

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 расчётов с поставщиками и подрядчиками

Обучающийся

В.Н. Федулова

(Инициалы Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

канд. экон. наук, доцент С.Е. Чинахова

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

Консультант

О.А. Головач

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

Тольятти 2023

Аннотация

Название бакалаврской работы "Бухгалтерский учет и анализ расчётов с поставщиками и подрядчиками".

Выпускная работа содержит 50 страниц полного текста, состоит из введения, трех разделов, заключения, списка используемой литературы, включая зарубежные, приложений.

Цель работы – разработать мероприятия по совершенствованию организации расчётов с поставщиками и подрядчиками.

Объектом бакалаврской работы является ООО "Промстройповолжье".

Предметом бакалаврской работы является бухгалтерский учёт и анализ расчётов с поставщиками и подрядчиками.

Бакалаврская работа может быть разделена на следующие логически взаимосвязанные части: изучение теоретических основ бухгалтерского учета и анализа расчетов с поставщиками и подрядчиками; исследование бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также синтетического и аналитического учёта организации; анализ расчётов с поставщиками и подрядчиками; разработка рекомендаций по совершенствованию организации учёта.

В бакалаврской работе подробно описывается методика анализа дебиторской и кредиторской задолженности, которая лежит в основе проведения анализа расчетов с поставщиками и подрядчиками.

Подводя итоги, мы бы хотели подчеркнуть, что данная работа является актуальной, потому что учет расчётов с поставщиками и подрядчиками является важным звеном учётной системы в каждой организации.

Abstract

The title of the senior thesis is "Accounting and analysis of settlements with suppliers and contractors".

The senior paper consists of 50 Pages of the full text, consists of an introduction, three parts, a conclusion, list of references including foreign sources, appendices.

The aim of the work is to develop measures to improve the organization of settlements with suppliers and contractors.

The object of the graduation work is LLC «Promstroyvolzhye».

The subject of the senior thesis is accounting and analysis of settlements with suppliers and contractors.

The graduation work may be divided into several logically connected parts which are: study of the theoretical foundations of accounting and analysis of settlements with suppliers and contractors; study of accounting (financial) statements, as well as synthetic and analytical accounting of the organization; analysis of settlements with suppliers and contractors; development of recommendations for improving the organization of accounting.

The graduation project describes in details the methodology of the analysis of accounts receivable and accounts payable, which is the basis for the analysis of settlements with suppliers and contractors.

In conclusion we'd like to stress this work is relevant, because accounting for settlements with suppliers and contractors is an important part of the accounting system in every organization.

Содержание

Введение.....	5
1 Теоретические основы бухгалтерского учета и анализа расчетов с поставщиками и подрядчиками	7
1.1 Основы учета расчетов с поставщиками и подрядчиками.....	7
1.2 Методика анализа расчетов с поставщиками и подрядчиками	15
2 Бухгалтерский учет расчетов с поставщиками и подрядчиками ООО «Промстройповолжье»	25
2.1 Техничко – экономическая характеристика ООО «Промстройповолжье»	25
2.2 Организация синтетического и аналитического учета расчетов с поставщиками и подрядчиками ООО «Промстройповолжье».....	34
3 Анализ расчетов с поставщиками и подрядчиками ООО «Промстройповолжье» и рекомендации по их совершенствованию	38
3.1 Анализ расчетов с поставщиками и подрядчиками ООО «Промстройповолжье»	38
3.2 Рекомендации по совершенствованию расчетов с поставщиками и подрядчиками ООО «Промстройповолжье»	43
Заключение	46
Список используемой литературы	48
Приложение А Упрощенная бухгалтерская (финансовая отчетность)	51

Введение

Ведение бухгалтерского учета является неотъемлемой частью каждой организации, не смотря на форму собственности. Организация не сможет функционировать, потому что только данные бухгалтерского учета позволяют оценить состояние предприятия, как имущественное, так и финансовое.

Одним из важнейших звеньев учетной системы является учет расчетов с поставщиками и подрядчиками. Ни одну компанию не обходит стороной взаимодействие с контрагентами. Поставщики и подрядчики необходимы для того, чтобы организация смогла приобрести необходимые ресурсы, услуги.

Контроль учета расчета с поставщиками и подрядчиками, а именно контроль за соблюдением поставок товара от поставщиков, его оприходование – является важным вопросом, потому что от этого зависит размер кредиторской и дебиторской задолженности. Из-за того, что поставщик или подрядчик может не выполнить свою работу в срок или вовсе не выполнить обязательства могут нарушиться отношения между организацией и контрагентами, а также приведет к тому, что размер задолженности возрастет. Поэтому за данным учетом необходим регулярный контроль.

Таким образом, исследование бухгалтерского учета и анализа расчетов с поставщиками и подрядчиками является актуальным всегда.

Целью выпускной квалификационной работы является проведение анализа расчетов с поставщиками и подрядчиками на примере ООО «Промстройповолжье», а также совершенствование организации с контрагентами. Для того, чтобы достигнуть данную цель, нужно решить следующие задачи:

- рассмотреть основы учета расчетов с поставщиками и подрядчиками;

- рассмотреть методику анализа расчетов с поставщиками и подрядчиками;
- провести анализ технико-экономических показателей ООО «Промстройповолжье»;
- рассмотреть синтетический и аналитический учет расчетов с поставщиками и подрядчиками в ООО «Промстройповолжье»;
- провести анализ расчетов с поставщиками и подрядчиками, а также выявить недостатки;
- разработать пути совершенствования по улучшению организации расчетов с поставщиками и подрядчиками.

Объектом исследования было выбрано общество с ограниченной ответственностью «Промстройповолжье».

Предметом исследования выступает учет и анализ расчетов с поставщиками и подрядчиками.

Информационной базой для проведения исследования являются первичные и сводные бухгалтерские документы, бухгалтерская (финансовая) отчетность предприятия за 2020-2022 годы, законодательные и нормативные акты, обзоры литературы в сфере экономики.

Практическая значимость выпускной квалификационной работы состоит в разработке мероприятий по усовершенствованию организации расчетов с поставщиками и подрядчиками в ООО «Промстройповолжье».

Работа включает в себя введение, 3 раздела, заключение, список используемой литературы, приложения.

В первом разделе данной работы изучены основы учета расчетов с поставщиками и подрядчиками, а также методика анализа.

Во втором разделе рассматриваются технико-экономические характеристики ООО «Промстройповолжье», а также проводится их анализ.

В третьем разделе проведен анализ расчетов, разработаны рекомендации по улучшению организации расчетов с поставщиками и подрядчиками.

1 Теоретические основы бухгалтерского учета и анализа расчетов с поставщиками и подрядчиками

1.1 Основы учета расчетов с поставщиками и подрядчиками

В связи с экономической нестабильностью в настоящее время, существует огромный риск неисполнения оплаты по счетам. Это может привести к тому, что возрастет дебиторская и кредиторская задолженности в организации. Как показывает практика, совсем исключить задолженности невозможно. Они не должны превышать норму допустимых значений. Для того, чтобы избежать отрицательные последствия и нарушения финансово-платежной дисциплины поставщиков и подрядчиков, необходимо принять соответствующие меры.

Каждая организация, так или иначе, работает с другими компаниями, пытается найти для себя подходящих партнеров, которые будут удовлетворять потребности организации по качеству и цене предоставленных услуг или материалов [13], [28]. Без качественных поставщиков и подрядчиков очень сложно функционировать, даже можно сказать, что невозможно, потому что деятельность предприятия не осуществляется в одностороннем порядке.

Рассмотрим, кто же является поставщиками и подрядчиками для организации. Ими являются компании, которые предоставляют оказание услуг или выполнение каких-либо работ, а также компании, занимающиеся поставкой материалов, сырья и других товаров [22].

Изучим более подробно термины «поставщики» и «подрядчики». Поставщики – это частные лица или организации, поставляющие определенные производственные ресурсы, материалы и товары. «Кредиторов, которым должно предприятие за поступившие материальные ценности или услугами, называют подрядчиками» [21].

«Следовательно, с контрагентами возможны следующие варианты оплаты товарно-материальных ценностей (ТМЦ), выполнения работ, а также оказания услуг:

- 100% предоплаты продукции;
- частичная оплата и окончательный расчет после получения ТМЦ, оказания работ, услуг;
- оплата продукции, работ и услуг в полном объеме после ее получения» [20].

Для того, чтобы раскрыть сущность учета расчетов с поставщиками и подрядчиками, необходимо обратиться к счету, на котором он отражается. Для этого нам необходимо обратиться к приказу Минфина РФ от 31.10.2000 N94н (ред.от 08.11.2010) «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организации и Инструкции по его применению». Из данного приказа мы узнаем, что отражение расчетов отражается на 60 счету.

«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.» [18].

«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» [18].

«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» [18].

«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 (либо счета 15 «Заготовление и приобретение материальных 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.» [18].

«Независимо от оценки товарно-материальных ценностей в аналитическом учете счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» в синтетическом учете кредитуется согласно расчетным документам поставщика. Когда счет поставщика был акцептован и оплачен до поступления груза, а при приемке на склад поступивших товарно-материальных ценностей обнаружилась их недостача сверх предусмотренных в договоре величин против отфактурованного количества, а также если при проверке счета поставщика или подрядчика (после того, как счет был акцептован) были обнаружены несоответствие цен, обусловленных

договором, а также арифметические ошибки, счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» кредитуется на соответствующую сумму в корреспонденции со счетом 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» (субсчет «Расчеты по претензиям»)» [18].

«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» [18].

«Аналитический учет по счету 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» ведется по каждому предъявленному счету, а расчетов в порядке плановых платежей - по каждому поставщику и подрядчику. При этом построение аналитического учета должно обеспечить возможность получения необходимых данных по:

- поставщикам по акцептованным и другим расчетным документам, срок оплаты которых не наступил;
- поставщикам по не оплаченным в срок расчетным документам; поставщикам по неотфактурованным поставкам;
- авансам выданным;
- поставщикам по выданным векселям, срок оплаты которых не наступил;
- поставщикам по просроченным оплатой векселям; поставщикам по полученному коммерческому кредиту и др.» [18].

Основные счета, корреспондирующие со счетом 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», показаны в таблице 1.

Таблица 1 – Счета, корреспондирующие со счетом 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»

По дебету	По кредиту
50 «касса»	07 «оборудование к установке»
51 «расчётные счета»	08 «вложения во внеоборотные активы»
52 «валютные счета»	10 «материалы»
55 специальные счета в банках»	11 «животные на выращивании и откорме»
60 «расчеты с поставщиками и подрядчиками»	15 «заготовление и приобретение материальных ценностей»
62 «расчеты с покупателями и заказчиками»	19 «налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям»
66 «расчеты по краткосрочным кредитам и займам»	20 «основное производство»
67 «расчеты по долгосрочным кредитам и займам»	23 «вспомогательные средства»
76 «расчеты с разными дебиторами и кредиторами»	25 «общепроизводственные расходы»
79 «внутрихозяйственные расчеты»	26 «общехозяйственные расходы»
91 «прочие доходы и расходы»	28 «брак в производстве»
99 «прибыли и убытки»	29 «обслуживающие производства и хозяйства»
-	41 «товары»
-	44 «расходы на продажу»
-	50 «касса»
-	51 «расчетные счета»
-	52 «валютные счета»
-	55 «специальные счета в банках»
-	60 «расчеты с поставщиками и подрядчиками»
-	76 «расчеты с разными дебиторами и кредиторами»
-	79 «внутрихозяйственные расчеты»
-	91 «прочие доходы и расходы»
-	94 «недостачи и потери от порчи ценностей»
-	97 «расходы будущих периодов»

Счет 60 является активно-пассивным. Это означает то, что он имеет как дебетовое, так и кредитовое сальдо. Стоит отметить, что остаток может быть либо кредитовым, либо дебетовым. Остаток показывает сумму долга, который образовался. Остаток по дебету говорит о том, что поставщик или подрядчик пока что не выполнил условия договора, за ним числится долг по выполнению работ или услуг, либо он не поставил товары или материалы. Кредитовый остаток говорит, что организация еще не оплатила полученные товары, либо какие-либо работы [23], [31].

Для того, чтобы раскрыть суть счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», приведем примеры бухгалтерских проводок, которые используются чаще всего. Они представлены в таблице 2.

Таблица 2 – Основные бухгалтерские проводки счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»

Дебет	Кредит	Описание
60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»	71 «Расчеты с подотчетными лицами»	произведена оплата за счет подотчетных средств
60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»	50 «Касса» 51 «Расчетный счет» 52 «Валютный счет» 55 «Специальные счета в банках»	оплачен долг поставщику из кассы/ с расчетного счета/ с валютного счета/ со спецсчета
19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям»	60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»	отражен входящий налог на добавленную стоимость
10 «Материалы»	60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»	получение материалов от поставщика и тд
60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»	62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»	провели взаимозачет однородных требований
08 «Вложения во внеоборотные активы»	60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»	Приобрели внеоборотный актив
20 «основное производство»	60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»	Учли стоимость оказанных для производства услуг, работ
25 «общепроизводственные расходы»	60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»	Учли стоимость услуг в составе общехозяйственных расходов

Учет расчетов с поставщиками и подрядчиками в Российской Федерации выполняется Правительством Российской Федерации и Минфином Российской Федерации. Он проходит по четырем стадиям. Стадии изображены на рисунке 1.

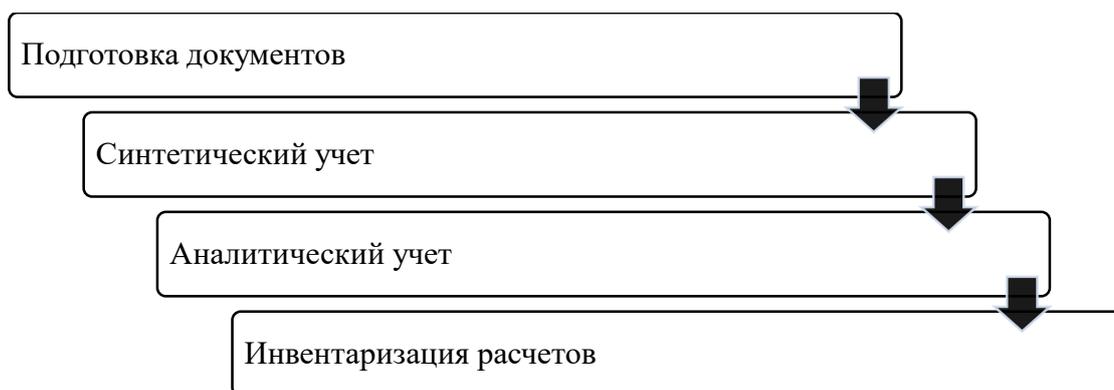


Рисунок 1 – Стадии учета расчетов с поставщиками и подрядчиками

Первая стадия – это подготовка документов. На данном этапе все операции должны быть подтверждены расчетными документами и соглашениями. Главным документом является соглашение с контрагентами. Такими документами могут быть договор купли-продажи, поставки или же подряда. Но бывает и такое, что имущество приобретено только на основании таких документов, как счета-фактура или доверенность на приобретение ценностей.

Вторая стадия – это синтетический учет. Операции, которые проводятся с контрагентами, фиксируются на синтетическом счете 60. На основании сведений, которые указаны в соглашениях или расчетных документах, производится отражение. В дебете происходит фиксация возникновения кредиторского долга, а в кредите выплата данного долга. Счет 60 может быть активным в том случае, если поставщику выплатили аванс.

Не менее важной является третья стадия, которая представляет собой аналитический учет. «Счет 60 формируется на основании расчетных бумаг от поставщика. Если одна из сторон сделки не исполнила свои финансовые обязательства, образуется дебиторская задолженность. Она может предъявляться поставщикам за неисполнение условий соглашения, подрядчикам – за простой и имеющийся брак, банковским учреждениям – за сумму, списанную со счета фирмы по ошибке» [4].

На четвертой стадии проводится инвентаризация расчетов. Она необходима, чтобы подтвердить правильность информации, которая указана в отчетности. Существует обязательная инвентаризация. Она проводится перед формированием годовой отчетности. Чтобы исполнить данную процедуру необходимо создать инвентаризационную комиссию. В акте документируется результат ее работы. В ходе инвентаризации происходит проверка сумм, которые находятся на счете 60, а также проверяют верность сумм дебиторских и кредиторских задолженностей, верность расчетов с финансовыми учреждениями. По окончании инвентаризации формируется акты сверок [5], [26].

Важными документами при расчетах с поставщиками и подрядчиками являются счет-фактура, акт выполненных работ или услуг, товарная накладная [30]. В Российской Федерации зачастую расчеты между организацией и поставщиками проводятся в безналичной форме. «После того, как поставщик или подрядчик выполнил условия договора, то есть поставил материалы или оказал услуги, он в первую очередь выписывает платежное поручение, уже позже оно передается в банк компании-заказчика. Далее банк сверяет, есть ли на счету заказчика необходимая сумма для оплаты, потому что если ее нет, то списание окажется невозможным» [10], [17]. Также проверяется письменное согласие, оно может быть либо на оплату счета полностью, либо какой-то определенной части. Стоит отметить, что важным является наличие подписи уполномоченных лиц заказчика на платежном поручении. Подпись является необходимой, потому что она подтверждает оплату.

Учет расчетов с поставщиками и подрядчиками является одним из главных в системе бухгалтерского учета. «Значение учета расчетов с поставщиками и подрядчиками определяется его задачами:

- формирование полной и достоверной информации о состоянии расчетов с поставщиками и подрядчиками;

- контроль за правильностью оформления первичных документов по расчетам с поставщиками и подрядчиками;
- контроль за соблюдением форм расчетов;
- своевременность выполнения расчетов с поставщиками и подрядчиками;
- контроля за состоянием кредиторской задолженности организации» [12].

Таким образом, можно сделать вывод, что счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» является одним из главных счетов в бухгалтерском учете. При помощи учета расчетов с поставщиками и подрядчиками происходит не только реализация продукции, но и обеспечение организации необходимыми ТМЦ. Из чего следует, что усовершенствование данного учета является одной из важных задач в любой организации.

1.2 Методика анализа расчетов с поставщиками и подрядчиками

Анализ расчетов с поставщиками и подрядчиками в области экономике еще малоисследован. Экономисты стараются опираться на анализ дебиторской и кредиторской задолженности, так как он тесно связан с методикой расчета с поставщиками и подрядчиками [8], [9]. Далее мы рассмотрим эту методику. Для начала определим, что является главной целью анализа, а затем рассмотрим этапы проведения.

Одной из ведущих целей расчетов с поставщиками и подрядчиками является оценивание состояния расчетов. Также стоит отметить, что не менее важным является определение путей совершенствования.

«Основные источники информации для проведения анализа:

- бухгалтерская (финансовая) отчетность организации и ее расшифровка;
- регистры бухгалтерского учета по расчетам с поставщиками;

- данные аналитического учета;
- первичная документация» [1].

Далее рассмотрим 4 этапа анализа расчетов с поставщиками и подрядчиками, на которые опираются большинство людей в сфере экономики.

Начнем с первого этапа. Им является анализ динамики и структуры дебиторской и кредиторской задолженности.

Для проведения анализа дебиторской и кредиторской задолженности разрабатывается стратегический план, который помогает изучить влияние долгов организации на ее финансовое состояние. Благодаря этому анализу, становится понятно, что задолженность не возникает сама по себе [11], [16].

В первую очередь стоит рассмотреть ряд вопросов, связанных с возникновением дебиторской задолженности, откуда она вообще появилась [29]. Для начала дадим определение данному термину.

Дебиторская задолженность — это сумма долгов, которую юридические или физические лица должны оплатить организации [2], [27]. То есть эти лица являются дебиторами по отношению к организации.

Начнем с нормальной дебиторской задолженности. Она является неизбежной, потому что возникает в период между оплатой поставщику и отгрузкой ему товара, либо оказанием услуги. Период может длиться один день, месяц, все зависит от условий, которые прописаны в договоре [14].

Также есть понятие безнадежной дебиторской задолженности.

Задолженность является безнадежной, если, допустим, истек срок исковой давности. Помимо этого, обязательство прекращается из-за невозможности его исполнения.

Помимо нормальной и безнадежной задолженности, существует понятие, как сомнительный долг. «Сомнительным долгом признается любая задолженность перед налогоплательщиком, возникшая в связи с реализацией

товаров, выполнением работ, оказанием услуг, в случае, если эта задолженность не погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена залогом, поручительством, банковской гарантией. При наличии у налогоплательщика перед контрагентом встречного обязательства (кредиторской задолженности) сомнительным долгом признается соответствующая задолженность перед налогоплательщиком в той части, которая превышает указанную кредиторскую задолженность налогоплательщика перед этим контрагентом. При наличии задолженностей перед налогоплательщиком с разными сроками возникновения уменьшение таких задолженностей на кредиторскую задолженность налогоплательщика производится начиная с первой по времени возникновения» [15].

Чтобы провести анализ дебиторской задолженности, нужно выявить клиентов, которых делят на добросовестные или недобросовестные. Дебиторская задолженность возникает именно из-за недобросовестных.

К недобросовестным относятся клиента, не выполняющие условия договора и пытающиеся избежать оплаты любыми путями, либо не имеющие возможность оплатить.

Добросовестные клиенты — это лица, выполняющие своевременно все условия заключенного договора, в том числе оплата товара или выполнение услуг в указанные сроки [6].

При анализе следует выяснить, кто из клиентов является должником, каков их долг, срок давности, при каких обстоятельствах возникла задолженность. Задачи организации провести мероприятия, принять соответствующие меры, чтобы избавиться от задолженности.

«Кредиторская задолженность — это долг предприятия перед другими организациями или работниками» [21]. Она появляется, если поставщик сначала доставил товары, материал, либо оказал услуги, а организация еще не оплатила. Задолженность будет до тех пор, пока не произойдет оплата.

Во избежание кредиторской задолженности следует правильно управлять ею. Постоянная задержка оплаты поставщикам может

отрицательно сказаться на организации. Из-за этого могут ухудшиться условия поставки, либо поставщики вообще могут отказаться от предоставления товаров [24]. Помимо этого, при задержке поставок клиентам, они могут уйти к конкурентам.

Вторым этапом является анализ расчетов с поставщиками и подрядчиками по срокам образования. Данный этап подразумевает раскрытие информации о расчетах с контрагентами в плане образование (временный) [3]. Дебиторская и кредиторская задолженности с поставщиками и подрядчиками может быть разбита на разные периоды времени. Они представлены на рисунке 2.



Рисунок 2 – Периоды времени кредиторской и дебиторской задолженности

Третий этап подразумевает анализ оборачиваемости расчетов с поставщиками и подрядчиками [19]. Целью, которая имеет наибольшее значение, является определение скорости и времени оборачиваемости задолженности, а также ускорение ее резервов.

Далее рассмотрим формулы, которые необходимы для анализа.

Во-первых, нам понадобится формула для расчета коэффициента оборачиваемости дебиторской задолженности:

$$K_{ДЗ} = \frac{ВР}{ДЗ}, \quad (1)$$

где ВР – выручка от продажи ТМЦ, работ или услуг (без НДС);

ДЗ – среднее значение дебиторской задолженности поставщиков и подрядчиков.

«При расчете коэффициента оборачиваемости дебиторской задолженности формула по бухгалтерскому балансу будет следующей:

$$K_{дз} = \frac{\text{Строка 2110}}{\frac{\text{строка 1230н} + \text{строка 1230к}}{2}}, \quad (2)$$

где строка 2110 – сумма выручки за отчетный период;

строка 1230н – показатель дебиторской задолженности на начало отчетного периода;

строка 1230к – показатель дебиторской задолженности на конец отчетного периода» [7].

Если у коэффициента оборачиваемости дебиторской задолженности низкие показатели, то в таком случае это указывает на неудовлетворительную эффективность работы организации с покупателями, непродуманную стратегию сбыта, в том числе: растет доля недобросовестных клиентов, повышается риск банкротства.

Если у организации повышается коэффициент, то это означает, что покупатели погашают свои задолженности, тем лучше для организации.

Во-вторых, рассмотрим формулу коэффициента оборачиваемости кредиторской задолженности.

$$K_{кз} = \frac{ВР}{КЗ}, \quad (3)$$

где ВР – выручка от продажи ТМЦ, работ или услуг (без НДС);

КЗ – среднее значение кредиторской задолженности поставщиков и подрядчиков.

Рассмотрим формулу по данным бухгалтерского баланса, она будет выглядеть так:

$$K_{\text{КЗ}} = \frac{\text{Строка 2110}}{\frac{\text{строка 1520н} + \text{строка 1520к}}{2}}, \quad (4)$$

где строка 2110 – это сумма выручки за отчетный период;
строка 1520н – кредиторская задолженность на начало года;
строка 1520к – кредиторская задолженность на конец года.

Высокий показатель данного коэффициента указывает на то, что у организации улучшается платежная дисциплина в отношениях с поставщиками, бюджетом, кредиторами. Помимо этого, он показывает то, что компания вовремя погашает долги перед кредиторами.

В-третьих, рассмотрим формулы длительности погашения кредиторской и дебиторской задолженности.

Для того, чтобы узнать за какое время (в днях) в среднем дебиторы погашают долги, необходимо использовать следующую формулу. Благодаря ей, организация узнает примерное количество дней:

$$T_{\text{ДЗ}} = \frac{n}{K_{\text{ДЗ}}}, \quad (5)$$

где $K_{\text{ДЗ}}$ – коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности;
 n – длительность периода (365 дней).

Время погашения кредиторской задолженности показывает, за какой промежуток времени в среднем в течение года организация погашает долги. Рассчитывается данный показатель по следующей формуле:

$$T_{\text{КЗ}} = \frac{n}{K_{\text{КЗ}}}, \quad (6)$$

где $K_{\text{КЗ}}$ – коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности;

n – длительность периода (365 дней).

В-четвертых, рассмотрим по каким формулам рассчитываются доли дебиторской и кредиторской задолженности в общей сумме оборотных активов.

Для дебиторской задолженности формула следующая:

$$D_{\text{ДЗ}} = \frac{\text{ДЗ}}{\text{ОА}} * 100\%, \quad (7)$$

где ДЗ – величина дебиторской задолженности;

ОА – объем оборотных активов.

Этот показатель рассчитывается для того, чтобы проконтролировать отвлеченные из оборота средства на производственный процесс, а также на величину ликвидных активов.

Для расчета доли кредиторской задолженности используется следующая формула:

$$D_{\text{КЗ}} = \frac{\text{КЗ}}{P_m} * 100\%, \quad (8)$$

где КЗ – кредиторская задолженность;

P_m – текущие пассивы (заемный капитал).

Из всего вышесказанного можно сделать заключение, что данный анализ оборачиваемости расчетов с поставщиками и подрядчиками позволяет сделать вывод не только об эффективности расчетно-платежной дисциплины

с контрагентами, но и о рациональности размера годового оборота расчетов с поставщиками и подрядчиками.

Четвертым этапом анализа расчетов с поставщиками и подрядчиками является анализ показателей платежеспособности и финансовой устойчивости. Чтобы провести анализ, нужно рассчитать коэффициенты ликвидности и платежеспособности [19].

Начнем с формул ликвидности. Для анализа нам понадобятся три показателя ликвидности:

«Коэффициент текущей ликвидности, который рассчитывается по формуле:

$$K_{ТЛ} = \frac{ОА}{КО}, \quad (9)$$

где ОА – оборотные активы;

КО – краткосрочные обязательства» [25].

«Нормальным считается значение коэффициента 1,5 – 2,5, в зависимости от отрасли экономики. Значение ниже 1 говорит о высоком финансовом риске, предприятие не в состоянии стабильно оплачивать текущие счета. Значение более 3 свидетельствует о нерациональной структуре капитала» [25].

«Коэффициент срочной ликвидности. Он показывает, насколько будет реальным покрыть текущие обязательства, если положение организации станет опасным. Рассчитывает он по следующей формуле:

$$K_{СЛ} = \frac{(КДЗ+КФВ+ДС)}{ТО}, \quad (10)$$

где КДЗ – краткосрочная дебиторская задолженность;

КФВ – краткосрочные финансовые вложения;

ДС – денежные средства;

ТО – текущие обязательства» [25].

Если коэффициент срочной ликвидности больше 1, то это означает, что у организации идет улучшение платежеспособности, а также ускоряется оборачиваемость собственных средств. Если он меньше 0,7, то это говорит о том, что предприятие может потерять потенциальных инвесторов, а также кредиты могут быть выданы под большой процент, либо не выданы вообще.

Коэффициент абсолютной ликвидности показывает, какая доля краткосрочных долговых обязательств будет покрыта денежными средствами и их эквивалентами в форме рыночных ценных бумаг и депозитов. Для расчета используется следующая формула:

$$K_{\text{АЛ}} = \frac{ДС+КФВ}{ТО}, \quad (11)$$

Далее рассмотрим формулы, которые также понадобятся для анализа показателей платежеспособности и финансовой устойчивости. Одним из них является коэффициент соотношения дебиторской и кредиторской задолженности. Он выявляет сколько дебиторской задолженности приходится на кредиторскую. Оптимальным значением данного соотношения является показатель, который равен 1. Он означает баланс между кредиторской и дебиторской задолженностью.

$$K_{\text{СДИКЗ}} = \frac{ДЗ}{КЗ}, \quad (12)$$

Последним коэффициентом является коэффициент финансовой устойчивости. Он показывает степень зависимости предприятия от источников финансирования, которые организация использует в своей деятельности больше года.

$$K_{\text{ФУ}} = \frac{K_{\text{СОБ}}+ДО}{ВБ}, \quad (13)$$

где $K_{\text{СОБ}}$ – собственный капитал;

ДО – долгосрочные обязательств;

ВБ – валюта баланса.

«Приемлемое для стабильной хозяйственности значение коэффициента финансовой устойчивости — в пределах от 0,8 до 0,9. Это и есть нормативное значение.

Значение коэффициента, превышающее 0,9, свидетельствует о финансовой независимости компании. Кроме того, это также говорит о том, что анализируемое предприятие будет оставаться платежеспособным в долгосрочной перспективе» [14].

«Регулярный анализ долгов позволяет своевременно влиять на уровень платежеспособности и финансовое положение фирмы в целом, формировать кредитную политику, подбирать оптимальные условия хозяйственных договоров для контрагентов и решать иные задачи» [14].

Таким образом, сделаем вывод, что анализ дебиторской и кредиторской имеет огромное значение в финансовом анализе организации. Также необходимо постоянно следить за соотношением дебиторской и кредиторской задолженности, нужно уловить тот момент, когда значение показателя изменяется в худшую сторону, чтобы предотвратить плохие последствия, а именно ухудшение структуры капитала.

2 Бухгалтерский учет расчетов с поставщиками и подрядчиками ООО «Промстройповолжье»

2.1 Техничо – экономическая характеристика ООО «Промстройповолжье»

Объектом исследования бакалаврской работы является ООО «Промстройповолжье». Организация была зарегистрирована 8 июля 2014 года. Фактический адрес: город Тольятти, улица Индустриальная, дом 4А. Директором является Королева Ксения Вячеславовна, действующая на основании Устава. Размер уставного капитала – 10000 рублей.

Основной вид деятельности данного предприятия согласно ОКВЭД – 43.21 «производство электромонтажных работ».

Главная цель исследуемого предприятия – повышение прибыльности своих операций и возможность занять лидирующее положение на рынке.

Также можно выделить и следующие цели:

- стремление реализовать деятельность, максимально удовлетворяя потребителей, понимая, что потребитель — это основной источник дохода;
- повышение ценности путём непрерывного роста профессионализма каждого сотрудника, совершенствования внутрифирменных отношений и использования прогрессивных технологий.

Основными задачами предприятия являются возможность достичь высокого качества продукции, получение и удержания потребителей. Для решения поставленных задач руководство ООО «Промстройповолжье» проводит регулярное изучение круга своих потребителей.

Организация обеспечивает различные объекты техническими системами безопасности с 2014 года. Специалисты организации занимаются проектированием, установкой, а также обслуживанием системы контроля и

управления доступом, видеонаблюдения, пожарных и охранных сигнализаций и еще много другого. «Группа компаний «ПРОМСТРОЙПОВОЛЖЬЕ» менее чем за 5 лет выросла из небольшой фирмы в Самаре в полноценную сеть. На начало 2020 г. фирменные представительства действуют в 10 областях РФ, организовано дочернее предприятие «ПРОМСТРОЙСИБИРЬ» с головным офисом в Омске» [16].

Численность предприятия ООО «ПРОМСТРОЙПОВОЛЖЬЕ» на данный момент составляет 9 человек, в том числе директор. Организационная структура представляет собой самую распространенную структуру управления. Она представлена на рисунке 3.

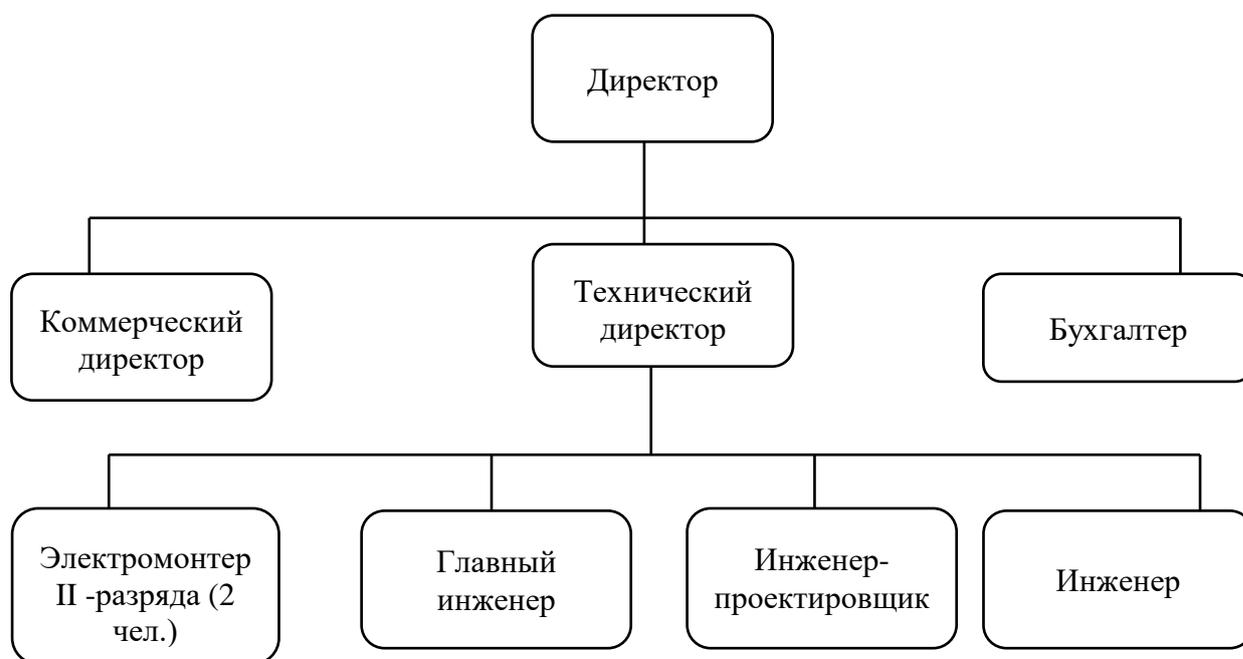


Рисунок 3 – Организационная структура ООО «Промстройповолжье»

Управлением организации занимается директор, который является полноправным руководителем и принимает ответственность за все решения и их последствия.

Бухгалтерию возглавляет главный бухгалтер в единственном лице. В его обязанности входит ведение всех финансовых учетов, составление

отчетности, а также их сдача в налоговые органы. Он следит за всеми финансовыми операциями, которые происходят в организации.

Под руководством технического директора находятся 5 сотрудников, которые непосредственно подчиняются ему и директору. Технический директор управляет персоналом, находящимся в его подчинение, контролирует производственные процессы, а также качество и конкурентоспособность предоставляемых услуг.

Коммерческий директор также управляет отделом рекламы и маркетинга в единственном числе. В его обязанности входит привлечение новых потенциальных клиентов, а также удержание уже существующих, помимо этого, он занимается ростом увеличения продаж, от него зависит сколько заказчиков будет у организации.

В таблице 3 проведен анализ финансового состояния организации на основе отчета о финансовых результатах за период с 2020 года по 2022 год.

Таблица 3 – Анализ отчета о финансовых результатах

Наименование показателей, тыс.руб.	Годы			Отклонение		Темп прироста, (%)	
	2020г.	2021г.	2022г.	2021/2020	2022/2021	2021/2020	2022/2021
Выручка	80985	132966	111880	51981	-21086	64,19	-15,86
Расходы по обычной деятельности	76677	126115	110926	49438	-15189	64,48	-12,04
Прочие доходы	0	1681	569	1681	-1112	0	-66,15
Прочие расходы	177	235	488	58	253	49,72	107,66
Налоги на прибыль (доходы)	(826)	(1659)	(207)	833	-1452	100,85	-87,52
Чистая прибыль (убыток)	3305	6638	828	3333	-5810	100,85	-87,53

Исходя из данных таблицы, можно сделать следующие выводы: по сравнению с 2020 годом, в 2021 году выручка выросла на 51981 тыс.руб., а в

2022 году уменьшилась на 21086 тыс.руб., по сравнению с 2021 годом. Если рассматривать в процентном соотношении, то выручка возросла на 64,19% в 2021 году, по сравнению с 2020 годом, а, если сравнивать 2022 год и 2021, то произошло снижение на 15,86%. Уменьшение данного показателя говорит о том, что влияние организации на рынке, а также ее конкурентоспособность снизились.

Расходы по обычной деятельности сначала увеличились, а затем снизились. В 2021 году они выросли на 49438 тыс.руб., по сравнению с 2020 годом, если в процентах, то на 64,48%. В 2022 году, по сравнению с 2021 годом, расходы уменьшились на 15189 тыс.руб. или на 12,04%.

Динамика выручки, а также расходов по обычной деятельности показана на рисунке 4.

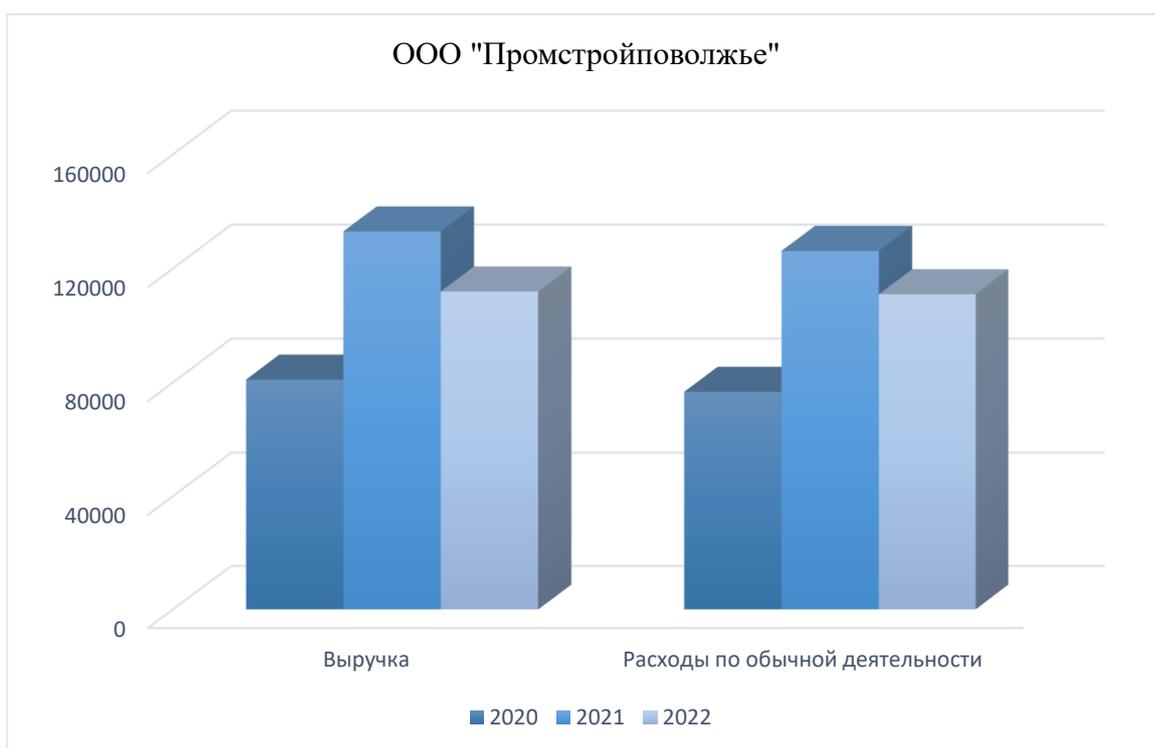


Рисунок 4 – Динамика выручки и расходов по обычной деятельности за 2020-2022 гг.

Налог на прибыль (доходы) в 2021 году, по сравнению с 2020 годом, вырос на 833 тыс.руб. (100,85%), а в 2022 году, по сравнению с 2021 годом, снизился на 1452 тыс.руб. (87,52%).

Проведя анализ прочих доходов и прочих расходов, можно прийти к следующим выводам: если брать период 2020-2021 годов, то прочие доходы увеличились на 1681 тыс.руб., а прочие расходы возросли на 98 тыс.руб. (49,72%); в период 2021-2022 годов прочие доходы уменьшились на 1112 тыс.руб. (66,15%), а прочие расходы увеличились на 253 тыс.руб. (107,66%).

На рисунке 5 видна динамика изменения прочих доходов и расходов в ООО «Промстройповолжье» за 2020-2022 гг.

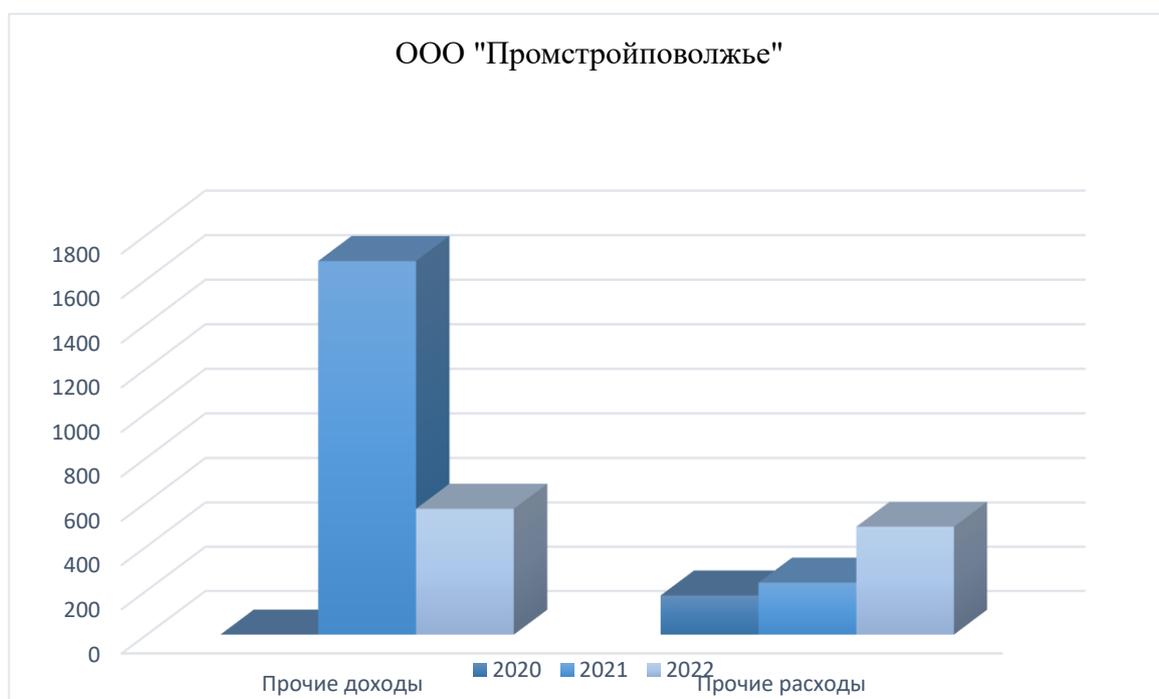


Рисунок 5 – Динамика прочих доходов и расходов ООО «Промстройповолжье» за 2020-2022 гг.

В итоге чистая прибыль организации за период 2020-2021 гг. возросла на 3333 тыс.руб., что в процентном соотношении составляет 100,85%, а за период 2021-2022 гг. уменьшилась на 5810 тыс.руб., а в процентах 87,53%. Динамика чистой прибыли представлена на рисунке 6.

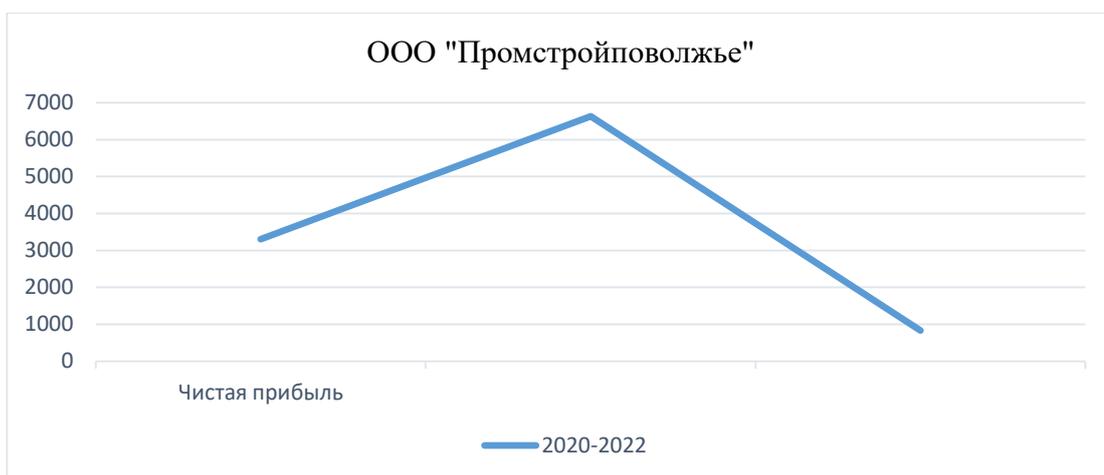


Рисунок 6 – Динамика чистой прибыли ООО «Промстройповолжье» за 2020-2022 гг.

В таблице 4 проведен анализ бухгалтерского баланса ООО «Промстройповолжье» за 2020-2022 гг. (Приложение А).

Таблица 4 – Анализ бухгалтерского баланса ООО «Промстройповолжье» за 2020-2022 гг.

Наименование показателей, тыс.руб.	Годы			Отклонение		Темп прироста, (%)	
	2020г.	2021г.	2022г.	2021/2020	2022/2021	2021/2020	2022/2021
Материальные внеоборотные активы	5049	7552	7310	2053	-242	49,57	-3,2
Запасы	3093	829	6400	-2264	5571	-73,2	672,01
Денежные средства и денежные эквиваленты	2130	269	6626	-1861	6357	-87,37	2363,2
Финансовые и другие оборотные активы (включая дебиторскую задолженность)	41868	48080	54596	6212	6516	14,8	13,55
Капитал и резервы	3315	2337	3204	-978	867	-29,5	37,1

Продолжение таблицы 4

Наименование показателей, тыс.руб.	Годы			Отклонение		Темп прироста, (%)	
	2020г.	2021г.	2022г.	2021/ 2020	2022/ 2021	2021/ 2020	2022/ 2021
Долгосрчные заемные средства	8	8	8	0	0	0	0
Другие долгосрчные обязательства	1303	307	344	-996	37	-76,44	12,05
Краткосрчные заемные средства	0	1221	1221	1221	0	0	0
Кредиторская задолженность	47514	52857	70155	5343	17298	11,25	32,73
Баланс	52140	56730	74932	4590	18202	8,80	32,09

Динамика показателей активов показана на рисунке 7.

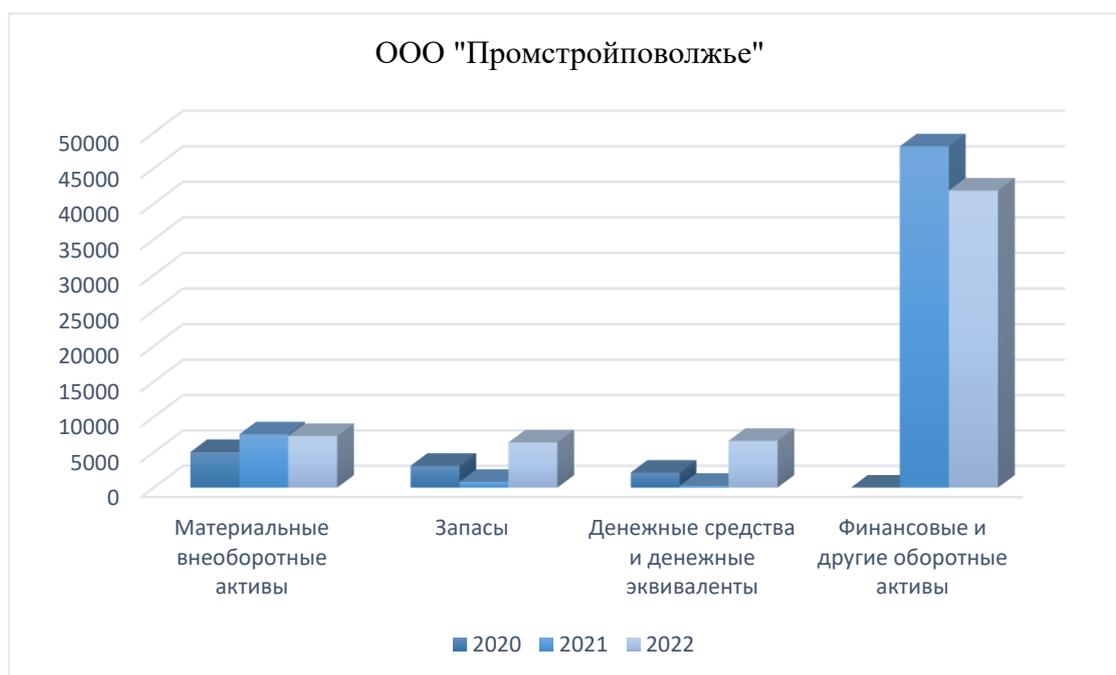


Рисунок 7 – Динамика показателей активов

Исходя из рисунка 7 можно сделать следующие выводы:

- материальные внеоборотные активы на конец 2020 года составили 5049 тыс.руб. В 2021 году произошло увеличение на 2053

тыс.руб, прирост составил 49,57%. В 2022 году показатель снизился на 242 тыс.руб. (3,2%);

– в 2021 году произошло снижение запасов на 2264 тыс.руб. (73,21%), а в 2022 году показатель увеличился на 5571 тыс.руб. (672,01%);

– денежные средства и денежные эквиваленты в 2021 году снизились на 1861 тыс.руб. (87,37%), по сравнению с 2020 годом. В 2022 году произошло увеличение на 6357 тыс.руб. (2363,2%);

– финансовые и другие оборотные активы (включая дебиторскую задолженность) увеличивались каждый год. В 2021 на 6212 тыс.руб, а в 2022 году на 6516 тыс.руб. Прирост в 2021 году составил 14,8%, а в 2022 году 13,55%.

Проведем анализ пассивов за период 2020-2022 гг.

На рисунке 8 показана динамика показателей пассивов.



Рисунок 8 – Динамика показателей пассивов

Исходя из рисунка 8 можно сделать следующие выводы:

– анализ периода 2020-2021 гг: капитал и резервы уменьшились на 978 тыс.руб. (29,5%), другие долгосрочные обязательства также снизились на 996 тыс.руб. (76,44%), кредиторская задолженность увеличилась на 5343 тыс.руб. (11,25%), краткосрочные заемные средства в 2021 году составили 1221 тыс.руб. Долгосрочные заемные средства не изменились;

– анализ периода 2021-2022 гг.: капитал и резервы увеличились на 867 тыс.руб. (37,1%), другие долгосрочные обязательства возросли на 37 тыс.руб. (12,05%), кредиторская задолженность также возросла на 17298 тыс.руб. (32,73%). Краткосрочные и долгосрочные заемные средства не изменились.

В результате наблюдается повышение показателя баланса. В 2021 году произошло увеличение на 4590 тыс.руб., если рассматривать в процентном соотношении, то на 8,80%, по сравнению с предыдущем годом, а в 2022 году на 18202 тыс.руб. или на 32,09%.

Динамика баланса показана на рисунке 9.

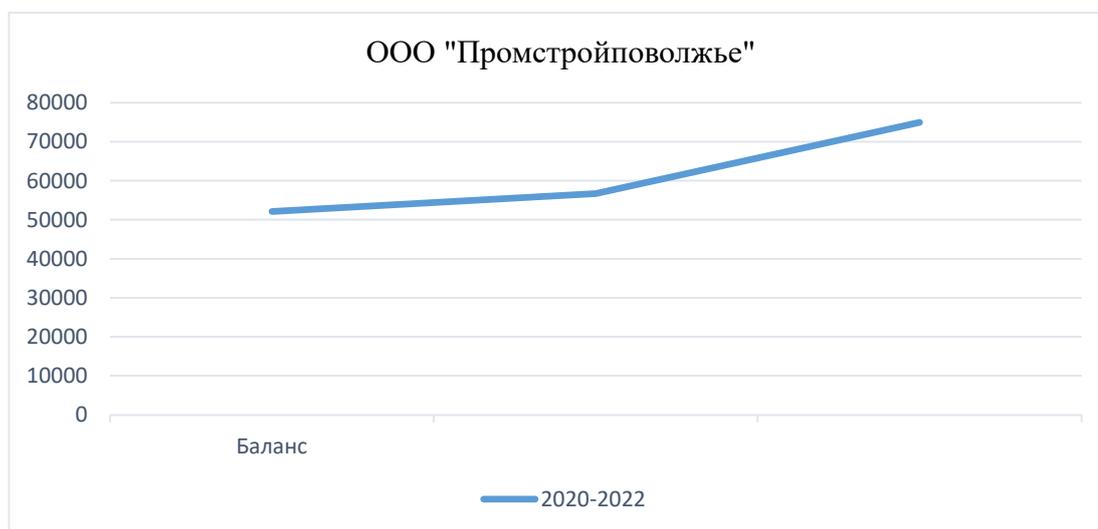


Рисунок 9 – Динамика баланса

После проведения анализа показателей необходимо рассмотреть организацию синтетического и аналитического учета расчетов с поставщиками и подрядчиками ООО «Промстройповолжье».

2.2 Организация синтетического и аналитического учета расчетов с поставщиками и подрядчиками ООО «Промстройповолжье»

В ООО «Промстройповолжье» при осуществлении расчетов с поставщиками и подрядчиками используется счет 60. На нем отражаются операции со всеми контрагентами.

К данному счету открыты два субсчета: 60-01 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 60-02 «Расчеты по выданным авансам». Первый субсчет используется для учета расчетов с поставщиками. На нем формируется кредиторская задолженность предприятия, то есть отражаются суммы, которые организация должна своим контрагентам. Второй субсчет нужен для того, чтобы учесть авансовые платежи поставщикам. На нем формируется дебиторская задолженность, то есть организация уже заплатила деньги контрагенту за товарно-материальные ценности, но еще не получила их.

С помощью программы 1С: Предприятие в организации производится учет расчетов с поставщиками и подрядчиками.

В организации аналитический учет по счету 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» ведется по каждому предъявленному организации счету. Также по каждому поставщику и подрядчику ведутся расчеты по плановым платежам. Аналитический учет в ООО «Промстройповолжье» устроен так, что можно быстро получить данные по контрагентам, например, неоплаченные вовремя расчетные документы и т.д.

Регистром аналитического учета по расчетам с поставщиками и подрядчиками в ООО «Промстройповолжье» является оборотно-сальдовая

ведомость, которая содержит данные по контрагентам, начальное сальдо на начало месяца, обороты по кредиту и дебету счета.

Регистром синтетического учета являются журнал-ордер №6 и Главная книга по счету 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками». В журнале-ордере помимо синтетического учета операций по расчетам с поставщиками и подрядчиками ведется аналитический учет по каждому расчетному документу.

Схема учета расчетов с поставщиками и подрядчиками изображена на рисунке 10.

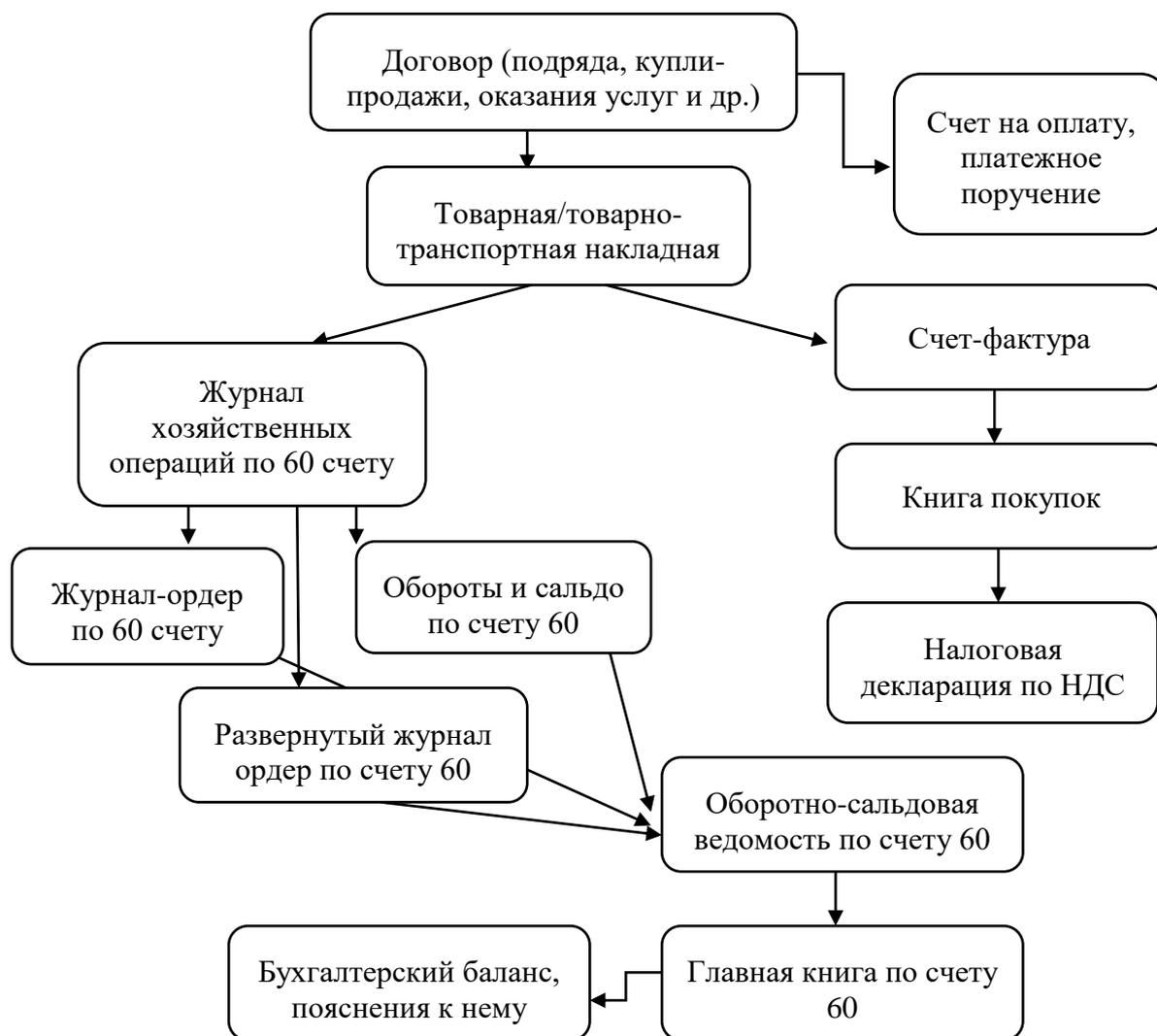


Рисунок 10 – Схема учета расчетов с поставщиками и подрядчиками

«В первую очередь организация заключает договор с контрагентом, затем формируется товарная, либо товарно-транспортная накладная. В программу 1С: Предприятие заносится данные счет-фактуры. Она отражается в книге покупок с учетом НДС (налог на добавленную стоимость). На основе этой книги рассчитывается НДС к уплате и уже после формируется налоговая декларация по НДС. Помимо того, что счет-фактура отражается в книге закупок, она еще отражается в журнале хозяйственных операций по 60 счету. Затем происходит формирование оборотно-сальдовой ведомости. После нее формируется Главная книга по счету 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками». В итоге все данные отражаются в бухгалтерском балансе, а также в пояснениях к нему» [8].

Рассмотрим типовые случаи, которые касаются расчетов с поставщиками и подрядчиками.

ООО «Промстройповолжье» заключает 4 марта 2020 года договор с «ТольяттиПожСервис». Организация сотрудничает с поставщиком уже несколько лет. Рассмотрим один из множества поставок противопожарного оборудования. 24 августа 2022 года поставщик предъявил счет №4482 на сумму 52305 рублей, в том числе НДС на сумму 8717,50 рублей. В этот же день ООО «Промстройповолжье» внесли предоплату и получили свое оборудование в том количестве, которое было заказано. Противопожарное оборудование было принято к бухгалтерскому учету. Были совершены следующие бухгалтерские проводки, которые представлены в таблице 5.

Таблица 5 – Бухгалтерские проводки при перечислении аванса и принятии товара к учету

Содержание операции	Корреспондирующие счета		Сумма,руб
	Дт	Кт	
Списание денежных средств с расчетного счета	60.02	51	52305
Поступление материалов	10	60.01	43587,5
Входящий НДС	19.03	60.01	8717,5
Зачет аванса	60.01	60.02	52305

Рассмотрим еще один случай расчетов с поставщиками и подрядчиками, но уже с поставкой материалов, чтобы полностью раскрыть суть хозяйственных операций, которые отражаются на счетах бухгалтерского учета.

Одним из главных поставщиков ООО «Промстройповолжье» является «Леруа Мерлен». У организации имеется договор клиентского счета №000-281253. 18 августа 2022 года произошло списание с расчетного счета на сумму 20000 рублей. ООО «Промстройповолжье» купил материал на сумму 17416,67 рублей, НДС составило– 3483,33 рублей, а также заказал доставку на сумму 2383,33 рублей, а НДС – 476,67 рублей. В итоге весь заказ вышел на сумму 23760 рублей, данная сумма была принята в зачет аванса поставщику. Рассмотрим какие бухгалтерские проводки были использованы. Они представлены в таблице 6.

Таблица 6 – Бухгалтерские проводки при перечислении аванса, а также принятии товара к учету

Содержание операции	Корреспондирующие счета		Сумма,руб
	Дт	Кт	
Списание денежных средств с расчетного счета	60.02	51	20000
Поступление материалов	10.01	60.01	17416,67
Транспортировка	44.02	60.01	2383,33
Входящий НДС	19.03	60.01	3843,33
Входящий НДС на услугу от поставщика	19.04	60.01	476,67
Зачет аванса	60.01	60.02	23760

Таким образом, в данном разделе были рассмотрены синтетический и аналитический учет расчетов с поставщиками и подрядчиками, который ведется согласно схеме учета. Также приведены примеры учета расчетов с поставщиками и подрядчиками в ООО «Промстройповолжье».

3 Анализ расчетов с поставщиками и подрядчиками ООО «Промстройповолжье» и рекомендации по их совершенствованию

3.1 Анализ расчетов с поставщиками и подрядчиками ООО «Промстройповолжье»

Анализ расчетов с поставщиками и подрядчиками начинается с того, что исследуется кредиторская и дебиторская задолженности. В таблице 7 проведен их анализ на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «Промстройповолжье» за 2020-2022 годы.

Таблица 7 – Анализ дебиторской и кредиторской задолженности

Показатель	2020 г.		2021 г.		2022 г.		Отклонение 2022/2020 гг.	
	тыс.руб	%	тыс.руб	%	тыс.руб	%	тыс.руб	%
Итого актива	52140	100	56730	100	74932	100	22792	43,71
Дебиторская задолженность	41868	80,3	48080	84,75	54596	72,86	12728	30,4
Итого пассива	52140	100	56730	100	74932	100	22792	43,71
Кредиторская задолженность	47514	91,13	52857	93,17	70155	93,62	22641	47,65

Исходя из данных таблицы сделаем следующие выводы: Как дебиторская, так и кредиторская задолженности с каждым годом растут.

Общее отклонение кредиторской задолженности составляет 22641 тыс.руб. (47,65%). Также общее отклонение дебиторской задолженности составило 12728 тыс.руб. (30,4%).

Следующим этапом является анализ оборачиваемости расчетов с поставщиками и подрядчиками. Для начала рассчитаем необходимые коэффициенты по дебиторской задолженности.

Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности:

$$K_{дз\ 2020} = 80985 / ((41868 + 4106) / 2) = 2,92$$

$$K_{\text{ДЗ}} 2021 = 132966 / ((41868 + 48080) / 2) = 2,96$$

$$K_{\text{ДЗ}} 2020 = 111880 / ((54596 + 48080) / 2) = 2,18$$

Длительность погашения дебиторской задолженности:

$$T_{\text{ДЗ}} 2020 = 365 / 3,52 = 103,69 \text{ дней}$$

$$T_{\text{ДЗ}} 2021 = 365 / 2,96 = 123,31 \text{ дней}$$

$$T_{\text{ДЗ}} 2022 = 365 / 2,18 = 167,43 \text{ дней}$$

Доля дебиторской задолженности:

$$D_{\text{ДЗ}} 2020 = (41868 / 52140) \times 100\% = 80,30\%$$

$$D_{\text{ДЗ}} 2021 = (48080 / 56760) \times 100\% = 84,75\%$$

$$D_{\text{ДЗ}} 2022 = (54596 / 74932) \times 100\% = 72,86\%$$

Полученные данные внесем в таблицу 8.

Таблица 8 – Динамика оборачиваемости дебиторской задолженности в ООО «Промстройповолжье»

Показатель	2020 г.	2021 г.	2022 г.	Отклонение 2021/2020	Отклонение 2022/2021
Дебиторская задолженность, тыс.руб.	41868	48080	54596	6212	6516
Оборачиваемость дебиторской задолженности, дни	3,52	2,96	2,18	-0,56	-0,78
Длительность погашения дебиторской задолженности, дни	103,69	123,31	167,43	19,62	44,12
Доля дебиторской задолженности, %	80,30	84,75	72,86	4,45	-11,89

Из таблицы можно сделать следующие выводы:

- коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности снизился в 2021 году на 0,56, а затем в 2022 году на 0,78. Это говорит о задержке оплаты контрагентов, растет доля недобросовестных клиентов;

– длительность погашения задолженности возросла в 2021 году на 19,62 дня, а в 2022 на 44,12 дня, что говорит о том, что организации необходимо усилить контроль над расчетами контрагентов, чтобы избежать финансовой нестабильности;

– доля дебиторской задолженности в 2021 году сначала увеличилась на 4,45%, затем в 2022 уменьшилась на 11,89%.

Далее проведем анализ кредиторской задолженности и ее оборачиваемости по следующим показателям.

Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности:

$$K_{КЗ\ 2020} = 80985 / ((47514 + 8026) / 2) = 2,92$$

$$K_{КЗ\ 2021} = 132966 / ((47514 + 52857) / 2) = 2,65$$

$$K_{КЗ\ 2022} = 111880 / ((70155 + 52857) / 2) = 1,82$$

Время погашения кредиторской задолженности:

$$T_{КЗ\ 2020} = 365 / 2,92 = 125 \text{ дней}$$

$$T_{КЗ\ 2021} = 365 / 2,65 = 137,74 \text{ дней}$$

$$T_{КЗ\ 2022} = 365 / 1,82 = 200,55 \text{ дней}$$

Доля кредиторской задолженности:

$$Д_{КЗ\ 2020} = (47514 / 52140) \times 100\% = 91,13\%$$

$$Д_{КЗ\ 2021} = (52857 / 56730) \times 100\% = 93,17\%$$

$$Д_{КЗ\ 2022} = (70155 / 74932) \times 100\% = 93,62\%$$

Полученные данные внесем в таблицу 9.

Таблица 9 – Динамика оборачиваемости кредиторской задолженности в ООО «Промстройповолжье»

Показатель	2020 г.	2021 г.	2022 г.	Отклонение 2021/2020	Отклонение 2022/2021
Кредиторская задолженность, тыс.руб.	47514	52857	70155	5343	17298

Продолжение таблицы 9

Показатель	2020 г.	2021 г.	2022 г.	Отклонение 2021/2020	Отклонение 2022/2021
Оборачиваемость кредиторской задолженности, дни	2,92	2,65	1,82	-0,27	-0,83
Длительность погашения кредиторской задолженности, дни	125	137,74	200,55	12,74	62,81
Доля кредиторской задолженности, %	91,13	93,17	93,62	2,04	0,45

Из таблицы можно сделать следующие выводы:

- коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности снизился в 2021 году на 0,27, а в 2022 на 0,83. Это говорит о том, что организация быстрее оплачивает долги перед кредиторами, чем в прошлом году;
- длительность погашения задолженности возросла сначала на 12,74 дня, а затем на 62,81 дня, что является негативным фактором для организации;
- доля кредиторской задолженности увеличилась в 2021 году на 2,04%, по сравнению с 2020 годом, а в 2022 году на 0,45%, по сравнению с 2021.

Следующим этапом анализа является расчет показателей платежеспособности и финансовой устойчивости. Данный анализ проведем в таблице 10.

Таблица 10 – Анализ показателей платежеспособности и финансовой устойчивости ООО «Промстройповолжье» за период 2021-2022 гг.

Показатель	2020 г.	2021 г.	2022 г.	Отклонение, 2021/2020	Отклонение, 2022/2021
Коэффициент текущей ликвидности	0,99	0,93	0,96	-0,06	0,03
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,045	0,005	0,093	-0,04	0,088

Продолжение таблицы 10

Показатель	2020 г.	2021 г.	2022 г.	Отклонение, 2021/2020	Отклонение, 2022/2021
Коэффициент финансовой устойчивости	0,089	0,0467	0,0475	-0,0423	0,0008

Расчеты представлены ниже:

$$K_{\text{ТЛ}} 2020 = (47091 / 47514) = 0,99$$

$$K_{\text{ТЛ}} 2021 = (49178 / 52857) = 0,93$$

$$K_{\text{ТЛ}} 2022 = (67622 / 70155) = 0,96$$

$$K_{\text{АЛ}} 2020 = (2130 / 47514) = 0,045$$

$$K_{\text{АЛ}} 2021 = (269 / 54078) = 0,005$$

$$K_{\text{АЛ}} 2022 = (6626 / 71736) = 0,093$$

$$K_{\text{ФУ}} 2020 = (4626 / 52140) = 0,089$$

$$K_{\text{ФУ}} 2021 = (2652 / 56730) = 0,0467$$

$$K_{\text{ФУ}} 2022 = (3556 / 74932) = 0,0475$$

Коэффициент текущей ликвидности в 2020 году составил 0,99, в 2021 он снизился на 0,06 и составил 0,93, затем в 2022 году произошел рост на 0,3 и его значение достигло 0,96. Данные показатели не соответствуют норме (нормальное значение 1,5 – 2), что говорит о неустойчивости организации, о ее неплатежеспособности, также возможен рост просроченной кредиторской задолженности.

Коэффициент абсолютной ликвидности в 2021 году снизился на 0,04, а в 2022 году вырос на 0,088. Данные показатели также не соответствуют норме, поэтому у организации нет возможности немедленной оплаты долгов.

Коэффициент финансовой устойчивости в 2021 году снизился на 0,0423, по сравнению с 2020 годом, а затем увеличился на 0,0008 в 2022 году по сравнению с 2021. Показатели ниже среднего, это говорит о том, что организация финансово неустойчиво.

Последний показатель, который необходимо рассмотреть – это соотношение кредиторской и дебиторской задолженности.

$$K_{\text{СДИКЗ}} 2020 = (41868 / 47514) = 0,88$$

$$K_{\text{СДИКЗ}} 2021 = (48080 / 52857) = 0,91$$

$$K_{\text{СДИКЗ}} 2022 = (54596 / 70155) = 0,78$$

В 2020 году соотношение кредиторской и дебиторской задолженности составило 0,88, затем увеличилось на 0,03 и составило 0,91 в 2021 году. В 2022 коэффициент снизился на 0,13 и составил 0,78. «Рекомендуемое минимальное значение соотношения дебиторской и кредиторской задолженности – 1.

Превышение дебиторской задолженности над кредиторской означает отвлечение средств из хозяйственного оборота и в дальнейшем приведет к необходимости привлечения дорогостоящих кредитов банка и займов для поддержки текущей производственно-хозяйственной деятельности предприятия. Значительное превышение кредиторской задолженности над дебиторской создает угрозу финансовой устойчивости предприятия» [25].

Таким образом, на основании данных приведенных выше, необходимо разработать рекомендации по совершенствованию расчетов с поставщиками и подрядчиками.

3.2 Рекомендации по совершенствованию расчетов с поставщиками и подрядчиками ООО «Промстройповолжье»

Дабы избежать финансовых проблем, организации необходимо постоянно проводить анализ задолженностей, а также постоянно контролировать их.

Проанализировав расчеты, а также рассмотрев ведение учета расчетов с поставщиками и подрядчиками ООО «Промстройповолжье», можно предложить несколько рекомендаций по совершенствованию данного учета.

Дебиторская задолженность является главным компонентом оборотного капитала. Для снижения дебиторской задолженности ООО «Промстройповолжье» рекомендуется сделать следующее:

– необходимо применить метод управления дебиторской задолженностью – работу с должниками. В ходе данного метода ведется предупредительная работа. Главная суть состоит в том, чтобы проанализировать договорные условия, рассчитать срок погашения долгов, проверить исполнение оплаты долгов. При необходимости организация высылает письма с напоминанием даты оплаты. Если возникла просрочка, то необходимо выставить претензии недобросовестным клиентам. Нужно использовать все средства для взыскания долгов – это либо договорной метод, либо возврат долга через суд;

– организация должна заранее тщательно проверять репутацию и надежность своих клиентов, чтобы отсеять недобросовестных клиентов. С какими предприятиями они работали, оплачивали ли вовремя услуги;

– самым главным является контроль над дебиторской задолженностью. Это поможет организации оценить и устранить риски от заключенных договоров.

Для снижения кредиторской задолженности предложены следующие рекомендации:

– организации необходимо также усилить контроль над кредиторской задолженностью;

– организация может использовать методы реструктуризации кредиторской задолженности.

Рассмотрим несколько способов реструктуризации:

– для ООО «Промстройповолжье» можно порекомендовать способ отсрочки или рассрочки платежей. Отсрочка или рассрочка платежей осуществляется только с согласия кредитора. Данный способ подразумевает собой изменение срока уплаты задолженности. Отсрочка представляет собой перенос оплаты задолженности на более

поздний срок. Под рассрочкой подразумевается деление платежа на мелкие суммы, которые оплачиваются в течение периода, согласованного сторонами;

– второй способ – взаимозачет платежных требований. ООО «Промстройповолжье» может попытаться перевести долг кредитору на контрагента, который имеет перед организацией дебиторскую задолженность. Если перевод долга состоится, то все обязанности перейдут от старого должника к новому. Перед тем как осуществить передачу долга, необходимо согласие кредитора.

Если все рекомендации будут выполнены, то ООО «Промстройповолжье» сможет достигнуть того, что показатели кредиторской и дебиторской задолженности снизятся. В результате организация сможет добиться уменьшения дебиторской задолженности на 54596 тыс.руб., соответственно кредиторская сократится также на 54596 тыс.руб.

Таким образом, подводя итог проведенных исследований, можно сделать вывод, что предложенные в выпускной квалификационной работе рекомендации по устранению недостатков поспособствуют совершенствованию расчетов с поставщиками и подрядчиками, укрепят платежную дисциплину, позволят на должном уровне организовать систему внутреннего контроля. Цель работы достигнута, поставленные задачи решены.

Заключение

В данной выпускной квалификационной работе были рассмотрены теоретические аспекты учета расчетов с поставщиками и подрядчиками, а также организация синтетического и аналитического учета, были проанализированы кредиторская и дебиторская задолженности, разработаны рекомендации по совершенствованию расчетов с поставщиками и подрядчиками. Работа была выполнена на основании данных ООО «Промстройповолжье»

В первом разделе была рассмотрена теоретическая часть. В ней говорится о том, что все операции, связанные с расчетами за услуги, работы или товары отражаются на счете 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками». Также в этом разделе описана методика анализа расчетов с поставщиками и подрядчиками.

Во втором разделе был проведен анализ технико-экономических показателей ООО «Промстройповолжье». По данному анализу можно сделать вывод, что выручка и чистая прибыль уменьшается. Также во втором разделе рассмотрен учета расчетов с поставщиками и подрядчиками. Были приведены примеры основных бухгалтерских проводок с поставщиками и подрядчиками ООО «Промстройповолжье».

В третьем разделе был проведен анализ дебиторской и кредиторской задолженности. После его проведения можно сделать следующие выводы:

- как дебиторская, так и кредиторская задолженности с каждым годом увеличиваются;
- длительность погашения дебиторской и кредиторской задолженностей также возросли;
- коэффициенты оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности снизились;

- доля дебиторской задолженности снизилась, а кредиторской увеличилась.

На основе данного анализа были предложены следующие меры для снижения кредиторской и дебиторской задолженностей:

- применение метода управления дебиторской задолженностью, а именно работа с должниками;
- проверка потенциальных клиентов на надежность, отсеивание недобросовестных клиентов;
- усиление контроля над дебиторской задолженностью;
- усиление контроля над кредиторской задолженностью;
- введение методов реструктуризации кредиторской задолженности;

Таким образом, предложенные мероприятия будут эффективным решением проблем, связанных с учетом расчетов с поставщиками и подрядчиками. Следовательно, задачи бакалаврской работы выполнены, цели достигнуты.

Список используемой литературы

1. Агеева О. А., Шахматова Л. С. Бухгалтерский учет и анализ: учебник для академического бакалавриата // М: Издательство Юрайт. 2014. 589 с.
2. Аймунахова С.А. Методики анализа дебиторско-кредиторской задолженности // Экономика и социум. 2020. №12(79). С. 346–350.
3. Алексеева А.И., Кулаковская Н.И. Назначение учета и контроля расчетов с поставщиками и подрядчиками // Форум молодых ученых. 2020. №1(41). С. 23–26.
4. Ассистентус [Электронный ресурс]. URL: <https://assistentus.ru> (дата обращения 09.03.2023)
5. Бакаева З.Р., Маршенкулова М.Н. Анализ дебиторской и кредиторской задолженности // Научные известия. 2022. №20. С. 52–55.
6. Бекмурзаева Р.Х., Джандарова Л.Х. Риски, связанные с взаимодействием с поставщиками и подрядчиками // Деловой вестник предпринимателей. 2021. №5(3). С. 29–31.
7. Бизнес.ру [Электронный ресурс]. URL: <https://www.business.ru> (дата обращения 08.02.2023)
8. Голова Е.Е., Лисина Н.Л. Организация учета расчетов с поставщиками и подрядчиками. [Электронный ресурс]: Электронный научно-методический журнал Омского ГАУ.
9. Дмитриева И.М. Бухгалтерский учет: учебник и практикум для среднего профессионального образования / И. М. Дмитриева. 6-е изд., перераб. и доп. Москва: Издательство Юрайт, 2020. 319 с.
10. Захаров И. В., Дмитриева И.М., Тарасова О. Н. Бухгалтерский учет и анализ // под редакцией И. М. Дмитриевой. 2-е изд., испр. и доп. Москва: Издательство Юрайт, 2023. 416 с.
11. Ибрагимова Л.Р. Сущность и виды дебиторской задолженности // Международный научный журнал «Вестник науки». 2020. №5(26). С. 98–101.

12. Литвинова А.В., Корабельникова Л.С. Значение учета и контроля расчетов с поставщиками и подрядчиками в организации // Журнал «E-Scio». 2020. № 12 (51).
13. Мельник М.В., Егорова С.Е., Кулакова Н.Г., Юданова Л.А. Бухгалтерский учет в коммерческих организациях // издательство: Форум. 2022. 479 с.
14. Налог-налог.ру [Электронный ресурс]. URL: <https://nalog-nalog.ru/> (дата обращения 28.02.2023)
15. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 N 117-ФЗ (ред. от 28.04.2023) [Электронный ресурс] // Доступ из справочно-правовой системы «Консультант Плюс».
16. Официальный сайт ООО «Промстройповолжье» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://pstp.pro/>
17. Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99). Утверждено приказом Минфина России от 06.07.1999 № 43н. [Электронный ресурс] // Доступ из справочно-правовой системы «Консультант Плюс».
18. Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации» ПБУ 10/99, утвержденное приказом Минфина России от 6 мая 1999 г. № 33н. [Электронный ресурс] // Доступ из справочно-правовой системы «Консультант Плюс».
19. Приказ 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" [Электронный ресурс] // Доступ из справочно-правовой системы «Консультант Плюс».
20. Сиротина Л. В. Учет расчетов с поставщиками и подрядчиками / Л. В. Сиротина, Л. Г. Лопастейская // Синергия Наук. 2021. №55. С. 576-579.
21. Ситник Д.М. Дебиторская и кредиторская задолженность на предприятии // Экономика и бизнес: теория и практика. 2022. №6-2 (88). С. 157-159.

22. Суглобова А.Е. Бухгалтерский учет и анализ // Москва: РИОР. 2019. 478 с.
23. Федеральный закон от 06.12.2011 N 402-ФЗ (ред. от 05.12.2022) "О бухгалтерском учете" (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2023) [Электронный ресурс] // Доступ из справочно-правовой системы «Консультант Плюс».
24. Фельдман И. А. Бухгалтерский учет: учебник для вузов // И. А. Фельдман. Москва: Издательство Юрайт, 2023. 287 с.
25. Финансовый анализ [Электронный ресурс]. URL: <https://1-fin.ru/> (дата обращения 10.03.2023)
26. Шадрина Г. В., Егорова Л. И. Бухгалтерский учет и анализ: учебник и практикум для вузов // Москва: Издательство Юрайт, 2023. 429 с.
27. Bragg Steven. Principles of Accounting // AccountingTools. 2021. 462 p.
28. Dutta, S., Patatoukas, P. N., & Wang, A. Y. Identifying the Roles of Accounting Accruals in Corporate Financial Reporting // Journal of Accounting, Auditing & Finance. 2021. №23. 250–253 pp.
29. Franklin M., Graybeal P., Cooper D. Principles of Accounting, Volume 1: Financial Accounting // OpenStax. 2019. 1055 p.
30. Mittal, S. Accounts Receivable: Payable Impact on Each Other with Special Reference to Financial Performance—A Study of Small Cap Companies // SEDME (Small Enterprises Development, Management & Extension Journal). 2020. №47(4). 362-373 pp.
31. Schaeffer, Mary. 127 Best practices for accounting payable // Crystallus. 2020. 271 p.

Продолжение Приложения А

		ИНН	6 3 8 2 0 6 8 0 8 7 - -
		КПП	6 3 8 2 0 1 0 0 1 Стр. 0 0 2

Форма по ОКУД 0710001

Бухгалтерский баланс

Пояснения ¹	Наименование показателя	Код строки	На отчетную дату отчетного периода	На 31 декабря предыдущего года	На 31 декабря года, предшествующего предыдущему
1	2	3	4	5	6
АКТИВ					
-	Материальные внеоборотные активы ²	1150	7310	7552	5049
-	Нематериальные, финансовые и другие внеоборотные активы ³	1170	-	-	-
-	Запасы	1210	6400	829	3093
-	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	6626	269	2130
-	Финансовые и другие оборотные активы ⁴	1230	54596	48080	41868
-	БАЛАНС	1600	74932	56730	52140
ПАССИВ					
-	Капитал и резервы ⁵	1300	3204	2337	3315
-	Целевые средства	1350	-	-	-
-	Фонд недвижимого и особо ценного движимого имущества и иные целевые фонды	1360	-	-	-
-	Долгосрочные заемные средства	1410	8	8	8
-	Другие долгосрочные обязательства	1450	344	307	1303
-	Краткосрочные заемные средства	1510	1221	1221	-
-	Кредиторская задолженность	1520	70155	52857	47514
-	Другие краткосрочные обязательства	1550	-	-	-
-	БАЛАНС	1700	74932	56730	52140

Принято 30.03.2023 в 20:10

Имя файла: «NO_BOUPR_6382_6382_6382068087638201001_20230329_17d39103-2560-4f5b-b135-c0040501b6ff»

Рисунок А.2 – Упрощенная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2022
год

Продолжение Приложения А

	ИНН	6 3 8 2 0 6 8 0 8 7 - -
	КПП	6 3 8 2 0 1 0 0 1 Стр. 0 0 3

Форма по ОКУД 0710002

Отчет о финансовых результатах

Пояснения ¹	Наименование показателя	Код строки	За отчетный год	За предыдущий год
1	2	3	4	5
-	Выручка ⁶	2110	111880	132966
-	Расходы по обычной деятельности ⁷	2120	(110926)	(126115)
-	Проценты к уплате	2330	(-)	(-)
-	Прочие доходы	2340	569	1681
-	Прочие расходы	2350	(488)	(235)
-	Налоги на прибыль (доходы) ⁸	2410	(207)	(1659)
-	Чистая прибыль (убыток)	2400	828	6638

Принято 30.03.2023 в 20:10

Имя файла: «NO_VOUPR_6382_6382_6382068087638201001_20230329_17d39103-2560-4f5b-b135-c0040501b6ff»

Рисунок А.3 – Упрощенная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2022
ГОД