

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 учет и аудит кредиторской задолженности

Обучающийся

Н.О. Зайцева

(Инициалы Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

д-р экон. наук, профессор Д.Л Савенков

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

Тольятти 2025

Аннотация

Бакалаврскую работу выполнил: Зайцева Наталья Олеговна.

Тема работы: «Бухгалтерский учет и аудит кредиторской задолженности».

Научный руководитель: Савенков Дмитрий Леонидович.

Цель исследования - исследовать методологические основы бухгалтерского учета и аудита кредиторской задолженности коммерческой организации по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Объектом исследования является кредиторская задолженность организации.

Предметом исследования является бухгалтерская отчетность ООО «Самарский центр разработки».

Методы исследования – факторный анализ, синтез, прогнозирование, статистическая обработка результатов, дедукция и т.д.

Краткие выводы по бакалаврской работе: эффективное управление кредиторской задолженностью требует соблюдения принципов прозрачности, своевременного учета и регулярного контроля. Оптимизация расчетов с контрагентами и применение современных учетных и аудиторских методик способствуют повышению финансовой устойчивости предприятия и снижению рисков возникновения просроченной задолженности

Практическая значимость работы заключается в том, что выводы и предложения по работе могут быть использованы в качестве рекомендаций для выхода из нынешнего положения.

Структура и объем работы. Работа состоит из введения, 3-х разделов, заключения, списка литературы из 29 источников и 2 приложений. Общий объем работы, без приложений, 58 страниц машинописного текста, в том числе таблиц – 9, рисунков – 8.

Содержание

| | |
|---|----|
| Введение..... | 5 |
| Глава 1 Методологические основы бухгалтерского учета и аудита кредиторской задолженности коммерческой организации по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности | 8 |
| 1.1 Понятие кредиторской задолженности и правила отражения расчетов с кредиторами коммерческой организации в бухгалтерском учете и отчетности..... | 8 |
| 1.2. Содержание строк отчетности, отражающих состояние расчетов с кредиторами..... | 12 |
| 1.3. Основы учета, аудита и анализа расчетов с кредиторами по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности..... | 18 |
| Глава 2 Организация учета и анализ кредиторской задолженности ООО «Самарский центр разработки» | 28 |
| 2.1 Краткая организационно-экономическая характеристика ООО «Самарский центр разработки»..... | 28 |
| 2.2 Отражение расчетов с кредиторами в бухгалтерской отчетности ООО «Самарский центр разработки»..... | 32 |
| 2.3. Анализ расчетов с кредиторами ООО «Самарский центр разработки» по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности | 39 |
| Глава 3 Разработка мероприятий по совершенствованию управления кредиторской задолженностей ООО «Самарский центр разработки» | 46 |
| 3.1 Рекомендации по совершенствованию организации учета и контроля кредиторской задолженности ООО «Самарский центр разработки»..... | 46 |
| 3.2. Расчет экономической эффективности предложений по улучшению состояния кредиторской задолженности ООО «Самарский центр разработки»..... | 49 |

| | |
|---|----|
| Заключение | 54 |
| Список используемой литературы | 57 |
| Приложение А Бухгалтерский баланс | 59 |
| Приложение Б Отчет о финансовых результатах | 60 |

Введение

В условиях развития рыночной экономики у организаций значительно увеличилось количество контрагентов – как дебиторов, так и кредиторов. Это, в свою очередь, привело к усложнению порядка ведения учета и отражения расчетов с поставщиками и заказчиками в бухгалтерской отчетности, что обусловлено как объективными, так и субъективными причинами.

Кредиторская задолженность может приносить определенную выгоду организации, так как предоставляет возможность временно использовать денежные средства, принадлежащие другим хозяйствующим субъектам.

Размер, структура и качество кредиторской задолженности оказывают существенное влияние на общее финансовое положение предприятия.

Дебиторская задолженность представляет собой сумму задолженности других организаций, сотрудников и физических лиц перед данной компанией – это может быть, например, задолженность покупателей за поставленную продукцию или подотчетных лиц за выданные денежные средства. Такие должники называются дебиторами.

Кредиторская задолженность отражает обязательства самой организации перед другими контрагентами, сотрудниками и физическими лицами, которые в данном случае являются ее кредиторами.

Тема выпускной квалификационной работы является актуальной так как кредиторская задолженность играет значительную роль в финансовой деятельности организаций, влияя на их платежеспособность, ликвидность и финансовую устойчивость. Эффективное управление кредиторской задолженностью позволяет организациям своевременно исполнять свои обязательства, рационально использовать заемные средства и повышать финансовую устойчивость.

Законодательство в области бухгалтерского учета и аудита регулярно обновляется, что требует корректного отражения обязательств в бухгалтерской отчетности в соответствии с нормативными документами. Это

особенно важно в условиях требовательности к финансовой прозрачности бизнеса.

Ошибки в учете кредиторской задолженности могут привести к штрафам, снижению доверия со стороны партнеров, так как неверный учет влияет на все формы отчетности, на основе которой проводится анализ организации. Поэтому аудит кредиторской задолженности становится необходимым инструментом для всех организаций, как для малого, так и для крупного бизнеса.

Правильное отражение кредиторской задолженности в отчетности также играет важную роль в повышении инвестиционной привлекательности компаний, так как позволяет инвесторам и кредиторам объективно оценить их финансовое положение и способность выполнять обязательства.

Цель выпускной квалификационной работы: исследовать методологические основы бухгалтерского учета и аудита кредиторской задолженности коммерческой организации по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В соответствии с данной целью, можно определить следующие задачи:

- рассмотреть понятие кредиторской задолженности и правила отражения расчетов с кредиторами коммерческой организации в бухгалтерском учете и отчетности;
- изучить содержание строк отчетности, отражающих состояние расчетов с кредиторами;
- исследовать основы учета, аудита и анализа расчетов с кредиторами по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- охарактеризовать расчеты с кредиторами ООО «Самарский центр разработки»;
- проанализировать расчеты кредиторами ООО «Самарский центр разработки» по данным бухгалтерской отчетности;

- дать рекомендации по управлению кредиторской задолженностью ООО «Самарский центр разработки».

Объектом исследования является кредиторская задолженность организации.

Предметом исследования является бухгалтерская отчетность ООО «Самарский центр разработки».

Структурно работа состоит из введения, двух глав, заключения и списка используемой литературы.

Во введении рассматривается актуальность темы, формулируются цель и задачи, необходимые для её достижения, а также описываются объект и предмет выпускной квалификационной работы.

Первая глава посвящена методологическим основам бухгалтерского учета и аудита кредиторской задолженности коммерческой организации по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Во второй главе производится анализ расчетов с кредиторами ООО «Самарский центр разработки» по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В заключении делаются выводы по проделанному исследованию.

Для написания работы были использованы кодексы, законы, положения по бухгалтерскому учету, учебные пособия, выписка из Единого государственного реестра юридических лиц, бухгалтерская отчетность и прочая документация ООО «Самарский центр разработки».

Глава 1 Методологические основы бухгалтерского учета и аудита кредиторской задолженности коммерческой организации по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности

1.1 Понятие кредиторской задолженности и правила отражения расчетов с кредиторами коммерческой организации в бухгалтерском учете и отчетности

В бухгалтерском учете дебиторская задолженность рассматривается как имущество организации, в то время как кредиторская задолженность – как обязательства. Однако оба эти вида задолженности тесно взаимосвязаны и часто переходят из одного состояния в другое. Поэтому их следует анализировать в контексте их взаимного влияния и связи [19, с. 45].

Дебиторская задолженность представляет собой задолженность организаций, сотрудников и физических лиц перед данной организацией, возникающую в процессе её хозяйственной деятельности. Это может быть задолженность покупателей за приобретенные товары или услуги, а также задолженность подотчетных лиц по выданным им денежным суммам и другие виды задолженности. Это определение схоже с понятием обязательство, которое раскрывает Гражданский кодекс Российской Федерации: «в силу обязательства одно лицо (должник) обязано совершить в пользу другого лица (кредитора) определенное действие, как то: передать имущество, выполнить работу, оказать услугу, внести вклад в совместную деятельность, уплатить деньги и т.п., либо воздержаться от определенного действия, а кредитор имеет право требовать от должника исполнения его обязанности». [1, ст. 307 ГК РФ].

Кредиторская задолженность – это задолженность организации перед другими юридическими и физическими лицами, возникающая в результате хозяйственной деятельности организации [4, п. 2 ПБУ 9/99].

Кредиторы, задолженность перед которыми возникла в связи с приобретением материальных ценностей, называются поставщиками. Задолженность по заработной плате работникам, а также по обязательным платежам в бюджет, внебюджетные фонды, социальные фонды и подобные начисления относятся к обязательствам по распределению [2, ст. 255 НК РФ]. Кредиторы, задолженность перед которыми возникла по другим операциям, называются прочими кредиторами [3, п. 20 ПБУ 4/99]. Расчеты с кредиторами отражаются на счетах 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда», 71 «Расчеты с подотчетными лицами», 75 «Расчеты с учредителями», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» и др. [3, п. 2 ПБУ 4/99].

По истечении срока исковой давности кредиторская задолженность подлежит списанию. Согласно Гражданскому кодексу Российской Федерации (ГК РФ) «общий срок исковой давности установлен в три года».[1]

Для некоторых категорий требований закон может установить специальные сроки исковой давности, которые могут быть как сокращены, так и продлены по сравнению с общим сроком.

ГК РФ гласит «Срок исковой давности начинает отсчитываться с момента завершения срока исполнения обязательства, если он был установлен, или с того момента, когда у кредитора появляется право на предъявление требования об исполнении обязательства» [1, ст. 200 ГК РФ].

Обобщая оба вида задолженности, можно сказать, что дебиторская и кредиторская задолженность возникают из-за несовпадения времени возникновения обязательства и даты его исполнения. На финансовое состояние компании оказывают влияние не только размеры остатков дебиторской и кредиторской задолженности, но и скорость их оборачиваемости [25, с. 89–92].

Дебиторская задолженность представляет собой форму расширенной кредитной политики, применяемой компанией к своим клиентам, которая

предполагает выплаты в сравнительно короткие сроки – от нескольких дней до одного финансового года [17, с. 134].

На рисунке 1 показаны основные причины возникновения дебиторской и кредиторской задолженности.

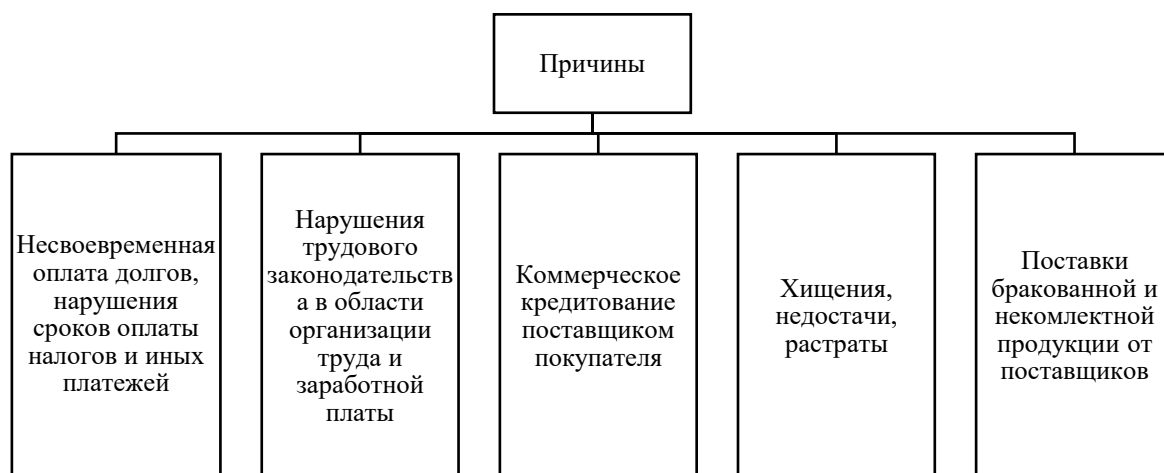


Рисунок 1 – Причины возникновения дебиторской и кредиторской задолженности

Как дебиторская, так и кредиторская задолженность могут быть классифицированы по следующим категориям:

- «задолженность, непосредственно связанная с основной деятельностью, включая дебиторскую задолженность от покупателей и кредиторскую задолженность перед поставщиками» [18, с. 156];
- «задолженность по другим операциям» [5].

Подробнее виды кредиторской задолженности представлены на рисунке

2.

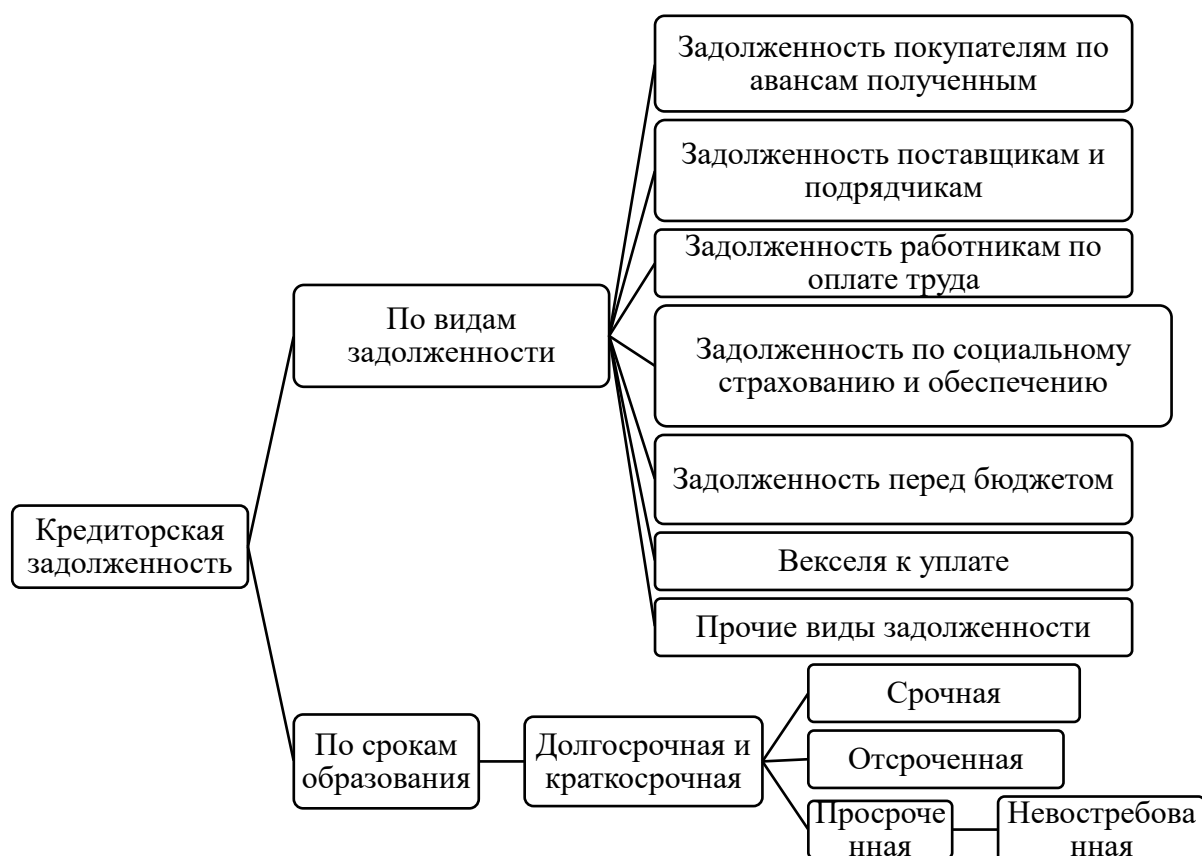


Рисунок 2 – Виды кредиторской задолженности

Различия между дебиторской и кредиторской задолженностями заключаются в следующем:

- дебиторская задолженность классифицируется как текущий актив, а кредиторская задолженность – как текущее обязательство; [26, с. 78]
- дебиторская задолженность может быть компенсирована резервом на сомнительные счета, в то время как кредиторская задолженность не имеет. [22, с. 112]

Таким образом, постоянный мониторинг кредиторской задолженности, проводимый финансовой службой в организации, позволяет иметь четкую картину о финансовом состоянии и контролировать состояние таких задолженностей.

1.2 Содержание строк отчетности, отражающих состояние расчетов с кредиторами

Поставщиками и подрядчиками считаются организации, которые предоставляют сырье, товарно-материальные ценности, а также оказывают услуги и выполняют работы различных типов. [15, с. 45]

Согласно российскому законодательству, «договор может быть заключен в любой форме, предусмотренной для совершения сделок, если законом для договоров данного вида не установлена определенная форма» Это означает, что организации сами выбирают форму расчетов за поставленную продукцию или оказанные услуги [1, ст. 434 ГК РФ].

Все сделки с поставщиками и подрядчиками можно разделить на две группы в зависимости от предмета и сущности договоров:

- предмет договоров первой группы – приобретение любых товаров и имущественных прав. Формы договоров: купли-продажи, поставки, энергоснабжения, мены;
- во вторую группу входят расчеты с подрядчиками. Основные формы договоров: подряда, возмездного оказания услуг, на выполнение НИОКР [1].

Расчеты с поставщиками и подрядчиками осуществляются:

- после отгрузки ими товарно-материальных ценностей (ТМЦ), выполнения работ и оказания услуг
- либо одновременно с ними с соглашения организации или по ее поручению,
- либо по предварительной оплате до отгрузки ТМЦ, до окончания выполнения работ или оказания услуг [27].

Бухгалтерский учет расчетов с поставщиками осуществляется на счете 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками». Все операции, связанные с оприходованием материальных ценностей, ведутся независимо от того, какая форма оплаты выбрана договором.

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 [9, с. 178];
- товарно-материальные ценности, работы и услуги, на которые расчетные документы от поставщиков или подрядчиков не поступили (так называемые неотфактурованные поставки) [14, с. 92];
- излишки товарно-материальных ценностей, выявленные при их приемке [13, с. 204];
- полученные услуги по перевозкам, в том числе расчеты по недоборам и переборам тарифа (фрахта), а также за все виды услуг связи и др. [8, с. 156].

На счете 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» ведется учет расчетов:

- по расчетным документам, которые акцептованы и подлежат оплате [23, с. 189];
- по расчетам, осуществляемым в порядке плановых платежей [10, с. 167];
- по расчетным документам, по которым не поступили счета-фактуры (неотфактурованные поставки) [29, с. 201];
- по излишкам товарно-материальных ценностей, выявленным при их приемке [28, с. 213].

Задолженность перед поставщиками и подрядчиками отражается по кредиту счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» в корреспонденции с различными счетами, такими как счета учета

производственных запасов (10, 15, 16), товаров (41, 45), а также затрат на производство (20, 21, 23, 25, 26, 28, 29). Это касается задолженности по следующим операциям:

- за фактически поступившие товарно-материальные ценности, выполненные работы и оказанные услуги;
- за услуги по доставке товарно-материальных ценностей;
- за услуги по переработке материалов сторонними организациями [24].

Кроме того, задолженность перед поставщиками и подрядчиками включает налог на добавленную стоимость (НДС), который поставщики и подрядчики включают в счета на оплату. В бухгалтерии покупателя НДС отражается по дебету счета 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям» и кредиту счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками».

Погашение задолженности перед поставщиками фиксируется по дебету счета 60 и кредиту счетов учета денежных средств (51, 52, 55) или счетов кредитов банка (66, 67). При этом суммы авансов и предварительных оплат учитываются отдельно.

В таблице 1 представлена корреспонденция счетов по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками.

Таблица 1 – Корреспонденция счетов по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками [20]

| Содержание факта хозяйственной жизни | Корреспондирующие счета | | Первичные документы |
|---|--------------------------------------|--|---------------------|
| | Дебет | Кредит | |
| Б | 1 | 2 | 3 |
| Поступившие основные средства приняты к учету на сумму счета | 08 «Вложения во внеоборотные активы» | 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» | Счет, накладная |
| сумма НДС | 19 «НДС по приобретенным ценностям» | 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» | Счет-фактура |
| Произведено начисление задолженности перед поставщиками и подрядчиками: | | | |

Продолжение таблицы 1

| Содержание факта хозяйственной жизни | Корреспондирующие счета | | Первичные документы |
|---|---|--|--|
| за полученные и учтенные материальные ценности, а также за услуги по их транспортировке | 10 «Материалы» | 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» | Счет, накладная |
| сумма НДС | 19 «НДС по приобретенным ценностям» | 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» | Счет-фактура |
| Учтена задолженность за работы и услуги, выполненные сторонними организациями: | | | |
| с учетом стоимости этих работ и услуг | 20 «Основное производство» | 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» | Акт выполненных работ (услуг) |
| сумма НДС | 19 «НДС по приобретенным ценностям» | 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» | Счет-фактура организации-поставщика работ (услуг) |
| Отражена задолженность за работы и услуги общепроизводственного и общехозяйственного назначения, выполненные сторонними организациями: | | | |
| с учетом стоимости этих работ и услуг | 25 «Общепроизводственные расходы», 26 «Общехозяйственные расходы» | 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» | Акт выполненных работ (услуг) |
| сумма НДС | 19 «НДС по приобретенным ценностям» | 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» | Счет-фактура организации-поставщика работ (услуг) |
| Списаны материальные ценности, ранее принятые на учет, и возвращенные поставщику из-за несоответствия качества договорным условиям, дефектов и других причин. | 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» | 08 «Вложения во внеоборотные активы», 10 «Материалы» | Счета-фактуры, накладные, документы на возврат ценностей |

В состав годовой отчетности, которая информирует о состоянии расчетов с дебиторами и кредиторами, входят следующие документы:

- бухгалтерский баланс;
- отчет о финансовых результатах;
- отчет об изменениях капитала;
- отчет о движении денежных средств;
- пояснения к Бухгалтерскому балансу и Отчету о финансовых результатах.

Согласно пункту 19 ПБУ 4/99, «в бухгалтерском балансе активы и обязательства должны классифицироваться по срокам обращения (погашения) – на краткосрочные и долгосрочные. Для более полного раскрытия информации о дебиторской задолженности допускается добавление дополнительных строк, таких как «в том числе долгосрочная» и «в том числе краткосрочная»».[4]

Кредиторская задолженность отражается в бухгалтерском балансе в разделе «Краткосрочные обязательства», строка 1520. В ее состав входят обязательства перед поставщиками и подрядчиками, перед сотрудниками организации, по обязательному социальному страхованию, налогам и сборам (например, НДФЛ, НДС, налог на прибыль, налог на имущество), а также задолженность, возникающая при получении авансов или предоплаты за продукцию, товары, работы или услуги. Кроме того, сюда включается задолженность по коммерческим кредитам, по программам негосударственного пенсионного обеспечения, перед учредителями (участниками), а также прочие виды кредиторской задолженности. При заполнении этой строки учитываются кредитовые остатки в части краткосрочной кредиторской задолженности по счетам 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», 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», 75-2 «Расчеты с учредителями» субсчет «Расчеты по выплате доходов».

Если организация формирует пояснения к бухгалтерскому балансу и Отчету о финансовых результатах, то в графе «Пояснения строк» и 1520 «Кредиторская задолженность» делается ссылка на таблицы «Наличие и движение кредиторской задолженности» и «Просроченная кредиторская задолженность», в которых более подробно отражается значение строки 1520 бухгалтерского баланса.

Информация, представленная в разделе II актива баланса по статье «Дебиторская задолженность», а также в разделе V пассива по статье «Кредиторская задолженность», дополняется сведениями из пояснений к бухгалтерскому балансу. В этих пояснениях отражаются данные о наличии и движении как долгосрочной, так и краткосрочной дебиторской и кредиторской задолженности по их видам за два отчетных года. Отдельно указывается информация о просроченной задолженности. При этом по дебиторской задолженности раскрываются как суммы, зафиксированные в договорных обязательствах, так и данные по балансовой стоимости.

Также в пояснительной части приводится информация о движении резерва по сомнительным долгам в динамике за год.

К поставщикам относятся не только организации, осуществляющие поставку товарно-материальных ценностей, но и те, кто оказывает услуги или выполняет работы для организации, например, услуги связи и прочее. [28]

Поступление ТМЦ, выполнение работ и оказание услуг подрядчиками осуществляется на основании договоров, заключенных с организацией. В таких договорах прописываются наименование и вид передаваемых товаров, выполняемых работ или оказываемых услуг, условия поставки, сроки выполнения и порядок расчетов.

1.3 Основы учета, аудита и анализа расчетов с кредиторами по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности

Анализ кредиторской задолженности играет важную роль в системе финансового управления предприятием и проводится с целью всесторонней оценки ее объема, структуры, состава и изменений во времени. Он позволяет получить полное представление о текущем состоянии расчетов с внешними и внутренними контрагентами, а также выявить потенциальные риски, связанные с нарушением сроков исполнения обязательств. Особое внимание в процессе анализа уделяется тому, как изменения в расчетных операциях влияют на общее финансовое положение организации, ее устойчивость и ликвидность [11].

Проведение анализа кредиторской задолженности позволяет определить уровень финансовой дисциплины предприятия, выявить узкие места в управлении обязательствами и спрогнозировать возможные проблемы с платежеспособностью. Этот вид анализа является неотъемлемой частью комплексного финансового анализа, так как он позволяет оценить не только текущие показатели, но и перспективы организации в краткосрочном и долгосрочном периодах. Кроме того, он способствует принятию обоснованных управленческих решений, направленных на оптимизацию структуры обязательств и повышение эффективности финансовой деятельности [6].

Комплексный анализ кредиторской задолженности осуществляется по двум основным направлениям:

- первое направление предполагает изучение обобщенных данных о наличии, структуре и динамике задолженности на основе официальной бухгалтерской (финансовой) отчетности. Это позволяет оценить общие тенденции, выявить отклонения и определить изменения в объемах обязательств за отчетный период;
- второе направление включает детальное рассмотрение состояния

задолженности по ее видам с использованием данных бухгалтерского учета. Такой подход дает возможность более глубоко понять причины образования задолженности, сроки ее возникновения, сроки оплаты и основные категории кредиторов.

В результате комплексного анализа формируется объективная картина финансовых обязательств организации, которая служит основой для разработки мер по улучшению управления расчетами и укреплению финансовой стабильности предприятия.

Общая оценка имущественного положения коммерческой организации начинается с анализа бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

Горизонтальный анализ заключается в определении абсолютных и относительных изменений показателей (статей) баланса.

Абсолютное изменение показывает, на сколько изменился показатель в отчетном году по сравнению с предыдущим. Абсолютное изменение показателя рассчитывается по формуле 1.

$$\Delta П = П_1 - П_0, (1)$$

где $\Delta П$ – абсолютное изменение показателя, тыс. руб.;

$П_1$ – значение показателя на отчетную дату, тыс. руб.;

$П_0$ – значение показателя прошлого периода, тыс. руб.

Относительное изменение показателя рассчитывается по формулам темпов роста и темпов прироста.

Темп роста показывает, сколько процентов составляет величина показателя на отчетную дату от величины показателя на соответствующую отчетную дату прошлого периода, и рассчитывается по формуле 2.

$$\text{ТрП} = \frac{П_1}{П_0} \times 100\%, (2)$$

где ТрП – темп роста показателя, %;

P_1 – значение показателя на отчетную дату, тыс. руб.;

P_0 – значение показателя прошлого периода, тыс. руб.

Темп прироста показывает, на сколько процентов изменилась величина показателя на отчетную дату по сравнению с его величиной на соответствующую отчетную дату прошлого периода, и рассчитывается по формуле 3.

$$T_{прП} = \frac{\Delta П}{P_0} \times 100\% , (3)$$

где ТрП – темп прироста показателя, %;

$\Delta П$ – абсолютное изменение показателя, тыс. руб.;

P_0 – значение показателя прошлого периода, тыс. руб.

Информационной базой данного анализа должна служить только открытая и общедоступная информация, содержащаяся в бухгалтерской и статистической отчетности организаций и проверяемая налоговой службой.

Для проведения всестороннего анализа кредиторской задолженности применяются различные аналитические показатели, которые позволяют оценить эффективность управления обязательствами организации перед внешними и внутренними контрагентами. Одним из ключевых показателей является коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности.

Этот коэффициент отражает, насколько часто в течение отчетного периода предприятие погашает свои обязательства перед поставщиками и подрядчиками, иными словами, сколько раз за определенный период происходит полный цикл расчетов с кредиторами. Он позволяет судить о том, насколько активно используются ресурсы, предоставленные в виде отсрочки платежей, и свидетельствует о степени зависимости от внешнего финансирования.

Рост значения коэффициента указывает на сокращение периода расчетов

с кредиторами, что может свидетельствовать как о повышении финансовой дисциплины, так и о снижении доступности коммерческого кредита. Напротив, снижение коэффициента оборачиваемости свидетельствует о замедлении расчетов, что может быть связано с ухудшением платежеспособности или, в некоторых случаях, с более выгодными условиями отсрочки платежа, полученными от поставщиков. Данный коэффициент определяется по формуле 4:

$$K_{\text{об кр задолж}} = \frac{B}{KЗ_{\text{ср}}}, (4)$$

где $K(\text{об.кз})$ – коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности (в оборотах);

B – выручка, тыс. руб.;

$KЗ_{\text{ср}}$ – средняя величина кредиторской задолженности (год, квартал).

Среднегодовая кредиторская задолженность представляет собой усредненное значение задолженности предприятия перед своими кредиторами за определённый период времени – как правило, за календарный год. Этот показатель широко используется в финансовом анализе для более точной оценки динамики и оборачиваемости кредиторской задолженности, а также для проведения сравнительных расчетов и анализа эффективности управления обязательствами предприятия.

Среднегодовая величина кредиторской задолженности позволяет нивелировать влияние сезонных колебаний, разовых крупных операций или временных отклонений, которые могут исказить реальную картину. Она даёт более объективное представление о том, каким был средний уровень долговых обязательств перед поставщиками, подрядчиками, налоговыми органами и другими контрагентами в течение отчетного периода.

Для расчета среднегодовой кредиторской задолженности (обозначается как $K_{ср}$) используются данные бухгалтерского баланса. В частности, берутся значения общей кредиторской задолженности на начало и конец отчетного года. Данный коэффициент определяется по формуле 5:

$$K_{ср} = \frac{K_{Зн} + K_{Зк}}{2}, (5)$$

где $K_{Зн}$ – задолженность по состоянию на начало года, тыс. руб.;

$K_{Зк}$ – задолженность по состоянию на конец года, тыс. руб.

Период погашения кредиторской задолженности (выраженный в днях) представляет собой временной интервал, в течение которого предприятие рассчитывается по своим обязательствам перед внешними контрагентами – поставщиками, подрядчиками, бюджетом и другими кредиторами. Данный показатель отражает, сколько дней в среднем требуется организации для полного погашения накопившейся задолженности. Период погашения кредиторской задолженности определяется формулой 6.

$$K_{пкз} = \frac{360}{K_{об\ кр\ задолж}}, (6)$$

где $K_{пкз}$ – период погашения кредиторской задолженности, дн.

В заключение анализа проводится сравнение дебиторской и кредиторской задолженности по таким показателям, как:

- темп роста, %;
- оборачиваемость, в оборотах;
- период погашения задолженности, в днях.

В организации особое внимание требует оптимизация кредиторской задолженности. Данные виды задолженностей напрямую связаны между собой, поэтому прежде чем переходить к контролю кредиторской задолженности, нужно понимать, что задолженность перед поставщиками и

подрядчиками зависит от задолженности покупателей и заказчиков, так как в случае ее несвоевременного погашения организация не может выплатить обязательства перед контрагентами, бюджетом, персоналом по оплате труда и др.

Для эффективного управления задолженностями компании, особенно в части кредиторской задолженности, важно не просто контролировать текущие расчёты, но и выстраивать стратегическую систему управления. Прежде всего, необходимо определить оптимальную структуру долговых обязательств с учетом специфики самой организации, особенностей её хозяйственной деятельности и внешнеэкономической ситуации. Это означает, что для каждой конкретной компании и в каждом конкретном случае нужно подходить индивидуально, принимая во внимание отраслевые стандарты, финансовую политику, условия работы с поставщиками и подрядчиками [17].

На начальном этапе рекомендуется сформировать бюджет кредиторской задолженности, то есть плановый документ, в котором фиксируются предполагаемые обязательства перед кредиторами на определённый период. Также необходимо разработать систему аналитических показателей и коэффициентов, которые будут характеризовать не только количественную сторону задолженности (например, её объем и сроки погашения), но и качественную – то есть эффективность расчетной политики, уровень доверия со стороны партнеров и устойчивость отношений с поставщиками. Значения этих показателей целесообразно закрепить как плановые ориентиры, служащие основой для регулярного мониторинга.

Следующим этапом процесса оптимизации кредиторской задолженности является оценка соответствия фактических данных установленным нормативам. Это предполагает анализ того, насколько текущие значения ключевых показателей соответствуют плановым, а также поиск причин выявленных отклонений. Причины могут быть как внутреннего характера – например, снижение объема продаж, сбои в логистике или просчёты в финансовом планировании, – так и внешнего, например, изменение

цен на сырьё, рост инфляции или ужесточение условий со стороны поставщиков.

Третий этап – это выработка и реализация практических мер по корректировке структуры задолженности. В зависимости от результатов анализа и выявленных проблем, компания должна принять управленческие решения, направленные на приведение фактического состояния обязательств в соответствие с целевыми, оптимальными показателями. Эти меры могут включать в себя пересмотр договорных условий с поставщиками, реструктуризацию задолженности, внедрение автоматизированных систем учета расчетов, улучшение планирования закупок и повышение контроля над финансовыми потоками.

Отдельным направлением в управлении кредиторской задолженностью является прогнозирование краткосрочных обязательств, прежде всего перед поставщиками, подрядчиками, а также по авансам, полученным от клиентов. Прогноз может быть составлен как в детализированной, так и в приближенной форме. В случае детального подхода формируется подробный бюджет по каждому контрагенту с учетом объема закупок, графика поставок и условий оплаты. Такой подход требует значительных трудозатрат и высокого уровня автоматизации, но он обеспечивает высокую точность прогноза.

При приблизительном прогнозировании, напротив, используются агрегированные данные, допущения и средние значения, например, средний срок отсрочки платежа или средний объем закупок. Этот метод менее трудоёмкий и может быть полезен в условиях ограниченного времени или при работе с большим числом контрагентов.

На практике рекомендуется комбинировать оба подхода, адаптируя их в зависимости от масштабов бизнеса, количества поставщиков и удельного веса каждого из них в общем объеме кредиторской задолженности. Такой гибкий подход обеспечивает баланс между точностью планирования и эффективностью управления финансовыми ресурсами.

Планирование кредиторской задолженности представляет собой важнейший элемент финансового менеджмента, позволяющий обеспечить стабильность расчетов с контрагентами и избежать кассовых разрывов. Выбор периодичности планирования зависит от особенностей деятельности конкретного предприятия, масштабов операций и интенсивности хозяйственных процессов. Наиболее распространенными вариантами являются помесечное и поквартальное планирование, поскольку они хорошо согласуются с основными отчетными периодами, принятыми в бухгалтерском и управленческом учете.[23]

Однако в ряде случаев, особенно на предприятиях с высоким оборотом, краткими сроками исполнения обязательств и активными поставками, может применяться более частотное планирование – например, подекадное (раз в десять дней) или даже понедельное. Это особенно актуально в таких сферах, как розничная торговля, логистика, производство с непрерывным циклом, где важна оперативная реакция на изменения в финансовых потоках и точный контроль сроков оплаты.

Ключевым требованием к организации процесса планирования является сопоставимость интервалов планирования с периодами бухгалтерской отчетности, в которых отражается информация о состоянии кредиторской задолженности. Это необходимо для обеспечения контроля исполнения бюджета в течение отчетного года и своевременного выявления отклонений от намеченных показателей [16].

При формировании бюджета кредиторской задолженности, независимо от выбранного метода (детализированного или укрупненного), в качестве основы используют данные бухгалтерского баланса за текущий отчетный период. Эти данные должны быть адаптированы с учетом запланированных изменений, таких как увеличение или сокращение объемов закупок, изменение условий оплаты, корректировка договоров с поставщиками, сезонные колебания спроса и прочие факторы, способные повлиять на объем обязательств [21].

Чем более подробными и точными будут расчеты, тем выше вероятность того, что прогнозные показатели будут соответствовать реальной ситуации. Детализация позволяет учесть не только общую сумму закупок, но и специфику взаимоотношений с каждым отдельным поставщиком, включая отсрочки платежей, графики поставок, авансовые условия и скидки за досрочную оплату [15].

Следует учитывать, что прогноз размера кредиторской задолженности в первую очередь зависит от объема планируемых закупок товаров, работ и услуг в стоимостном выражении, а также от условий расчетов, предусмотренных заключенными договорами. Например, при увеличении объема закупок при сохранении прежних условий оплаты задолженность, скорее всего, возрастет. Если же условия оплаты меняются в сторону уменьшения сроков отсрочки, это может снизить общий объем кредиторской задолженности даже при стабильном объеме закупок.

Таким образом, эффективное планирование кредиторской задолженности требует комплексного подхода, основанного на анализе текущей финансовой информации, прогнозных оценках объемов закупок и динамике внешней среды. Грамотно организованное планирование позволяет не только поддерживать платежеспособность на должном уровне, но и способствует укреплению партнерских отношений с контрагентами за счёт соблюдения договорных обязательств в установленные сроки [12].

Далее по плану эффективного управления долгами организации необходимо провести анализ фактических показателей кредиторской задолженности с плановыми и выявить причину отклонений, если они имеются [28].

Основными кредиторами организации выступают поставщики и подрядчики, покупатели и заказчики, бюджет и внебюджетные фонды, подотчетные лица и другие.

Кредиторская задолженность покупателей и заказчиков возникает вследствие уплаты авансовых платежей и числится с этого момента до

исполнения обязательств. У организаций – плательщиков НДС при отражении в балансе такой задолженности имеется следующая особенность – по рассматриваемой строке показывается сумма аванса за минусом НДС, вне зависимости от того, была ли предъявлена данная сумма НДС к вычету [18].

Кредиторами могут быть и работники организации. Кредиторская задолженность по оплате труда возникает вследствие возникновения обязанности заплатить сотрудникам за работу по окончании каждого месяца и установленных внутренними актами организации сроков выплаты зарплаты.

Кредиторская задолженность перед сотрудниками по подотчетным суммам возникает, если перерасход превышает выданную ранее сумму под отчет. Такая задолженность будет числиться до момента выдачи подотчетному лицу суммы перерасхода [29].

Глава 2 Организация учета и анализ кредиторской задолженности ООО «Самарский центр разработки»

2.1 Краткая организационно-экономическая характеристика ООО «Самарский центр разработки»

Общество с ограниченной ответственностью «Самарский центр разработки» (ООО «СЦР») было создано 19 января 2016 года, в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации и Федеральным законом Российской Федерации «Об обществах с ограниченной ответственностью». Цель ООО «Самарский центр разработки» - получение прибыли.

ООО «Самарский центр разработки» расположено по адресу 443041, Самарская область, г Самара, Красноармейская ул, д. 62, кв. 138 офис 126 .

Уставный капитал общества составляет 10000 руб. ИНН 6314041263, КПП 631401001.

ООО «Самарский центр разработки» оказывает услуги по автоматизации бизнес-процессов в организации. На сегодняшний день компания имеет высокотехнологическое развитие всего населения в том числе современных предпринимателей.

Компания предоставляет полный спектр услуг в области IT-разработки, включая проектирование, создание, внедрение и сопровождение программных решений. ООО «Самарский центр разработки» ориентирована на потребности бизнеса в цифровой трансформации и предлагает современные, инновационные решения для автоматизации и оптимизации бизнес-процессов.

Руководители на данный момент четко понимают, что время это один из самых ценных ресурсов. Это тот ресурс, который нельзя восполнить, отмотать назад, остановить. Потеря данного ресурса, может привести к потере другого не менее важного, потери денег.

Автоматизация помогает организациям значительно сократить время на выполнение различных бизнес-задач, что позволяет значительно повысить эффективность своих сотрудников, эффективность своей организации, и производительность труда.

Основные преимущества ООО «Самарский центр разработки»:

- наличие высококвалифицированной команды профессионалов, включающей программистов, системных аналитиков и инженеров;
- использование современных технологий разработки и передовых инструментов;
- индивидуальный подход к каждому проекту, обеспечивающий учет всех потребностей клиентов;
- высокие стандарты качества, конфиденциальности и безопасности данных.

ООО «Самарский центр разработки» осуществляет деятельность, связанную с разработкой компьютерного программного обеспечения ОКВЭД 62.01.

На текущий момент у ООО «Самарский центр разработки» зарегистрирован директор Хренов Алексей Викторович.

Организационная структура ООО «Самарский центр разработки» представлена на рисунке 3.

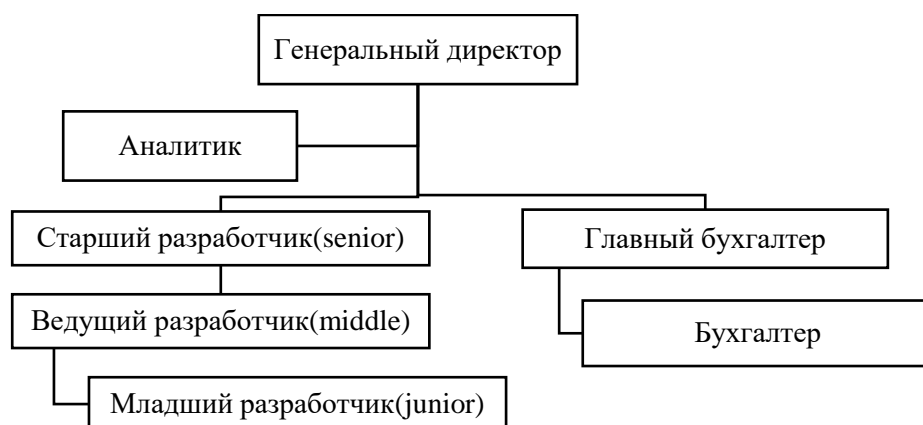


Рисунок 3 – Организационная структура ООО «Самарский центр разработки»

ООО «Самарский центр разработки» является юридическим лицом, действует на основании Устава и закона Российской Федерации «Об обществах с ограниченной ответственностью» и в соответствии с Гражданским Кодексом Российской Федерации. ООО «Самарский центр разработки» является субъектом малого предпринимательства.

Ведение бухгалтерского учета (в соответствии с учетной политикой), ответственность за ведение бухгалтерского учета осуществляет бухгалтер. ООО «Самарский центр разработки» пользуется для ведения бухгалтерским учетом программой 1С бухгалтерия 8.3. Так же организация используется сокращенный рабочий план счетов.

Компания будет вносить корректировки в отчетность только в случае существенных ошибок, при этом такие изменения будут отражаться ретроспективно. Также, если будет изменена учетная политика, все последствия таких изменений будут учитываться ретроспективно, но только в случае, если изменения окажутся существенными.

В бухгалтерском учете ООО «Самарский центр разработки» доходы и расходы учитываются по методу начисления.

Основные средства в компании «Самарский центр разработки» принимаются к учету по фактической себестоимости, которая включает все затраты, понесенные на их приобретение. Амортизация по основным средствам начисляется один раз в год, на 31 декабря, и производится линейным методом, что означает равномерное распределение амортизации на протяжении всего срока службы объектов.

Управленческие расходы включаются в полном объеме в себестоимость проданной продукции (товаров, работ, услуг) отчетного периода (дебет счета 90 - кредит счета 26).

ООО «Самарский центр разработки» составляет бухгалтерскую отчетность по упрощенной форме, т.е. включая бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах. (Приложение А, Б)

В таблице 2 представлены основные показатели деятельности компании за период 2022-2024 гг.

Таблица 2 – Основные показатели деятельности компании за период 2022-2024 гг.

| Показатель | Ед. измерения | 2022 | 2023 | 2024 |
|--|---------------|---------|---------|---------|
| Б | В | 1 | 2 | 3 |
| Выручка | тыс. руб. | 205 326 | 95 981 | 132 210 |
| Себестоимость продаж | тыс. руб. | 191634 | 112947 | 109471 |
| Валовая прибыль (убыток) | тыс. руб. | 13 692 | -16 966 | 22 739 |
| Коммерческие расходы | тыс. руб. | 0 | 0 | 0 |
| Управленческие расходы | тыс. руб. | 4480 | 9963 | 8540 |
| Прибыль (убыток) от продаж | тыс. руб. | 9 212 | -26 929 | 14 199 |
| Прибыль (убыток) до налогообложения | тыс. руб. | 9 146 | -26 941 | 13 974 |
| Чистая прибыль (убыток) | тыс. руб. | 6 130 | 1 | 27 858 |
| Рентабельность продаж (по прибыли от продаж) | % | 4.49 | -28.06 | 10.74 |
| Рентабельность продаж (по чистой прибыли) | % | 2.98 | 0.00 | 21.07 |
| Рентабельность продукции (Валовая маржа) | % | 6.67 | -17.68 | 17.20 |
| Рентабельность затрат (по прибыли от продаж) | % | 4.81 | -23.84 | 12.97 |

Анализ динамики ключевых показателей деятельности компании за три года выявляет период глубокого кризиса с последующим восстановлением и выходом на новую эффективность.

2022 год можно охарактеризовать как период стабильной, но умеренно эффективной работы. При значительном объеме выручки в 205 326 тыс. руб. компании удалось получить прибыль от продаж на уровне 9 212 тыс. руб. Однако уже тогда проявлялись признаки напряженности: рентабельность продаж по операционной прибыли составляла 4.49%, а рентабельность по валовой прибыли (валовая маржа) – 6.67%. Это свидетельствует о достаточно высоких затратах на производство и управление.

2023 год стал кризисным. Выручка компании сократилась катастрофически – более чем в два раза (до 95 981 тыс. руб.). При этом

структура затрат оказалась негибкой: себестоимость продаж не была оптимизирована в соответствии с новым объемом выручки, а управленческие расходы, напротив, выросли. В результате компания получила валовой убыток в размере -16 966 тыс. руб. и убыток от продаж на сумму -26 929 тыс. руб. Все показатели рентабельности стали резко отрицательными: рентабельность продаж упала до -28.06%, что указывает на полную убыточность основной деятельности. Финансовый результат до налогообложения также был глубоко отрицательным.

Ситуация кардинально изменилась в 2024 году, продемонстрировавшем выдающуюся операционную трансформацию. Компании не только удалось восстановить объем выручки до 132 210 тыс. руб. (рост на 38% к предыдущему году), но и провести жесткую оптимизацию затрат. При росте выручки себестоимость продаж была значительно снижена, что привело к резкому росту валовой прибыли до 22 739 тыс. руб. В результате, деятельность стала высокорентабельной: валовая маржа взлетела до 17.20%, а рентабельность продаж по операционной прибыли составила 10.74%, что более чем в два раза превышает докризисный уровень 2022 года. Чистая прибыль в 2024 году составляла 27 858 тыс. руб., а рентабельность продаж – 21.07%.

В целом, несмотря на тяжелый 2023 год, компания продемонстрировала высокую устойчивость и операционную эффективность. Меры по сокращению затрат и оптимизации бизнес-процессов позволили вернуться к положительному результату, а также повысить показатели рентабельности.

2.2 Отражение расчетов с кредиторами в бухгалтерской отчетности ООО «Самарский центр разработки»

Для учета расчетов с поставщиками и подрядчиками в ООО «Самарский центр разработки» используется счет 60 «Расчёты с поставщиками и подрядчиками». На этом счете отражаются все операции, связанные с

расчетами за приобретенные материальные ценности, оказанные услуги или выполненные работы. Данный счет является основным для учета всех расчетов с контрагентами, что позволяет систематизировать и контролировать финансовые потоки организации.

В рамках этого счета открываются два субсчета, каждый из которых выполняет специфическую функцию в учете:

- субсчет 60.01 предназначен для учета задолженности перед поставщиками за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги;
- субсчет 60.02 используется для учета авансовых платежей поставщикам.

Аналитический учет по счету 60 ведется в разрезе конкретных поставщиков, подрядчиков и договоров, что дает возможность детализировать и отслеживать все финансовые отношения с каждым контрагентом. Такая детализация позволяет эффективно управлять расчетами, контролировать сроки исполнения обязательств и своевременно выявлять возможные отклонения от плановых показателей.

Кроме того, кредиторская задолженность ООО «Самарский центр разработки» формируется не только по счету 60, но и по ряду других счетов, которые отражают различные виды обязательств организации перед контрагентами и другими сторонами:

- счет 68 «Расчёты по налогам и сборам» – используется для учета расчетов с налоговыми органами;
- счет 69 «Расчёты по социальному страхованию и обеспечению» – предназначен для учета расчетов с фондами социального страхования;
- счет 70 «Расчёты с персоналом по оплате труда» – применяется для учета задолженности перед сотрудниками компании по платежам, связанным с трудовыми отношениями;

- счет 76 «Расчёты с разными дебиторами и кредиторами» – отражает отношения с различными дебиторами и кредиторами, которые не могут быть отнесены к основным поставщикам.

Отражение задолженности перед поставщиками и подрядчиками производится только на основании соответствующим образом оформленных документов в соответствии с их датированием.

В ООО «Самарский центр разработки» принятие кредиторской задолженности перед поставщиками на учет основывается на нескольких ключевых документах. Это прежде всего расчетные документы, такие как счета-фактуры или унифицированные формы первичных документов (УПД), а также различные документы, которые подтверждают факт совершения сделки. К таким документам относятся товарно-транспортные накладные, приходные ордера, приемные акты, акты о выполнении работ и услуг и другие документы, свидетельствующие о получении товара или услуги и обязательствах по оплате.

Для более детализированного учета кредиторской задолженности по счету 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», в аналитическом учете ведется учет по каждому поставщику и подрядчику, а также по каждому отдельному договору поставки. Это необходимо для того, чтобы обобщать и систематизировать информацию в разрезе различных групп операций, таких как:

- акцептованные расчетные документы, то есть документы, которые были приняты и подтверждены организацией;
- неоплаченные в срок расчетные документы, что позволяет отслеживать задолженность по просроченным обязательствам;
- неотфатурованные поставки, когда товар или услуга были получены, но расчетные документы еще не оформлены;
- авансы выданные, отражающие сумму предоплаты, сделанную организацией поставщикам;

- полученные коммерческие кредиты, которые позволяют отслеживать задолженность по займам, предоставленным на условиях отсрочки платежа;
- другие признаки, которые могут быть полезными для дополнительной классификации задолженности.

Все операции, связанные с расчетами за приобретенные материальные ценности, выполненные работы или оказанные услуги, фиксируются на счете 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» вне зависимости от того, когда была произведена оплата. Это позволяет организации точно отражать все расчеты с контрагентами, независимо от времени, прошедшего с момента предоставления товара или услуги.

По кредиту счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» отражаются суммы, которые организация обязана уплатить своим поставщикам и подрядчикам за товарно-материальные ценности, работы и услуги.

Для учета движений по счету 60 в ООО «Самарский центр разработки» используется оборотно-сальдовая ведомость. Этот метод позволяет наглядно и системно отслеживать все изменения на счетах, отображая как обороты по дебету и кредиту, так и конечные сальдо, что способствует более точному контролю и управлению расчетами с поставщиками и подрядчиками.

Бухгалтерский учет расчетов с поставщиками и подрядчиками, как и любых учетных объектов, ведется на основании первичных документов [7, ст. 9].

Применительно к учету расчетов с поставщиками и подрядчиками такими первичными документами, как правило, являются:

- товарная накладная;
- акт выполненных работ (оказанных услуг)
- УПД.

Конкретный вид первичного учетного документа определяет составляющая его организация, т. е. поставщик (подрядчик). Он утверждает

его в своей Учетной политике для целей бухгалтерского учета. За основу могут быть взяты формы первичных документов, утвержденной Госкомстатом.

Учет задолженности при расчетах с бюджетом по налогам и сборам в ООО «Самарский центр разработки» ведется на синтетическом счете 68 «Расчеты по налогам и сборам». На этом счета ведется учет расчетов по следующим объектам:

- налог на добавленную стоимость – 68.02,
- акцизы – 68.03,
- налог на доходы физических лиц – 68.01,
- налог на прибыль – 68.04,
- налог на имущество – 68.08,
- единый налоговый платеж – 68.09,
- местные налоги и сборы (земельный налог, налог на рекламу и др.).

По дебету счета 68 «Расчеты по налогам и сборам» отражаются суммы, фактически перечисленные в бюджет. По кредиту счета 68 «Расчеты с бюджетом по налогам и сборам» отражаются суммы налогов, причитающихся организацией к уплате в бюджет. Сальдо счета 68 «Расчеты с бюджетом по налогам и сборам» в большинстве случаев кредитовое и показывает задолженность организации перед бюджетом. Однако при излишне уплаченной сумме того или иного налога оно может быть и дебетовым.

Аналитический учет по счету 68 «Расчеты по налогам и сборам» ведется по видам налогов.

Учет задолженности по взносам в фонды социального страхования в ООО «Самарский центр разработки» ведется по дебету счета 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению».

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.

Счет 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» кредитуется на суммы платежей на социальное страхование и обеспечение работников, а также их обязательное медицинское страхование. 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.

По кредиту этого счета показывается задолженность организации перед органами социального страхования и обеспечения граждан. Аналитический учет по счету 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» ведется в разрезе каждого вида расчетов.

Счет 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению», как правило, имеет кредитовое сальдо, которое означает задолженность организации. Но, например, в случае начисления пособия по временной нетрудоспособности работникам он может иметь и дебетовое сальдо, которое означает задолженность органов социального страхования и обеспечения перед организацией.

В кредиторскую задолженность ООО «Самарский центр разработки» помимо расчетов с поставщиками и расчетов с бюджетами и фондами входят расчеты с персоналом по оплате труда. Для этого предназначен счет 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда».

Начисление заработной платы в организации отражается по кредиту счета 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда». При этом выбор корреспондирующего счета зависит от того, в каком подразделении работает сотрудник и какие функции он выполняет. Это позволяет более точно классифицировать расходы на оплату труда и распределять их по соответствующим статьям затрат.

В процессе своей финансово-хозяйственной деятельности ООО «Самарский центр разработки» взаимодействует с многочисленными контрагентами, включая поставщиков, подрядчиков, клиентов и другие

стороны. Для обобщения информации о расчетах по операциям с различными контрагентами предназначен счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

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

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

На счете 76-1 «Расчеты по имущественному и личному страхованию» ведется учет расчетов, связанных с оформлением и исполнением договоров страхования, которые организация заключает для защиты своего имущества и персонала (за исключением операций по социальному страхованию и обязательному медицинскому страхованию).

Страховые взносы, начисленные организацией, отражаются по кредиту счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами». Эти суммы вступают в корреспонденцию с соответствующими счетами учета затрат, таких как расходы на производство или расходы на продажу.

Перечисление выплат страховым компаниям фиксируется по дебету счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» в соответствующей корреспонденции со счетами учета денежных средств.

В рамках группы взаимосвязанных организаций, чья деятельность подлежит сводной бухгалтерской отчетности, ООО «Самарский центр разработки» ведет обособленный учет расчетов по страховому обеспечению на счете 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами». Такой подход позволяет более точно отслеживать финансовые потоки, связанные со страхованием в рамках самой организации и ее подразделений, а также обеспечивать точность в отчетности на уровне всей группы.

2.3 Анализ расчетов с кредиторами ООО «Самарский центр разработки» по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности

Для эффективного управления кредиторской задолженностью необходимо провести ее анализ на основании данных бухгалтерского баланса, оборотно-сальдовых ведомостей, аналитических данных бухгалтерского учета. Анализ целесообразно начать с горизонтального и вертикального анализа данных бухгалтерского баланса, чтобы изучить динамику и структуру дебиторской и кредиторской задолженности.

Анализ дебиторской задолженности целесообразно проводить одновременно с анализом кредиторской задолженностью, потому что данные виды задолженностей неразрывно связаны между собой.

В таблице 3 представлен расчет соотношения дебиторской и кредиторской задолженности ООО «Самарский центр разработки» за 2022-2024 гг.

Таблица 3 – Расчет соотношения дебиторской и кредиторской задолженности ООО «Самарский центр разработки» за 2022-2024 гг.

| Показатели | Единица измерения | Значение показателя | | | Абс. Изм. |
|--|-------------------|---------------------|----------|----------|-----------|
| | | 2022 год | 2023 год | 2024 год | |
| Дебиторская задолженность | тыс. руб. | 743 | 1839 | 1142 | -697 |
| Кредиторская задолженность | тыс. руб. | 6376 | 1552 | 2166 | 614 |
| Соотношения дебиторской и кредиторской задолженности | - | 0,12 | 1,18 | 0,53 | -0,66 |

Анализ соотношения дебиторской и кредиторской задолженности ООО «Самарский центр разработки» за 2022-2024 гг. показал, что на 1 рубль дебиторской задолженности приходится 1,18 руб. в 2022 году и 0,12 руб. в 2023 году и 0,53 руб. в 2024 году кредиторской задолженности. Оптимальным значением этого показателя считается единица, что указывает на равенство

между задолженностью дебиторов перед организацией и ее обязательствами перед кредиторами. Допускается также значение показателя, равное 0,9, что означает, что обязательства перед кредиторами не должны превышать 10% от дебиторской задолженности.

Значения дебиторской и кредиторской задолженности ООО «Самарский центр разработки» в 2022 году ниже рекомендуемых значений, в 2023 году он резко возрастает на 1,07 и становится выше рекомендуемых значений, в 2024 он снова снижается на 0,66 руб. Это значит, что в организации сумма дебиторской задолженности ниже, чем сумма кредиторской задолженности. Данный фактор считается отрицательным, так как организация не сможет оплатить свои обязательства за счет дебиторской задолженности.

На рисунке 4 представлено соотношение дебиторской и кредиторской задолженности ООО «Самарский центр разработки» за 2022-2024 гг.

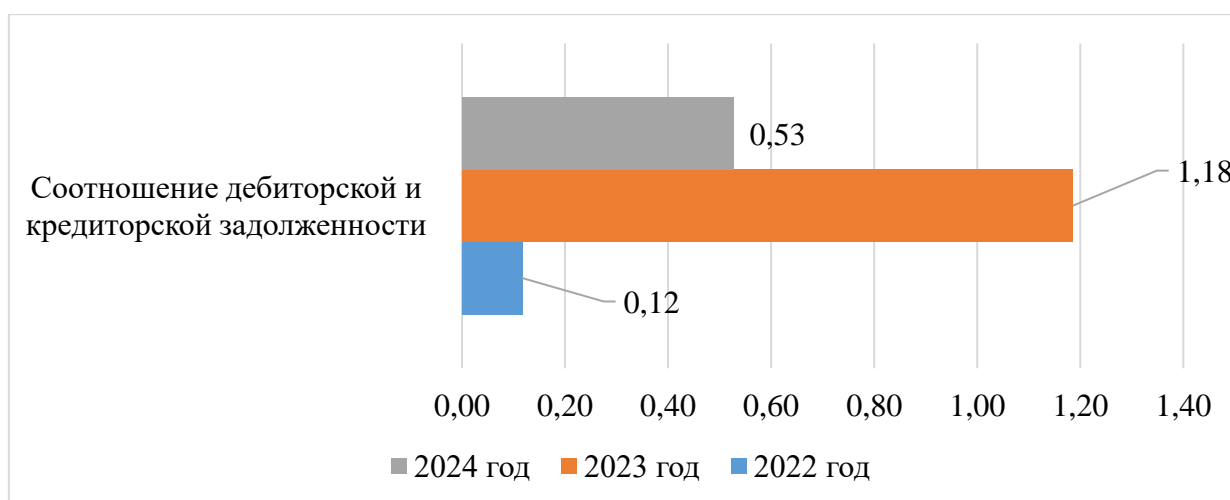


Рисунок 4 – Соотношение дебиторской и кредиторской задолженности ООО «Самарский центр разработки» за 2022-2024 гг.

В таблице 4 представлена динамика кредиторской задолженности ООО «Самарский центр разработки» за 2022-2024 гг.

Таблица 4 – Динамика кредиторской задолженности ООО «Самарский центр разработки» за 2022-2024 гг.

| Показатель | Значение показателя, | | | Изменение | |
|--|----------------------|----------|----------|----------------|------------------|
| | 2022 год | 2023 год | 2024 год | абс, тыс. руб. | темп прироста, % |
| Кредиторская задолженность | 6376 | 1552 | 2166 | 614 | 39,56 |
| В том числе поставщики и подрядчики | 4958 | 527 | 1957 | 1430 | 271,35 |
| По уплате налогов, сборов, страховых взносов | 203 | 761 | 124 | -637 | -83,71 |
| По оплате труда | 1215 | 264 | 85 | -179 | -67,80 |

Анализ состава кредиторской задолженности ООО «Самарский центр разработки» за 2022-2024 гг. показал, что она состоит из трех элементов. Изменение всей дебиторской задолженности составило 614 тыс. руб. или 39,56% в сторону увеличения в 2024 году. На данное изменение в большей степени повлияло увеличение кредиторской задолженности поставщиков и подрядчиков на 1430 или 271,35 %.

В таблице 5 представлен анализ структуры кредиторской задолженности ООО «Самарский центр разработки» за 2022-2024 гг.

Таблица 5 – Анализ структуры кредиторской задолженности ООО «Самарский центр разработки» за 2022-2024 гг.

| Показатель | Значение показателя на 2022 год | | Значение показателя на 2023 год | | Значение показателя на 2024 год | | Изменение | |
|-------------------------------------|---------------------------------|------------|---------------------------------|------------|---------------------------------|------------|---------------|-------------|
| | абс., тыс. руб. | уд. вес, % | абс., тыс. руб. | уд. вес, % | абс., тыс. руб. | уд. вес, % | абс, тыс.руб. | уд. веса, % |
| Кредиторская задолженность | 6376 | 100,00 | 1552 | 100,00 | 2166 | 100,00 | 614 | 0,00 |
| В том числе поставщики и подрядчики | 4958 | 77,76 | 527 | 33,96 | 1957 | 90,35 | 1430 | 56,39 |

Продолжение таблицы 5

| Показатель | Значение показателя на 2022 год | | Значение показателя на 2023 год | | Значение показателя на 2024 год | | Изменение | |
|--|---------------------------------|------------|---------------------------------|------------|---------------------------------|------------|---------------|-------------|
| | абс., тыс. руб. | уд. вес, % | абс., тыс. руб. | уд. вес, % | абс., тыс. руб. | уд. вес, % | абс, тыс.руб. | уд. веса, % |
| По уплате налогов, сборов, страховых взносов | 203 | 3,18 | 761 | 49,03 | 124 | 5,72 | -637 | -43,31 |
| По оплате труда | 1215 | 19,06 | 264 | 17,01 | 85 | 3,92 | -179 | -13,09 |

Исходя из данных таблицы 5, наибольший удельный вес в структуре занимает задолженность перед поставщиками и подрядчиками. В 2022 году она составила 77,76%, в 2023 году – 33,96%, а в 2024 году – 90,35%, что на 56,39% больше по сравнению с предыдущим годом. Кредиторская задолженность по налогам, сборам и страховым взносам перед бюджетом демонстрирует снижение в отчетном периоде на 13,09%.

На рисунке 5 проиллюстрирована структура кредиторской задолженности ООО «Самарский центр разработки» за 2022-2024 гг.

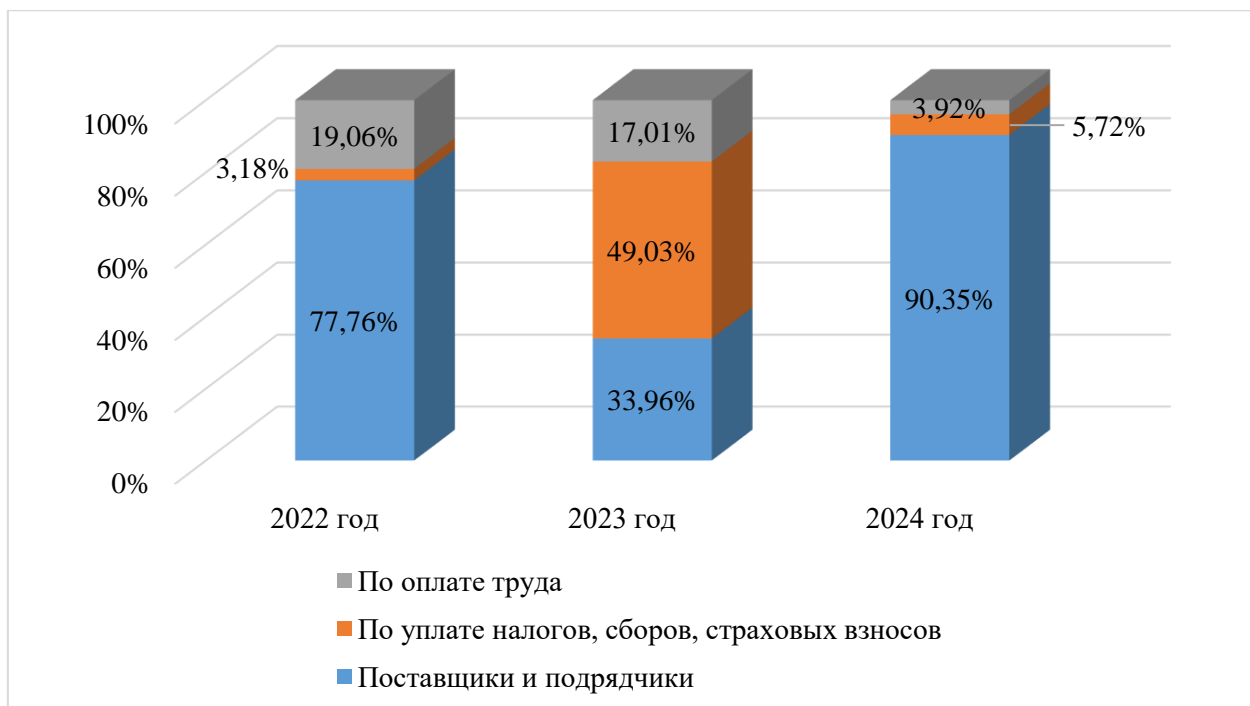


Рисунок 5 – Структура кредиторской задолженности ООО «Самарский центр разработки» за 2022-2024 гг., %

Анализ оборачиваемости кредиторской задолженности представлен в таблице 6.

Таблица 6 – Анализ оборачиваемости кредиторской задолженности ООО «Самарский центр разработки» за 2022-2024 гг.

| Показатели | Единица измерения | Значение показателя | | | Изменение (+;-) |
|--|-------------------|---------------------|----------|----------|-----------------|
| | | 2022 год | 2023 год | 2024 год | |
| Б | В | 1 | 2 | 3 | 4 |
| Выручка (нетто) от продажи продукции | тыс. руб. | 205 326 | 95 981 | 132 210 | 36 229,00 |
| Средняя кредиторская задолженность | тыс. руб. | 5066,00 | 3964,00 | 1859,00 | -2 105,00 |
| Число дней | дни | 360 | 360 | 360 | 0,00 |
| Период погашения кредиторской задолженности | дни | 58,64 | 6,95 | 6,97 | 0,02 |
| Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности | раз | 6,14 | 51,80 | 51,63 | -0,17 |

Анализируя таблицу 6, можно сделать следующие выводы о расчетах с дебиторами. Оборачиваемость кредиторской задолженности за 2022-2024 гг. практически осталась неизменной и период её погашения снизился на 0,17 дней. Данный факт является нейтральным, и свидетельствует о том, что организация стабильно расплачивается со своими долгами перед поставщиками и следует срокам оплаты, которые уставлены в договоре. На рисунке 6 представлен коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности.

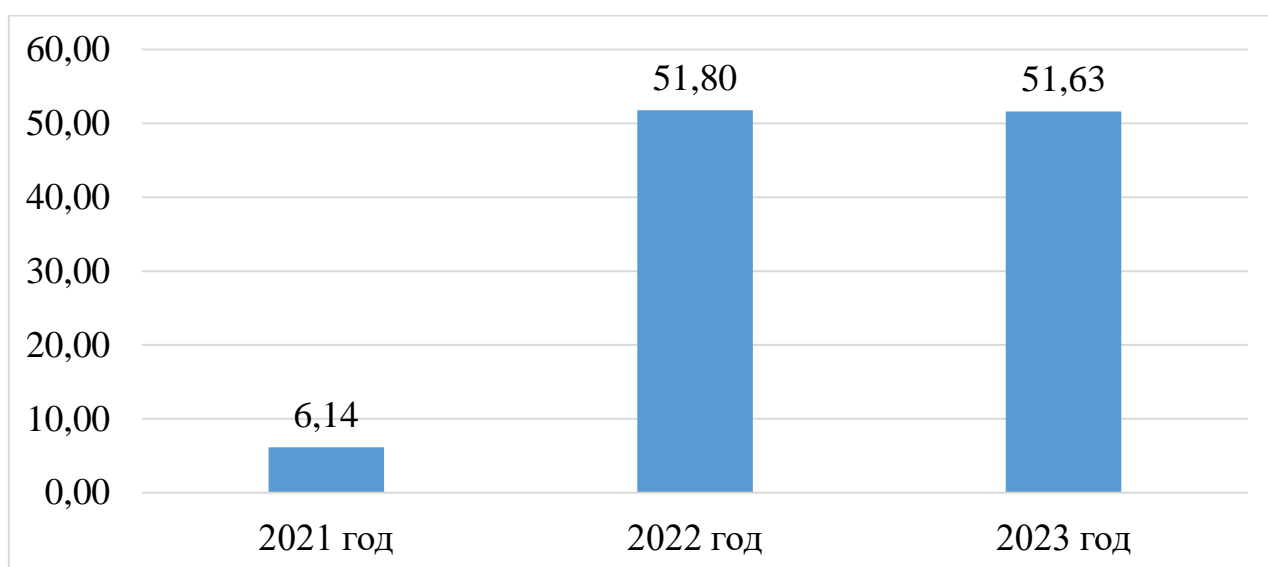


Рисунок 6 – Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности за 2022-2024 гг.

Средняя дебиторская задолженность снизилась на 2 105 тыс. руб. Это отрицательный показатель. Период погашения дебиторской задолженности снизился с 58,64 в 2022 году до 6,97 дней в 2024 году. Данное изменение оценивается положительно, так как организация стала быстрее избавляться от кредиторской задолженности. На рисунке 7 представлен период погашения дебиторской задолженности ООО «Самарский центр разработки».

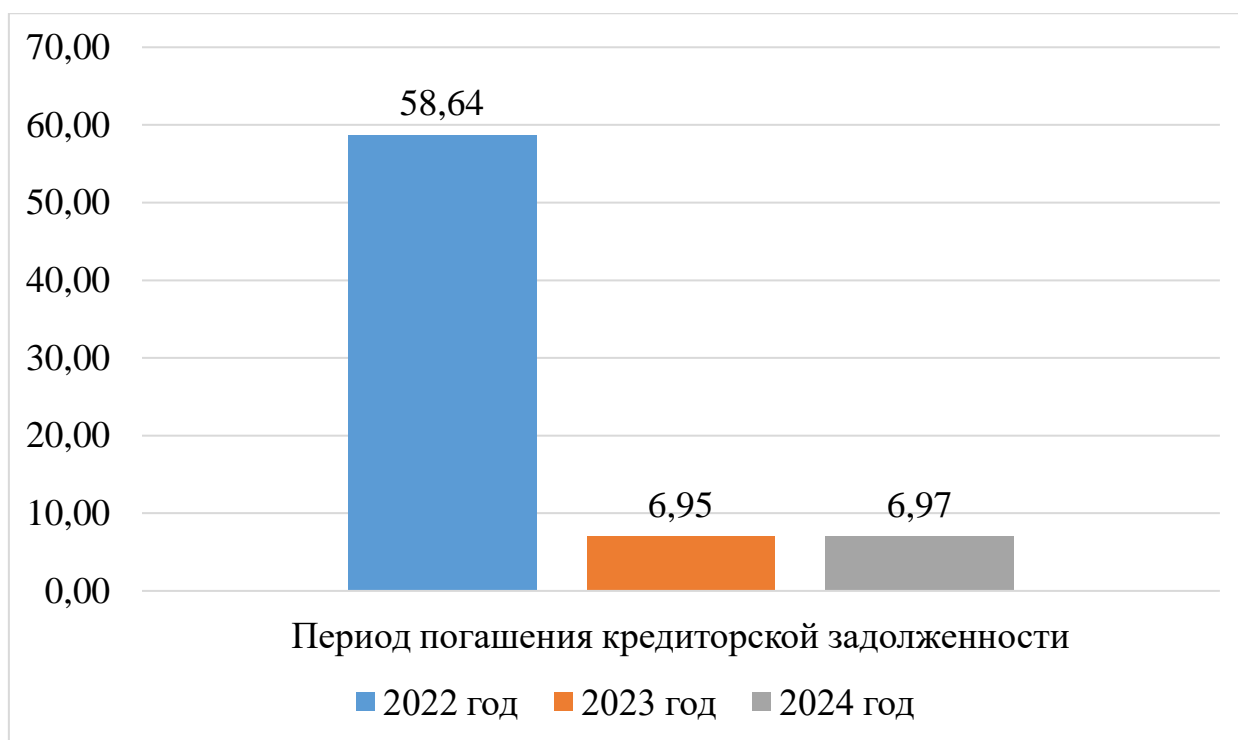


Рисунок 7 – Период погашения дебиторской задолженности за 2022-2024 гг. ООО «Самарский центр разработки»

Таким образом, ООО «Самарский центр разработки» имеет показатели кредиторской задолженности в пределах нормы, но для эффективной деятельности организации необходимо повышать соотношение дебиторской и кредиторской задолженностей до значения равным 1,00 так, чтобы ООО «Самарский центр разработки» успело погашать долги перед кредиторами.

Глава 3 Разработка мероприятий по совершенствованию управления кредиторской задолженностей ООО «Самарский центр разработки»

3.1 Рекомендации по совершенствованию организации учета и контроля кредиторской задолженности ООО «Самарский центр разработки»

ООО «Самарский центр разработки» – современное высокотехнологичное предприятие, осуществляющее деятельность в области информационных технологий, а именно – разработки компьютерного программного обеспечения в рамках основного вида экономической деятельности по ОКВЭД 62.01. Основной фокус компании направлен на создание индивидуальных программных решений для корпоративных клиентов, сопровождение информационных систем, интеграцию цифровых сервисов и автоматизацию бизнес-процессов. За время своей деятельности организация зарекомендовала себя как надёжный партнер в сфере IT-услуг, обладающий высокой компетенцией, гибкостью в подходах и способностью реализовывать проекты различной сложности в установленные сроки.

По результатам анализа финансово-хозяйственной деятельности за отчетный период 2024 года ООО «Самарский центр разработки» демонстрирует устойчивую положительную динамику: выручка предприятия увеличилась на 37 % по сравнению с предыдущим, кризисным для компании 2023 годом, в то время как чистая прибыль возросла более чем в два раза. Такие показатели свидетельствуют о восстановлении рыночных позиций, росте спроса на продукты и услуги компании, а также о результативности предпринятых управленческих решений и пересмотра бизнес-стратегии.

Однако, несмотря на достигнутые результаты, в финансовом анализе также выявлены определённые структурные риски. В частности, обращает на себя внимание низкое соотношение дебиторской и кредиторской

задолженности, равное 0,53, что указывает на наличие дисбаланса в расчетах с контрагентами. Данная ситуация означает, что объем обязательств перед кредиторами значительно превышает суммы, подлежащие получению от дебиторов, что потенциально снижает уровень текущей ликвидности и может затруднять оперативное исполнение финансовых обязательств. Такое соотношение требует более системного подхода к управлению как обязательствами, так и поступлениями, особенно в условиях динамичного роста.

Для минимизации потенциальных финансовых рисков, обеспечения устойчивого функционирования и дальнейшего роста прибыльности деятельности, ООО «Самарский центр разработки» рекомендуется реализовать комплекс мероприятий, направленных на совершенствование системы учета и контроля кредиторской задолженности.

Провести детальный анализ структуры кредиторской задолженности по видам обязательств: перед поставщиками, государственными органами, персоналом, по займам и прочим обязательствам. Анализ должен включать сроки возникновения задолженности, ее динамику, долю просроченных обязательств и уровень зависимости от отдельных контрагентов. По результатам анализа следует разработать матрицу приоритетности исполнения обязательств для формирования оптимального графика расчетов.

Внедрить систему планирования и контроля сроков расчетов с контрагентами. К таким методам относят:

- формирование платежного календаря;
- автоматизированное оповещение о приближении сроков оплаты;
- ежедневное обновление данных по обязательствам.

Оптимизировать договорные условия с поставщиками и подрядчиками, включая пересмотр сроков отсрочки платежей, возможность внедрения этапной оплаты, а также закрепление в договорах ответственности за нарушение условий договоров.

Необходимо внедрить систему мониторинга сроков поступления денежных средств, разработать внутренние регламенты взаимодействия с клиентами в случае задержки оплаты, а также предусмотреть систему стимулирования менеджеров за соблюдение сроков оплаты со стороны клиентов.

Организовать регулярное формирование управленческой отчетности по состоянию кредиторской задолженности, включающей ключевые финансовые показатели: объем текущей и просроченной задолженности, ее оборачиваемость, структуру по срокам и контрагентам. Такие отчеты должны служить основой для оперативного управленческого реагирования и формирования финансовой стратегии.

Осуществлять плановые сверки с контрагентами, не реже одного раза в квартал, с целью выявления возможных расхождений, споров и неточностей в расчетах. Данный подход позволит устранить дублирующие или ошибочные суммы и сформировать достоверную картину состояния обязательств.

Минимизировать неоперационные и устаревшие обязательства, включая проведение переговоров о реструктуризации задолженности, списание необоснованных сумм, урегулирование спорных ситуаций, а также отражение в учете только актуальной и подтвержденной информации о расчетах.

Рассмотреть возможность частичного досрочного погашения наиболее срочной и обременительной части кредиторской задолженности за счёт стабилизированного уровня прибыли, что снизит долговую нагрузку, обеспечит экономию на процентах и повысит кредитоспособность предприятия.

Инвестировать часть чистой прибыли в цифровизацию финансового учета, включая внедрение современных IT-решений для автоматизации процессов управления денежными потоками, обязательствами, бюджетированием и внутренним контролем. Это повысит прозрачность и достоверность управленческой информации.

Комплексная реализация указанных мероприятий позволит ООО «Самарский центр разработки» выстроить эффективную систему управления кредиторской задолженностью, повысить уровень финансовой дисциплины, обеспечить своевременное исполнение обязательств и снизить риски ликвидности. Это, в свою очередь, будет способствовать не только стабилизации текущего финансового состояния, но и формированию устойчивого потенциала для дальнейшего роста прибыли, расширения бизнеса и укрепления позиций на рынке.

3.2 Расчет экономической эффективности предложений по улучшению состояния кредиторской задолженности ООО «Самарский центр разработки»

ООО «Самарский центр разработки» по итогам анализа финансово-хозяйственной деятельности демонстрирует положительную динамику: выручка компании по сравнению с предыдущим годом увеличилась на 37 %, а чистая прибыль возросла в два раза. Вместе с тем выявлено низкое соотношение дебиторской и кредиторской задолженности, составляющее 0,53, что указывает на значительный объем обязательств перед поставщиками и возможные риски, связанные с текущей ликвидностью.

В целях повышения эффективности управления обязательствами, обеспечения финансовой устойчивости, а также дальнейшего роста прибыли, рекомендуется реализовать комплекс мероприятий по совершенствованию учета и контроля кредиторской задолженности, которые представлены в таблице 7.

Таблица 7 – Комплекс мероприятий по совершенствованию учета и контроля кредиторской задолженности ООО «Самарский центр разработки»

| Мероприятие | Срок исполнения | Ответственные | Ожидаемый результат | Влияние на прибыль |
|--|-------------------------|--------------------------------------|---|---|
| Проведение структурного анализа кредиторской задолженности (сортировка по срокам, видам и контрагентам) | Апрель 2025 | Финансовый отдел | Объективная оценка текущих обязательств, выявление просроченной задолженности | Повышение платежной дисциплины, снижение неустоек |
| Разработка и внедрение графика платежей и автоматизация учета кредиторской задолженности (1C, PlanFact и др.) | Май 2025 | Финансовый отдел, IT-отдел | Упрощение контроля сроков, снижение риска просрочек | Повышение операционной эффективности |
| Пересмотр условий договоров с ключевыми поставщиками, переговоры по увеличению отсрочек платежей | Июнь 2025 | Юридический и коммерческий отдел | Улучшение структуры обязательств, высвобождение оборотных средств | Увеличение инвестиционного потенциала |
| Внедрение системы отчетности по состоянию дебиторской и кредиторской задолженности (ежемесячно) | Июнь 2025 | Финансовый отдел | Повышение прозрачности управления обязательствам и | Принятие более обоснованных финансовых решений |
| Регулярные сверки с контрагентами (раз в квартал) | Июль 2025 и далее | Бухгалтерия | Исключение спорных и необоснованных сумм | Снижение рисков и дополнительных расходов |
| Анализ структуры расходов, оптимизация затрат | Август 2025 | Экономический отдел | Снижение постоянных затрат | Рост чистой прибыли |
| Разработка стратегии увеличения доходной части: расширение продуктовой линейки, выход на новые рынки, повышение средней стоимости контрактов | Сентябрь – декабрь 2025 | Коммерческий отдел, проектные группы | Рост выручки и рентабельности | Прямое увеличение прибыли |
| Формирование инвестиционного резерва за счёт части прибыли для досрочного погашения наиболее обременительных обязательств | С IV квартала 2025 | Финансовый отдел | Повышение ликвидности, снижение долговой нагрузки | Экономия на процентах, стабилизация показателей |

Комплекс мероприятий представлен в виде схемы на рисунке 8.



Рисунок 8 – Комплекс мероприятий по совершенствованию учета и контроля кредиторской задолженности ООО «Самарский центр разработки»

Для оценки эффективности финансово-хозяйственной деятельности ООО «Самарский центр разработки» проведен анализ ключевых показателей доходной и расходной частей за 2022–2024 гг., который представлен в таблице 8.

Таблица 8 – Анализ ключевых показателей доходной части

| Показатель | 2022 год | 2023 год | 2024 год | Отклонение 2023/2022 | Отклонение 2024/2023 |
|------------------------------------|----------|----------|----------|----------------------|----------------------|
| Выручка | 205 326 | 95 981 | 132 210 | –109 345 (–53%) | +36 229 (+37,7%) |
| Чистая прибыль | 6 130 | –27 858 | 12 641 | –33 988 | 40 499 |
| Средняя кредиторская задолженность | 5 066 | 3 964 | 1 859 | –1 102 (–21,8%) | –2 105 (–53,1%) |

Анализ доходной и расходной части ООО «Самарский центр разработки» за 2022–2024 годы демонстрирует как периоды спада, так и устойчивого восстановления финансовых показателей. Основным источником

дохода компании – оказание услуг по разработке программного обеспечения, в связи с чем уровень выручки напрямую зависит от объема заказов, количества клиентов и стоимости проектов.

В 2022 году выручка организации составила 205 326 тыс. руб., а чистая прибыль – 6 130 тыс. руб. Однако в 2023 году предприятие столкнулось с серьезными трудностями: выручка сократилась более чем в два раза – до 95 981 тыс. руб. (снижение на 53,2 %), а по итогам года был зафиксирован убыток в размере 27 858 тыс. руб. Такой спад, вероятно, связан с ухудшением внешнеэкономической ситуации, снижением клиентского спроса или потерей крупных заказчиков.

Несмотря на неблагоприятную динамику 2023 года, в 2024 году наблюдается значительное улучшение финансово-хозяйственной деятельности. Выручка увеличилась до 132 210 тыс. руб. (+37,7 % к предыдущему периоду), а предприятие вышло на прибыль в размере 12 641 тыс. руб. Это говорит о восстановлении спроса на продукцию компании, активизации коммерческой деятельности и эффективной реализации антикризисных мер. Рост прибыли на фоне умеренного роста выручки свидетельствует также об оптимизации расходов и более грамотном управлении затратной частью.

Расходная часть предлагаемых мероприятий представлена в таблице 9.

Таблица 9 – Анализ ключевых показателей расходной части

| Год | Выручка, тыс. руб. | Чистая прибыль, тыс. руб. | Условные расходы, тыс. руб. |
|------|--------------------|---------------------------|-----------------------------|
| 2022 | 205 326 | 6 130 | 199 196 |
| 2023 | 95 981 | –27 858 | 123 839 |
| 2024 | 132 210 | 12 641 | 119 569 |

Анализ условных расходов, рассчитанных как разница между выручкой и чистой прибылью, показывает, что в 2022 году затраты компании составляли

199 196 тыс. руб., в 2023 году – 123 839 тыс. руб., а в 2024 году – 119 569 тыс. руб. При этом стоит отметить, что при восстановлении выручки в 2024 году уровень расходов остался практически неизменным по сравнению с 2023 годом, что указывает на рост операционной эффективности.

Отдельное внимание заслуживает динамика кредиторской задолженности. Ее среднее значение в 2022 году составляло 5 066 тыс. руб., в 2023 году – 3 964 тыс. руб., а в 2024 году – всего 1 859 тыс. руб. Таким образом, за два года кредиторская задолженность сократилась более чем в 2,7 раза. Это свидетельствует о повышении финансовой дисциплины, улучшении структуры обязательств и снижении долговой нагрузки на предприятие. Сокращение задолженности происходило одновременно с ростом прибыли, что подтверждает способность компании не только стабилизировать положение, но и укрепить финансовую устойчивость.

Таким образом, по итогам трехлетнего периода можно сделать вывод о восстановлении и укреплении финансового состояния ООО «Самарский центр разработки». В 2024 году наблюдается сбалансированный рост выручки и прибыли при эффективном контроле за расходами и обязательствами. Данные тенденции создают предпосылки для дальнейшего устойчивого развития предприятия, повышения его инвестиционной привлекательности и расширения операционной деятельности.

Заключение

В ходе исследования темы «Бухгалтерский учет и аудит кредиторской задолженности» были рассмотрены теоретические и практические аспекты учета и контроля обязательств организации перед кредиторами.

Кредиторская задолженность является важным элементом финансово-хозяйственной деятельности предприятия, оказывая влияние на его платежеспособность, ликвидность и финансовую устойчивость. Грамотное ведение бухгалтерского учета кредиторской задолженности обеспечивает достоверность финансовой отчетности, а эффективные процедуры аудита позволяют выявлять и минимизировать риски, связанные с возможными нарушениями, ошибками и недостоверностью данных.

В ходе исследования были изучены нормативно-правовые акты, регламентирующие учет и аудит кредиторской задолженности, выявлены особенности ее классификации, оценки и отражения в бухгалтерском учете. Также были проанализированы основные методики аудиторской проверки кредиторской задолженности, направленные на выявление ошибок и предотвращение финансовых нарушений.

В практической части дипломной работы был проведен анализ расчетов с покупателями и заказчиками по данным бухгалтерской отчетности ООО «Самарский центр разработки». ООО «Самарский центр разработки» оказывает услуги по автоматизации бизнес-процессов в организации. На сегодняшний день компания имеет высокотехнологическое развитие всего населения в том числе современных предпринимателей.

В 2022 году показатели дебиторской и кредиторской задолженности ООО «Самарский центр разработки» находились ниже рекомендованных значений. Однако в 2023 году они резко увеличились на 1,07, превысив установленный норматив. Это свидетельствует о том, что сумма дебиторской задолженности организации превышает сумму кредиторской задолженности. Такой фактор считается положительным, так как позволяет компании

покрывать свои обязательства за счет поступлений от дебиторов. В 2024 году ситуация меняется и соотношение дебиторской и кредиторской задолженности становится ниже. Данный фактор считается отрицательным, так как организация не сможет оплатить свои обязательства за счет дебиторской задолженности.

Анализ состава кредиторской задолженности ООО «Самарский центр разработки» за период 2022-2024 годов показал, что она включает три основные категории:

- задолженность перед поставщиками и подрядчиками;
- задолженность по уплате налогов, сборов и страховых взносов;
- задолженность по оплате труда.

Наибольшая доля в структуре кредиторской задолженности за указанный период приходится на задолженность перед поставщиками и подрядчиками. Однако в 2024 году ее удельный вес значительно уменьшился по сравнению с предыдущими годами.

За рассматриваемый период (2022-2024 годы) оборачиваемость кредиторской задолженности снизилась, а срок ее погашения сократился на 6 дней.

Это позитивный фактор для ООО «Самарский центр разработки», так как свидетельствует о том, что организация стала быстрее погашать свои долги перед поставщиками.

Для укрепления финансовой стабильности и повышения эффективности управления обязательствами рекомендуется внедрение комплекса мер, охватывающих учетные, финансовые, договорные и стратегические аспекты деятельности компании:

- провести детальный анализ структуры кредиторской задолженности с группировкой по видам обязательств и срокам погашения;
- внедрить систему оперативного контроля расчетов с использованием платежного календаря и автоматизированного оповещения о сроках платежей;

- оптимизировать договорные условия с контрагентами (пересмотреть сроки отсрочки платежей, внедрить поэтапную оплату, уточнить условия ответственности за нарушение обязательств);
- усилить контроль дебиторской задолженности для обеспечения сбалансированности расчетов;
- организовать ежемесячное формирование управленческой отчетности по кредиторской задолженности с ключевыми показателями;
- проводить регулярные сверки расчетов с контрагентами (не реже 1 раза в квартал);
- осуществить инвентаризацию задолженности (списанием не востребовавшихся сумм, реструктуризацией долгов, урегулированием спорных обязательств);
- рассмотреть возможность досрочного погашения наиболее обременительных обязательств при наличии финансовой возможности;
- модернизировать систему учета путем внедрения специализированного программного обеспечения для автоматизации управления расчетами.

Анализируя вышесказанное можно сделать вывод о том, что в целом дебиторская задолженность ООО «Самарский центр разработки» в 2022-2024 гг. используются эффективно, но есть аспекты, над которыми стоит работать организации и принимать решения для их изменения, так как вследствие данных фактов ООО «Самарский центр разработки» может стать финансово неустойчивой организацией, которая неспособна погасить свои обязательства.

Таким образом, бухгалтерский учет и аудит кредиторской задолженности являются неотъемлемыми инструментами финансового менеджмента, позволяющими контролировать обязательства организации, обеспечивать их достоверное отражение в отчетности и повышать уровень финансовой дисциплины предприятия.

Список используемой литературы

1. Блинова Т.В. Бухгалтерский учет: теория и практика. - М.: Форум, 2023. - 368 с.
2. Богаченко В.М. Бухгалтерский учет: Учебник. - Ростов н/Д: Феникс, 2021. - 510 с.
3. Варламов С.А. Бухгалтерский учет расчетов. - М.: Финансы и статистика, 2021. - 288 с.
4. Вещунова Н.Л., Фомина Л.Ф. Бухгалтерский учет. - М.: Проспект, 2023. - 608 с.
5. Гартвич А.В. 1С:Бухгалтерия 8.3. - СПб.: БХВ-Петербург, 2023. - 400 с.
6. Гомола А.И. Бухгалтерский учет: Учебник. - М.: Академия, 2022. - 432 с.
7. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 №51-ФЗ (ред. от 11.06.2022).
8. Каморджанова Н.А., Карташова И.В. Бухгалтерский учет. - СПб.: Питер, 2023. - 336 с.
9. Касьянова Г.Ю. Поставщики и подрядчики: учет и налоги. - М.: АБАК, 2022. - 184 с.
10. Кириллова Н.А., Богаченко В.М. Бухгалтерский учет: учебник. - М.: КноРус, 2023. - 480 с.
11. Когденко В.Г. Краткосрочная и долгосрочная финансовая политика. - М.: Юрайт, 2023. - 287 с.
12. Когденко В.Г. Экономический анализ: Учебное пособие. - М.: Юнити-Дана, 2022. - 543 с.
13. Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет: Учебник. - М.: ИНФРА-М, 2022. - 720 с.
14. Лукьяненко А.В. Учет расчетов с поставщиками. - М.: Финансы и статистика, 2023. - 216 с.

15. Медведев М.Ю. ПБУ для бухгалтера. - М.: АйСи Групп, 2022. - 288.
16. Налоговый кодекс РФ (часть 2) от 05.08.2000 №117-ФЗ (ред. от 14.07.2022).
17. Положение по ведению бухгалтерского учета (приказ Минфина №34н от 29.07.1998 в ред. от 19.04.2019).
18. Попова Л.В. Управление дебиторской задолженностью. - М.: Альфа-Пресс, 2022. - 216 с.
19. Пошерстник Н.В. Бухгалтерский учет: Учебник. - М.: Проспект, 2022. - 504 с.
20. Приказ Минфина РФ от 06.05.1999 № 33н (ред. от 06.04.2022) «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99» (Действующая редакция).
21. Приказ Минфина РФ от 06.05.1999 №32н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99».
22. Приказ Минфина РФ от 06.07.1999 №43н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99».
23. Ройбу А.В. Бухгалтерский учет в таблицах. - М.: Эксмо, 2023. -256.
24. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия. - М.: Инфра-М, 2022. - 432 с.
25. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия. - М.: Инфра-М, 2023. - 450 с.
26. Сапожникова Н.Г. Бухгалтерский учет для практиков. - М.: КноРус, 2022. - 320 с.
27. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 № 402-ФЗ (последняя редакция).
28. Хахонова Н.Н. Бухгалтерский учет и аудит. - Ростов н/Д: Феникс, 2022. - 608 с.
29. Швецкая В.М. Бухгалтерский учет: Учебник. - М.: Дашков и К, 2023. - 416 с.

Приложение А

**Бухгалтерский баланс ООО «Самарский центр разработки» за
2022-2024 гг**

Таблица А.1 - Бухгалтерский баланс

| № п/п | Показатель | Код | 2022 | 2023 | 2024 |
|----------|--|------|-------|------|-------|
| А | Б | В | 1 | 2 | 3 |
| 1 | Внеоборотные активы | | | | |
| 2 | Нематериальные активы | 1110 | 0 | 0 | 1303 |
| 3 | Основные средства | 1150 | 461 | 221 | 10 |
| 4 | Отложенные налоговые активы | 1180 | 0 | 0 | 0 |
| 5 | Итого по разделу Внеоборотные активы | 1100 | 461 | 221 | 1313 |
| 6 | Оборотные активы | | | | |
| 7 | Запасы | 1210 | 220 | 728 | 2094 |
| 8 | Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям | 1220 | 0 | 0 | 0 |
| 9 | Дебиторская задолженность | 1230 | 743 | 1839 | 1142 |
| 10 | Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов) | 1240 | 38441 | 1949 | 16042 |
| 11 | Денежные средства и денежные эквиваленты | 1250 | 185 | 2629 | 16 |
| 12 | Прочие оборотные активы | 1260 | 44 | 18 | 32 |
| 13 | Итого по разделу Оборотные активы | 1200 | 39633 | 7163 | 19326 |
| 14 | БАЛАНС (актив) | 1600 | 40094 | 7384 | 20639 |
| 15 | Капитал и резервы | | | | |
| 16 | Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей) | 1310 | 10 | 10 | 10 |
| 17 | Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) | 1370 | 33708 | 5822 | 18463 |
| 18 | Итого по разделу Капитал и резервы | 1300 | 33718 | 5832 | 18473 |
| 19 | Долгосрочные обязательства | | | | |
| 20 | Отложенные налоговые обязательства | 1420 | 0 | 0 | 0 |
| 21 | Прочие долгосрочные обязательства | 1450 | 0 | 0 | 0 |
| 22 | Итого по разделу Долгосрочные обязательства | 1400 | 0 | 0 | 0 |
| 23 | Краткосрочные обязательства | | | | |
| 24 | Краткосрочные заемные обязательства | 1510 | 0 | 0 | 0 |
| 25 | Краткосрочная кредиторская задолженность | 1520 | 6376 | 1552 | 2166 |
| 26 | Доходы будущих периодов | 1530 | 0 | 0 | |
| 27 | Итого по разделу Краткосрочные обязательства | 1500 | 6376 | 1552 | 2166 |
| 28 | БАЛАНС (пассив) | 1700 | 40094 | 7384 | 20639 |

Приложение Б

**Отчет о финансовых результатах ООО «Самарский центр
разработки» за 2022-2024 гг.**

Таблица Б.1 - Отчет о финансовых результатах

| № п/п | Показатель | Код | 2022 | 2023 | 2024 |
|-------|-------------------------------------|------|---------|---------|---------|
| А | Б | В | 1 | 2 | 3 |
| 1 | Выручка | 2110 | 205 326 | 95 981 | 132 210 |
| 2 | Себестоимость продаж | 2120 | 191634 | 112947 | 109471 |
| 3 | Валовая прибыль (убыток) | 2100 | 13 692 | -16 966 | 22 739 |
| 4 | Коммерческие расходы | 2210 | | | |
| 5 | Управленческие расходы | 2220 | 4480 | 9963 | 8540 |
| 6 | Прибыль (убыток) от продаж | 2200 | 9 212 | -26 929 | 14 199 |
| 7 | Проценты к получению | 2320 | 103 | 93 | 232 |
| 8 | Прочие доходы | 2340 | 203 | 327 | 110 |
| 9 | Прочие расходы | 2350 | 372 | 432 | 567 |
| 10 | Прибыль (убыток) до налогообложения | 2300 | 9 146 | -26 941 | 13 974 |
| 11 | Налог на прибыль | 2410 | 3016 | 917 | 1333 |
| 12 | Прочее | 2460 | -208 | 0 | 0 |
| 13 | Чистая прибыль (убыток) | 2400 | 6 130 | 1 | 27 858 |