,90
Валовая прибыль (убыток), тыс.руб.	2 984	4 276	3 496	1292	-780	143,30	81,76
Управленческие и коммерческие расходы, тыс.руб.	7 699	3 200	2 564	-4499	-636	41,56	80,13

Продолжение таблицы 1

Наименование показателя	Период			Абсолютное отклонение, т.р.		Темп роста, %	
	2020	2021	2022	2021/ 2020	2022/ 2021	2021/ 2020	2022/ 2021
Прибыль (убыток) от продаж, тыс.руб.	-8 794	-7 024	-9 401	1770	-2377	79,87	133,84
Чистая прибыль (убыток), тыс.руб.	-8 441	-5 603	-8 962	2838	-3359	66,38	159,95
Основные средства, тыс.руб.	17 525	15 610	14 647	-1915	-963	89,07	93,83
Оборотные активы, тыс.руб.	47 894	40 302	29 423	-7592	-10879	84,15	73,01
Фондоотдача	5,64	5,44	5,25	-0,20	-0,19	96,38	96,58
Оборачиваемость активов, раз	2,07	2,11	2,62	0,04	0,51	102,02	124,13
Рентабельность продаж, %	-8,89	-8,27	-12,22	0,62	-3,95	93,04	147,69
Рентабельность производства, %	-13,28	-10,66	-14,88	2,62	-4,22	80,28	139,57
Затраты на рубль выручки, коп.	66,97	77,62	82,13	10,64	4,52	115,89	105,82

Исходя из представленных в таблице 1 данных видно, что деятельность ООО «ФЛИМБ» по итогам каждого отчетного периода приносит отрицательный финансовый результат в виде непокрытого убытка. Его показатель к 2022 году возрос на 59,95 % по отношению к предыдущему периоду, что свидетельствует об ухудшении финансового положения предприятия. Такое ухудшение объясняется ускорением темпа снижения выручки к 2022 году по отношению к темпу сокращения себестоимости: выручка сокращается на 10%, а себестоимость – только на 5%.

На рисунке 2 детально представлена динамика основных финансовых показателей деятельности ООО «ФЛИМБ» за 2020-2022 гг.

Анализируя имущественное положение предприятия. Следует отметить, что фонд основных средств не пополняется – их остаточная стоимость из года

в год сокращается вследствие начисления амортизации. Кроме того, величина оборотных активов ООО «ФЛИМБ» в 2022 году по отношению к 2020 году сократилась в 1,62 раза, что свидетельствует о значительных изменениях в величине ликвидных активов.

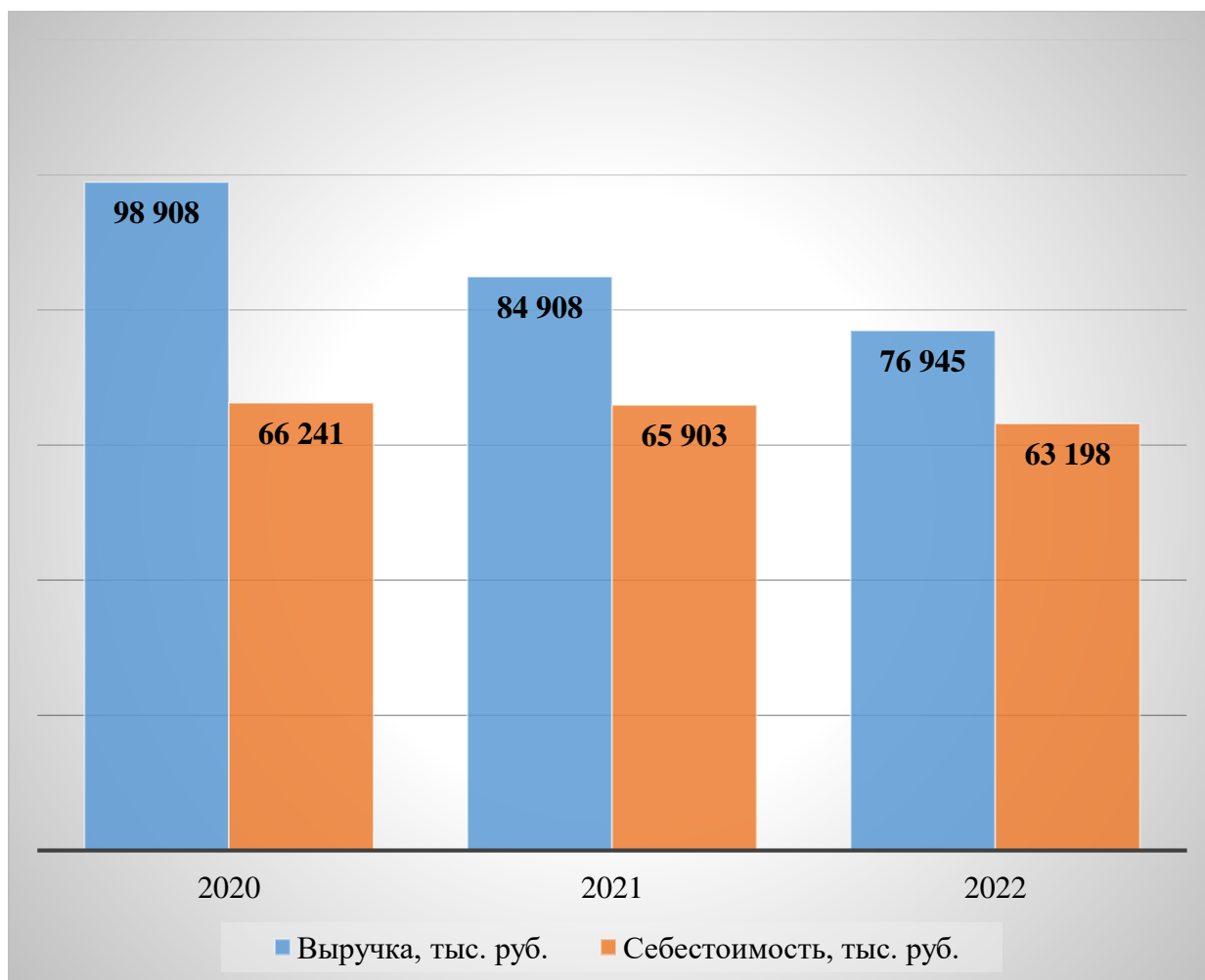


Рисунок 2 – Динамика выручки и себестоимости ООО «ФЛИМБ» за 2020-2022 гг.

Исходя из информации, представленной в бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также в таблице 1 и на рисунке 2, деятельность ООО «ФЛИМБ» в ходе анализа признана неэффективной, так как на протяжении 3 лет у предприятия отсутствует прибыль.

2.2 Особенности бухгалтерского учета кредиторской задолженности ООО «ФЛИМБ»

В ООО «ФЛИМБ» кредиторская задолженность возникает перед следующими категориями кредиторов:

- поставщики;
- покупатели;
- сотрудники;
- бюджет.

Счета учета расчетов с данными категориями кредиторов соответствуют рабочему плану счетов, утвержденному в качестве приложения к учетной политике ООО «ФЛИМБ» и соответствуют плану счетов коммерческих организаций, утвержденному Приказом Минфина РФ.

Согласно учетной политике, бухгалтерский учет ООО «ФЛИМБ» ведется не в упрощенной форме, бухгалтерская (финансовая) отчетность составляется в полном составе и включает в себя:

- бухгалтерский баланс;
- отчет о финансовых результатах;
- приложения к ним.

Кроме того, ООО «ФЛИМБ» проводит обязательный аудит и его результатом выступает аудиторское заключение.

Рассмотрим типовые бухгалтерские записи, которые были сделаны на счетах учета расчетов с контрагентами ООО «ФЛИМБ» в 2022 и 2023 году.

Так, 19 декабря 2022 года ООО «ФЛИМБ» оформило договор на приобретение оборудования, которое было классифицировано как основное средство.

По условиям договора разрешается производить поставку оборудования без предоплаты, а оплата за поставленное оборудование установлена договором в срок до 15 января 2023 года.

Отгрузка оборудования была произведена 26 декабря 2022 года, а оплата за него путем перевода денежных средств на расчетный счет поставщика произведена 11 января 2023 года.

В таблице 2 указано, какие бухгалтерские записи были совершены при регистрации данных фактов хозяйственной жизни.

Таблица 2 – Отражение в бухгалтерском учете информации о формировании кредиторской задолженности перед поставщиком в 2022 году

Дата операции	Дебет счета	Кредит счета	Сумма, тыс. руб.	Описание операции
26.12.22	08 «Вложения во внеоборотные активы»	60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»	1303,33	Поступило оборудование от поставщика
26.12.22	19 «НДС по приобретенным ценностям»	60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»	260,67	Отражен входящий НДС
26.12.22	08 «Вложения во внеоборотные активы»	60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»	12,83	Отражена стоимость услуг по транспортировке оборудования
26.12.22	19 «НДС по приобретенным ценностям»	60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»	2,57	Отражен входящий НДС

По итогам 2022 года сформировалась кредиторская задолженность по счету 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» с аналитикой по названию поставщика ООО «Импер» в размере 1579,4 тыс. руб. Таким образом, данная сумма нашла свое отражение в статье «Кредиторская задолженность» пятого раздела бухгалтерского баланса ООО «ФЛИМБ».

В 2023 году была произведена оплата бухгалтерской записи Дебет счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками». ООО «Импер» Кредит счета 51 «Расчетные счета» - 1579,4 тыс. руб. В этот момент кредиторская задолженность, которая была сформирована по данному поставщику по итогам 2022 года, погашена.

Далее рассмотрена хозяйственная ситуация, при которой возникает задолженность перед сотрудниками по прочим операциям. Так, за март 2023

года сотруднику Иванову В.А. ООО «ФЛИМБ» начислен доход за передачу в аренду предприятию собственного транспортного средства в размере 20 тыс. руб. Согласно условиям договора, оплата производится не позднее 10 числа месяца, следующего за прошедшим. Оплата за вычетом сумм удержанного НДФЛ в размере 13% была произведена 5 апреля 2023 года. В бухгалтерском учете были сделаны следующие записи, отраженные в таблице 3.

Таблица 3 – Отражение в бухгалтерском учете информации о формировании кредиторской задолженности расчетов по прочим операциям с сотрудниками в 2023 году

Дата операции	Дебет счета	Кредит счета	Сумма, тыс. руб.	Описание операции
31.03.2023	20 «Основное производство»	63 «Расчеты с персоналом по прочим операциям». Иванов В.А.	20	Начислен платеж за аренду транспортного средства, предоставленного сотрудником ООО «ФЛИМБ»
10.04.2023	63 «Расчеты с персоналом по прочим операциям». Иванов В.А.	68 «Расчеты по налогам и сборам». «НДФЛ»	2,6	Удержан НДФЛ
10.04.2023	63 «Расчеты с персоналом по прочим операциям». Иванов В.А.	50 «Касса»	17,4	Выплачена кредиторская задолженность перед сотрудником по прочим операциям

Таким образом, сформированная на счете 63 «Расчеты с персоналом по прочим операциям» по итогам 1 квартала 2023 года кредиторская задолженность была погашена во втором квартале 2023 года в сумме 20 тыс. руб.

Сумма кредиторской задолженности, накопленная ООО «ФЛИМБ» по итогам года в результате неисполненных предприятием обязательств, отражается в бухгалтерском балансе по строке «Кредиторская задолженность».

3 Анализ кредиторской задолженности ООО «ФЛИМБ» и рекомендации, направлены на ее оптимизацию

3.1 Анализ кредиторской задолженности ООО «ФЛИМБ»

Источником информации для проведения анализа кредиторской задолженности выступают данные бухгалтерского баланса ООО «ФЛИМБ», оборотно-сальдовые ведомости по счетам учета расчетов с контрагентами, бюджетом, сотрудниками и т.д., информация, содержащаяся в договорах и прочее.

В таблице 4 проведен горизонтальный анализ кредиторской задолженности ООО «ФЛИМБ».

Таблица 4 – Динамика кредиторской задолженности ООО «ФЛИМБ» за 2020-2022 гг.

Наименование показателя	Период			Абсолютное отклонение, т.р.		Темп прироста, %	
	2020	2021	2022	2021/2020	2022/2021	2021/2020	2022/2021
Кредиторская задолженность всего, в т.ч.:	13635,00	10135,00	8322,00	-3500,00	-1813,00	-25,67	-17,89
перед покупателями и заказчиками	3272,40	2939,15	2080,50	-333,25	-858,65	-10,18	-29,21
перед поставщиками	3204,23	1508,09	1298,23	-1696,14	-209,86	-52,93	-13,92
перед сотрудниками	1636,20	1013,50	1081,86	-622,70	68,36	-38,06	6,74
перед бюджетом	4772,25	4256,70	3162,36	-515,55	-1094,34	-10,80	-25,71
прочая	749,93	417,56	699,05	-332,36	281,49	-44,32	67,41

На основании проведенного анализа видно, что в целом кредиторская задолженность ООО «ФЛИМБ» к 2022 году сокращается до 8322 тыс. руб., что

на 1813 тыс. руб. меньше значения предшествующего года, то есть более, чем на 17%. С одной стороны, такое сокращение величины кредиторской задолженности позволяет прийти к выводу о постепенном наращивании независимости предприятия от внешних источников финансирования. С другой стороны, для более тщательного анализа и поиска причин следует сопоставить величину кредиторской задолженности с дебиторской.

На рисунке 3 наглядно представлена динамика кредиторской задолженности ООО «ФЛИМБ».

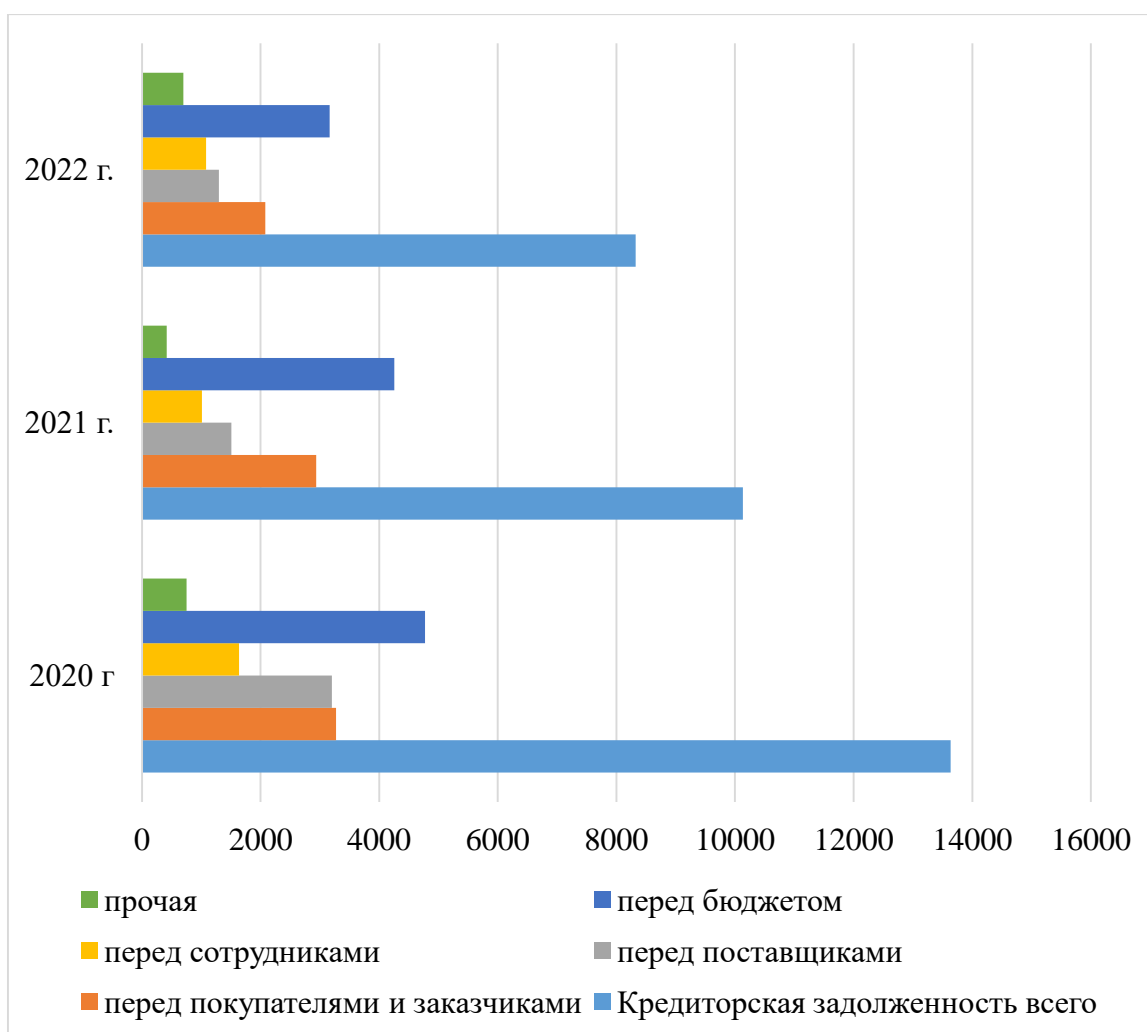


Рисунок 3 – Динамика кредиторской задолженности ООО «ФЛИМБ» за 2020-2022 гг., тыс. руб.

Далее следует провести анализ удельных весов каждого вида задолженности в общей совокупности кредиторской задолженности. Для этого необходимо воспользоваться исходными данными из таблицы 4 и дополнить их расчетом удельных весов. Эта информация представлена в таблице 5.

Таблица 5 – Динамика структуры кредиторской задолженности ООО «ФЛИМБ» за 2020-2022 гг.

Наименование показателя	Период			Удельный вес, %		
	2020	2021	2022	2020	2021	2022
Кредиторская задолженность всего, в т.ч.:	13635,00	10135,00	8322,00	100,00	100,00	100,00
перед покупателями и заказчиками	3272,40	2939,15	2080,50	24,00	29,00	25,00
перед поставщиками	3204,23	1508,09	1298,23	23,50	14,88	15,60
перед сотрудниками	1636,20	1013,50	1081,86	12,00	10,00	13,00
перед бюджетом	4772,25	4256,70	3162,36	35,00	42,00	38,00
прочая	749,93	417,56	699,05	5,50	4,12	8,40

По результатам данных, отраженных в таблице 5 видно, что наибольший удельный вес в общей величине кредиторской задолженности занимает задолженность перед покупателями и заказчиками: в 2020 году ее размер составил 24%, в 2021 г. – 29,5, а в 2022 году – 25%.

В то же время, наименьшую долю в общей величине кредиторской задолженности ООО «ФЛИМБ» занимает прочая кредиторская задолженность: ее значения колеблются в диапазоне от 4 до 8 % на протяжении трехлетнего периода исследования.

Последним этапом анализа является коэффициентный анализ.

Таблица 6 – Коэффициентный анализ кредиторской задолженности ООО «ФЛИМБ» за 2021-2022 гг.

Наименование показателя	Период		Абсолютное отклонение	Темп прироста, %
	2021	2022		
Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности	6,09	3,49	-2,60	-42,65
Оборачиваемость КЗ в днях	59,98	104,58	44,60	74,36
Коэффициент отношения дебиторской и кредиторской задолженности	0,18	0,11	-0,07	-38,89
Коэффициент текущей задолженности	0,18	0,19	0,01	2,99

По результатам проведенного анализа кредиторской задолженности ООО «ФЛИМБ» можно прийти к выводу о том, что оборачиваемость кредиторской задолженности в 2022 году существенно сокращается, ее период оборота в днях растет почти в два раза по сравнению с показателем предшествующего года. Это характеризует негативную тенденцию, так как срок погашения кредиторской задолженности увеличивается в два раза.

Коэффициент соотношения дебиторской и кредиторской задолженности находится в оптимальном интервале и не превышает значения 1, что свидетельствует о качественном соотношении привлеченных и собственных средств предприятия.

К 2022 году растет доля заемного капитала в общей величине пассивов предприятия, что также положительно характеризует управление заемным капиталом предприятия.

В целом, по результатам проведенного анализа можно прийти к выводу о том, что управление кредиторской задолженностью в ООО «ФЛИМБ»

ведется эффективно, однако детальной проработки требует проблема увеличения оборота кредиторской задолженности в два раза.

3.2 Рекомендации, направленные на оптимизацию кредиторской задолженности ООО «ФЛИМБ»

Кредиторская задолженность - это совокупная сумма денег, которую компания или лицо должны своим кредиторам.

Кредиторами могут быть поставщики товаров или услуг, банки, физические лица, или другие организации, которым должны быть погашены определенные суммы. Кредиторская задолженность является частью текущих обязательств организации и отражается в ее бухгалтерском (финансовом) учете.

Кредиторская задолженность может включать в себя различные виды обязательств, такие как непогашенные счета, долги по кредитам, займам, аренде, налогам и другие обязательства перед сторонними кредиторами. Учет и управление кредиторской задолженностью является важным аспектом финансового управления компании, поскольку это может влиять на ее платежеспособность и финансовую стабильность.

По результатам выполненного анализа кредиторской задолженности ООО «ФЛИМБ» было выявлено, что растет период оборота кредиторской задолженности. Для предприятия данный факт не является проблемой, так как увеличивается период использования заемных средств в деятельности ООО «ФЛИМБ», а для кредиторов это может стать негативной тенденцией.

Поэтому для сбалансированности показателей и повышения эффективности управления кредиторской задолженностью ООО «ФЛИМБ», были разработаны и предложены к использованию следующие рекомендации.

- разработка детального плана управления кредиторской задолженностью, включающий оценку текущих обязательств и времени

погашения. Здесь же следует определить оптимальные сроки погашения долгов и сроки отсрочки платежей;

– далее следует пересмотреть существующие договоры с поставщиками и постараться договориться о более выгодных условиях, таких как сроки отсрочки платежей или скидки за оплату вовремя;

– для ООО «ФЛИМБ» рекомендуется на регулярной основе проводить анализ и оценку величины кредиторской задолженности как в общей величине, так и в разрезе кредиторов и договоров с ними. Следует использовать программное обеспечение для качественного учета и управления кредиторской задолженностью, что позволит более эффективно контролировать платежи и сроки. В рамках данной рекомендации также стоит обратить внимание на необходимость планирования, в том числе величины кредиторской задолженности. Для ООО «ФЛИМБ» рекомендуется разработать бюджет, который включает обязательства по кредиторской задолженности, и следить за его выполнением.

Кроме того, для повышения эффективности управления кредиторской задолженностью, необходимо регулярно анализировать эффективность методов управления кредиторской задолженностью.

Эти рекомендации могут помочь ООО «ФЛИМБ» более эффективно управлять своей кредиторской задолженностью, улучшить финансовую устойчивость и сохранить хорошие отношения с поставщиками.

Таким образом, в составе рекомендаций, направленных на оптимизацию кредиторской задолженности в ООО «ФЛИМБ» можно выделить необходимость обеспечения регулярного контроля (в том числе используя инструментальный анализ) за состоянием кредиторской задолженности, исполнением платежной дисциплины, недопущения просрочки платежей кредиторам.

Также в составе мероприятий, направленных на контроль кредиторской задолженности следует выделить необходимость ее нормирования и

установление ответственных лиц за анализом и контролем кредиторской задолженности. В целях снижения предпринимательских рисков и негативного влияния роста обязательств на финансовое положение организации предлагается установить ограничения на их размер.

Особое внимание следует обратить на расчёты с сотрудниками по заработной плате, ведь нарушения сроков выплаты заработной платы или нарушения иного рода влекут за собой серьезные последствия для предприятия.

Выполнение таких рекомендаций будет способствовать сокращению периода оборота кредиторской задолженности ООО «ФЛИМБ», так как чем быстрее предприятие может погасить свои долги перед кредиторами, тем лучше это влияет на его финансовую устойчивость.

Заключение

В результате выполнения бакалаврской работы достигнута поставленная цель – проведено исследование теоретических и практических аспектов бухгалтерского учета и анализа кредиторской задолженности для выработки рекомендаций, направленных на ее оптимизацию. Для решения поставленной цели были решены задачи исследования:

- систематизированы сведения нормативно-правовых актов и научной литературы в отношении отражения информации о кредиторской задолженности в бухгалтерском учете и отчетности;
- уточнены цель, задачи, источники информации и методика анализа кредиторской задолженности;
- проведена оценка технико-экономической характеристики объекта исследования;
- исследованы и обобщены практические аспекты организации и осуществления бухгалтерского учета кредиторской задолженности ООО «ФЛИМБ»;
- проведен анализ кредиторской задолженности ООО «ФЛИМБ» и выработать рекомендации, направленные ее оптимизацию.

Объектом исследования в бакалаврской работе явилось ООО «ФЛИМБ». Предметом исследования выступил бухгалтерский учет и анализ кредиторской задолженности.

По результатам первого раздела бакалаврской работы сделаны следующие выводы. Учет кредиторской задолженности организуется согласно требованиям Федерального закона № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете». Согласно плану счетов, для отражения информации о кредиторской задолженности используются счета учета расчетов, такие как:

- 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками";
- 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками";
- 63 "Резервы по сомнительным долгам";

- 68 "Расчеты по налогам и сборам";
- 69 "Расчеты по социальному страхованию и обеспечению";
- 70 "Расчеты с персоналом по оплате труда";
- 71 "Расчеты с подотчетными лицами";
- 73 "Расчеты с персоналом по прочим операциям";
- 75 "Расчеты с учредителями";
- 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами".

Информация о кредиторской задолженности, накопленная в бухгалтерском учете на этих счетах, по итогам года подлежит отражению в бухгалтерском балансе.

Однако для удовлетворения информационных интересов внутренних пользователей, необходимо проводить анализ кредиторской задолженности. С помощью методики его проведения становится возможным выявить отклонения, определить динамику изменения и пути совершенствования управления кредиторской задолженностью.

В ходе выполнения второго раздела бакалаврской работы была проведена оценка технико-экономической характеристики ООО «ФЛИМБ». Деятельность ООО «ФЛИМБ» по итогам каждого отчетного периода приносит отрицательный финансовый результат в виде непокрытого убытка. Его показатель к 2022 году возрос на 59,95 % по отношению к предыдущему периоду, что свидетельствует об ухудшении финансового положения предприятия. Такое ухудшение объясняется ускорением темпа снижения выручки к 2022 году по отношению к темпу сокращения себестоимости: выручка сокращается на 10%, а себестоимость – только на 5%.

Анализируя имущественное положение предприятия, следует отметить, что фонд основных средств не пополняется – их остаточная стоимость из года в год сокращается вследствие начисления амортизации. Кроме того, величина оборотных активов ООО «ФЛИМБ» в 2022 году по отношению к 2020 году сократилась в 1,62 раза, что свидетельствует о значительных изменениях в величине ликвидных активов.

Далее рассмотрены особенности бухгалтерского учета кредиторской задолженности ООО «ФЛИМБ» и приведены хозяйственные ситуации с детализацией отражения информации на счетах учета расчетов.

В третьем разделе бакалаврской работы проведен анализ кредиторской задолженности ООО «ФЛИМБ». В ходе анализа выявлено, что в целом кредиторская задолженность ООО «ФЛИМБ» к 2022 году сокращается до 8322 тыс. руб., что на 1813 тыс. руб. меньше значения предшествующего года, то есть более, чем на 17%.

В то же время, наибольший удельный вес в общей величине кредиторской задолженности занимает задолженность перед покупателями и заказчиками: в 2020 году ее размер составил 24%, в 2021 г. – 29%, а в 2022 году – 25%. В то же время, наименьшую долю в общей величине кредиторской задолженности ООО «ФЛИМБ» занимает прочая кредиторская задолженность: ее значения колеблются в диапазоне от 4 до 8 % на протяжении трехлетнего периода исследования.

Следует также заметить, что оборачиваемость кредиторской задолженности в 2022 году существенно сокращается, ее период оборота в днях растет почти в два раза по сравнению с показателем предшествующего года. По результатам выявленных проблем разработаны рекомендации для ООО «ФЛИМБ». В составе рекомендаций, направленных на оптимизацию кредиторской задолженности в ООО «ФЛИМБ», можно выделить необходимость обеспечения регулярного контроля за состоянием кредиторской задолженности, исполнением платежной дисциплины, недопущения просрочки платежей кредиторам. Также в составе мероприятий, направленных на контроль кредиторской задолженности следует выделить необходимость ее нормирования и установление ответственных лиц за анализом и контролем кредиторской задолженности.

Реализация указанных рекомендаций позволит оптимизировать кредиторскую задолженность и повысить эффективность работы предприятия в целом.

Список используемых источников

1. Бабаев Ю.А., Бухгалтерский финансовый учет. М.: ИНФРА-М, 2018. 463 с.
2. Бухгалтерский учет : учебник / под ред. проф. В.Г. Гетьмана. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : ИНФРА-М, 2023. — 591 с. + Доп. материалы [Электронный ресурс]. — (Высшее образование: Бакалавриат). — DOI 10.12737/1093030.
3. Бычкова С.М., Бадмаева Д.Г. Бухгалтерский учет и анализ: учебное пособие. СПб: Питер, 2018. 524 с.
4. Гетьман В.Г., Финансовый учет: учебник. М.: Финансы и статистика, 2018. 784 с.
5. Ерёмина И.В., Рачек С.В. Бухгалтерский учёт и анализ: учебное пособие. Екатеринбург: УрГУПС, 2016. 411 с.
6. Илышева Н.Н., Синянская Е.Р., Савостина О.В. Бухгалтерский учет: учебное пособие. М.: Флинта, 2017. 156 с.
7. Комплексный анализ хозяйственной деятельности предприятия : учебник / Г.В. Савицкая. — 7-е изд., перераб. и доп. — Москва : ИНФРА-М, 2023. — 608 с. — (Высшее образование: Бакалавриат). — DOI 10.12737/13326
8. Кузьмина Е.В., Бухгалтерский учет: учеб.пособие. СПб: Изд-во Политехн. ун-та, 2018. 296 с.
9. Кучма В.Н., Бухгалтерский учет: практическое пособие. М.: ИНФРА-М, 2017. 868 с.
10. Международный стандарт финансовой отчетности (IAS) 16 "Основные средства (введен в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 28.12.2015 N 217н) (ред. от 17.02.2021)
11. Миславская Н.А., Бухгалтерский учет. М.: Дашков и К, 2018. 592 с.

12. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) [Электронный ресурс] : [от 5 авг. 2000 г. № 117-ФЗ] : [ред. от 1 апреля 2023]. - Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
13. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) [Электронный ресурс]: [от 31 янв. 1998 г. № 146-ФЗ] : [ред. от 18 марта 2023 г.]. - Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
14. Осадчая М.В. Анализ кредиторской задолженности // Экономика и бизнес: теория и практика. 2019. №6-2. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/analiz-kreditorskoj-zadolzhennosti>
15. Петров А.М., Современные концепции бухгалтерского учета и отчетности: учебник. М.: ИНФРА-М, 2018. 228 с.
16. Плотников С.В., Бухгалтерский финансовый учет: учебно-методическое пособие. М.: ИНФРА-М, 2017. 475 с.
17. Погорелова М.Я., Бухгалтерский (финансовый) учет: теория и практика: учебное пособие. М.: ИЦ РИОР, ИНФРА-М, 2017. 331 с.
18. Положение по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99, утв. Приказом Минфина России [Электронный ресурс]: URL: <http://base.consultant.ru>
19. Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99, утв. Приказом Минфина России [Электронный ресурс]: URL: <http://base.consultant.ru>.
20. Положение по бухгалтерскому учету» (вместе с «Положением по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/2008), утв. Приказом Минфина России [Электронный ресурс]: URL: <http://base.consultant.ru>.
21. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утв. Приказом Минфина России [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 29.07.1998 № 34н (ред. от 11.04.2018). URL: <http://base.consultant.ru> (дата обращения 08.02.2021).

22. Постановление Госкомстата России «Об утверждении дополнений к указаниям по применению и заполнению унифицированных форм первичной учетной документации» [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 28.01.2002 № 5 (ред. от 21.03.2003). URL: <http://base.consultant.ru> (дата обращения 08.02.2021).

23. Постановление Госкомстата РФ «Об утверждении унифицированных форм первичной учетной документации по учету труда и его оплаты» [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 05.01.2004 № 1. URL: <http://base.consultant.ru> (дата обращения 08.02.2021).

24. Пошерстник Н.В., Бухгалтерский учет на современном предприятии. М.: Проспект, 2017. 552 с.

25. Приказ Минфина России «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению» [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 31.10.2000 № 94 (ред. от 08.11.2010). URL: <http://base.consultant.ru> (дата обращения 08.02.2021).

26. Приказ Минфина России от 17.09.2020 N 204н "Об утверждении Федеральных стандартов бухгалтерского учета ФСБУ 6/2020 "Основные средства" и ФСБУ 26/2020 "Капитальные вложения" (Зарегистрировано в Минюсте России 15.10.2020 N 60399)

27. Прокопьева А.В., Нечаев А.С. Бухгалтерский учет, анализ и аудит внешнеэкономической деятельности: учебник. М.: ИНФРА-М, 2018. 368 с.

28. Пучкова С.И., Бухгалтерская (финансовая) отчетность: учебное пособие. М.: ФБК – Пресс, 2017. 421 с.

29. Рогоуленко Т.М., Теория бухгалтерского учета. М.: КНОРУС, 2017. 432 с.

30. Савицкая, Г. В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия : учебник / Г.В. Савицкая. — 6-е изд., испр. и доп. — Москва : ИНФРА-М, 2023. — 378 с. — (Среднее профессиональное образование). - ISBN 978-5-16-

006707-0. - Текст : электронный. - URL:
<https://znanium.com/catalog/product/1893901>

31. Саполгина Л.А., Бухгалтерский учет и анализ. Краткий курс. М.: КноРус, 2017. 152 с.

32. Сиднева В.П., Бухгалтерский учет: учебник. М.: ИНФРА-М, 2017. 601 с.

33. Терентьева Т.В. Теория бухгалтерского учета/ Т.В. Терентьева. – М.: Вузовский учебник, 2018. – 208 с.

34. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 06.12.2011 № 402 (ред. от 26.07.2019). URL: <http://base.consultant.ru> (дата обращения 08.02.2021).

35. Федеральный закон от 08.02.1998 N 14-ФЗ (ред. от 31.07.2020, с изм. от 24.02.2021) "Об обществах с ограниченной ответственностью" [Электронный ресурс]: Федеральный закон от 08.02.1998 N 14-ФЗ (ред. от 31.07.2021). URL: <http://base.consultant.ru> (дата обращения 24.02.2021).

36. Шеремет, А. Д. Бухгалтерский учет и анализ : учебник / А.Д. Шеремет, Е.В. Старовойтова ; под общ. ред. проф. А.Д. Шеремета. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : ИНФРА-М, 2023. — 472 с. + Доп. материалы [Электронный ресурс]. — (Высшее образование: Бакалавриат). — DOI 10.12737/textbook_5d51706e0cea34.84927128. - ISBN 978-5-16-015482-4. - Текст : электронный. - URL: <https://znanium.com/catalog/product/1895653>

Приложение А

Бухгалтерская отчетность ООО «ФЛИМБ» 2020-2022 гг.

ИНН 6321062017

КПП 632101001

Форма по КНД 0710099

Форма по ОКУД 0710001

Бухгалтерский баланс

На 31 декабря 2022 г.

Пояснения ¹	Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
1	2	3	4	5	6
Актив					
I. Внеоборотные активы					
1.1	Нематериальные активы	1110	107	214	68
	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
2.1	Основные средства	1150	14 647	15 610	17 525
	Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	-
3.1	Финансовые вложения	1170	0	-	-
	Отложенные налоговые активы	1180	2 294	1 780	354
	Прочие внеоборотные активы	1190	1 149	387	-
	Материалы		472	205	-
	РБП		667	181	-
	Итого по разделу I	1100	18 197	17 991	17 947
II. Оборотные активы					
4.1	Запасы	1210	22 979	36 449	40 673
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	0	-	139
5.1	Дебиторская задолженность	1230	944	1 825	2 627
	краткосрочная		944	1 825	2 627
3.1	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	2 400	1 400	3 500
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	159	257	202

Рисунок А.1 - Бухгалтерская отчетность ООО «ФЛИМБ» 2020-2022 гг

Продолжение приложения А

Пояснения ¹	Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2022 г.	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.
1	2	3	4	5	6
	Прочие оборотные активы	1260	2 941	371	753
	Недостачи и потери от хищений		0	124	124
	Материалы		2 564	-	-
	РБП		377	247	629
	Итого по разделу II	1200	29 423	40 302	47 894
	БАЛАНС	1600	47 620	58 293	65 841
Пассив					
III. Капитал и резервы					
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	100	100	100
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	(-) ²	(-)	(-)
	Переоценка внеоборотных активов	1340	-	-	-
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	-	-	-
	Резервный капитал	1360	-	-	-
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	38 449	47 411	50 452
	Итого по разделу III	1300	38 549	47 511	50 552
IV. Долгосрочные обязательства					
	Заемные средства	1410	-	-	-
	Отложенные налоговые обязательства	1420	69	-	-
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
	Прочие обязательства	1450	-	-	-
	Итого по разделу IV	1400	69	0	0
V. Краткосрочные обязательства					
8	Заемные средства	1510	0	-	861
5.3	Кредиторская задолженность	1520	8 322	10 135	13 635
	долгосрочная		0	-	780
	краткосрочная		8 322	10 135	12 855
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
7	Оценочные обязательства	1540	680	647	793
	Прочие обязательства	1550	-	-	-
	Итого по разделу V	1500	9 002	10 782	15 289

Рисунок А.2 - Бухгалтерская отчетность ООО «ФЛИМБ» 2020-2022 гг

Продолжение приложения А

ИНН 6321062017
КПП 632101001

Форма по КНД 0710099
Форма по ОКУД 0710002

Отчет о финансовых результатах

За 2022 г.

Пояснения ³	Наименование показателя	Код строки	За 2022 г.	За 2021 г.
1	2	3	4	5
	Выручка ⁴	2110	76 945	84 908
	Себестоимость продаж	2120	(63 198)	(65 903)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	13 747	19 005
	Коммерческие расходы	2210	(3 303)	(3 959)
	Управленческие расходы	2220	(20 887)	(23 121)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	(10 443)	(8 075)
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
	Проценты к получению	2320	110	16
	Проценты к уплате	2330	(0)	(41)
	Прочие доходы	2340	3 496	4 276
	Прочие расходы	2350	(2 564)	(3 200)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	(9 401)	(7 024)
	Налог на прибыль ⁵	2410	439	1 423
	в т.ч.:			
	текущий налог на прибыль	2411	(6)	(3)
	отложенный налог на прибыль ⁶	2412	445	1 426
	Прочее	2460	0	(2)
	Чистая прибыль (убыток)	2400	(8 962)	(5 603)
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510	-	-
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520	-	-
	Налог на прибыль от операций, результат которых не включается в чистую прибыль (убыток) периода ⁵	2530	-	-
	Совокупный финансовый результат периода⁷	2500	(8 962)	(5 603)

Рисунок А.3 - Бухгалтерская отчетность ООО «ФЛИМБ» 2020-2022 гг