

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)

Департамент бакалавриата (экономических и управленческих программ)
(наименование)

38.03.01 Экономика
(код и наименование направления подготовки, специальности)

Бухгалтерский учёт, анализ и аудит
(направленность (профиль)/специализация)

**ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА
(БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА)**

на тему Бухгалтерский учёт и анализ кредиторской задолженности

Студент

В.Д. Семикова

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

канд. экон. наук, доцент Е.Б. Вокина

(ученая степень, звание, И.О. Фамилия)

Тольятти 2020

Аннотация

Бакалаврскую работу выполнил студент: Семикова В.Д.

Тема работы: «Бухгалтерский учёт и анализ кредиторской задолженности».

Научный руководитель: к.э.н., доцент Вокина Елена Борисовна

Цель работы – исследование теоретико-методических положений учета и анализа кредиторской задолженности для разработки мероприятий по повышению эффективности ее использования.

Объектом исследования является ООО «Стройинвест», основным видом деятельности, которого является подготовка строительной площадки.

Предмет исследования – совокупность экономических показателей кредиторской задолженности.

Методы исследования – анализ и синтез, группировка и сравнение, диалектический и комплексный подходы.

Краткие выводы по бакалаврской работе: в первом разделе изучены теоретические основы бухгалтерского учета и анализа кредиторской задолженности в организациях. Во втором разделе раскрыты особенности бухгалтерского учета в ООО «Стройинвест». В третьем разделе проведен анализ кредиторской задолженности в ООО «Стройинвест» и разработаны мероприятия по повышению эффективности ее использования.

Практическая значимость работы заключается в том, что отдельные её положения в виде материала подразделов 2.2, 2.3, 3.1, 3.2 и приложения могут быть использованы в практической деятельности исследуемой организации.

Структура и объем работы. Работа состоит из введения, 3-х разделов, заключения, списка литературы и приложений, иллюстрирована рисунками, имеет таблицы.

Abstract

The bachelor's work was completed by a student: V.D. Semikova.

The subject of the bachelor's work: «Accounting and analysis of accounts payable of the organization».

Scientific adviser: Ph.D., associate professor Vokina Elena Borisovna

The purpose of the work is to study the theoretical and methodological provisions of accounting and analysis of accounts payable to develop measures to improve the efficiency of its use.

The object of the study is LLC «Stroyinvest», the main activity of which is the preparation of the construction site.

The subject of the study is a set of economic indicators of accounts payable.

Research methods - analysis and synthesis, grouping and comparison, dialectic and integrated approaches.

Brief conclusions on bachelor's work: in the first chapter the theoretical foundations of accounting and analysis of accounts payable in organizations are studied. The second chapter reveals the features of accounting in LLC «Stroyinvest». In the third chapter, an analysis of accounts payable in LLC «Stroyinvest» is carried out and measures are developed to increase the efficiency of its use.

The practical significance of the work lies in the fact that its individual provisions in the form of material from subsections 2.2, 2.3, 3.1, 3.2 and applications can be used in the practical activities of the organization under study.

The structure and scope of work. The work consists of introduction, 3 sections, conclusion, list of references and applications, illustrated by drawings, has tables.

Содержание

Введение.....	5
1 Теоретические основы бухгалтерского учёта и анализа кредиторской задолженности организации	8
1.1 Экономическая сущность и классификация кредиторской задолженности организации	8
1.2 Порядок осуществления бухгалтерского учёта кредиторской задолженности организации	14
1.3 Основы анализа кредиторской задолженности организации	19
2 Бухгалтерский учет кредиторской задолженности в ООО «Стройинвест». 23	
2.1 Организационно-экономическая характеристика деятельности ООО «Стройинвест».....	23
2.2 Синтетический и аналитический учет кредиторской задолженности в ООО «Стройинвест»	27
2.3 Учет расчетов по претензиям и списанию просроченной кредиторской задолженности в ООО «Стройинвест»	34
3 Анализ кредиторской задолженности организации ООО «Стройинвест» и мероприятия по эффективности ее использования	39
3.1 Анализ кредиторской задолженности ООО «Стройинвест».....	39
3.2 Мероприятия по повышению эффективности использования кредиторской задолженности ООО «Стройинвест».....	47
Заключение	53
Список используемых источников.....	57
Приложение А Бухгалтерский баланс ООО «Стройинвест».....	61
Приложение Б Отчет о финансовых результатах ООО «Стройинвест»	63

Введение

В настоящее время для стабильного финансового положения любого предприятия должно быть соблюдено одно из важнейших условий – чёткая организация расчётов с партнёрами. При отсутствии должного внимания к данному моменту у организации могут появиться осложнения с погашением задолженности перед поставщиками, бюджетом, сотрудниками. В современных условиях рыночных отношений у организаций значительно возросло количество контрагентов – дебиторов и кредиторов. Из-за множества факторов порядок учёта и отражения дебиторской и кредиторской задолженности усложнились.

Актуальность темы исследования состоит в том, что эффективное использование кредиторской задолженности – это составляющая успешной деятельности любой организации, а также в том, что показатели платёжеспособности и кредитоспособности, характеризующие финансовое состояние предприятия, привлекают особое внимание пользователей финансовой отчётности – инвесторов, партнёров, банков, акционеров и т.д. От умения правильно распоряжаться кредиторской задолженностью зависят все стороны деятельности предприятия.

Так как денежные средства представляют собой посредника во всех расчётах, то для обеспечения рационального круговорота средств в народном хозяйстве, а также осуществления деятельности организации в условиях рыночной экономики все расчёты в ходе проведения бухгалтерского учёта должны быть проведены правильно и своевременно.

Можно также выделить то, что эффективность расчётных операций зависит во многом от состояния бухгалтерского учёта операций, связанных с кредиторской задолженностью.

Для правильного построения взаимоотношений с контрагентами нужно постоянно подвергать контролю текущее состояние взаиморасчётов в организации и отслеживанию тенденции их изменения, как в среднесрочной,

так и в долгосрочной перспективе. При этом контроль должен осуществляться дифференцированно по отношению к различным группам клиентов, каналам сбыта, регионам и формам договорных отношений.

Организация расчётов невозможна без глубокого и детального анализа всех процессов, которые были связаны с ней.

Для организации расчётной системы предприятия аналитическая работа является чрезвычайно важной.

Так как соотношения дебиторской и кредиторской задолженности могут меняться ежедневно, то на данные изменения необходимо реагировать в срочном порядке.

Целью бакалаврской работы является исследование теоретико-методических положений учета и анализа кредиторской задолженности для разработки мероприятий по повышению эффективности ее использования.

Для достижения вышеуказанной цели в работе выделены следующие задачи:

- изучить теоретические основы бухгалтерского учета и анализа кредиторской задолженности в организациях;
- дать технико-экономическую характеристику деятельности ООО «Стройинвест»;
- раскрыть особенности бухгалтерского учета в ООО «Стройинвест»;
- провести анализ кредиторской задолженности в ООО «Стройинвест»;
- разработаны мероприятия по повышению эффективности использования кредиторской задолженности.

Предметом исследования является совокупность экономических показателей кредиторской задолженности.

Объектом исследования является ООО «Стройинвест», основным видом деятельности, которого является подготовка строительной площадки.

Теоретической и методологической основой бакалаврской работы послужили многие положения, изложенные в трудах российских ученых,

таких как: Е.Н. Барикаев, И.А. Бланк, В.В. Бочаров, О.В. Ефимова, В.В. Ковалева, Г.В. Савицкая, Р.С. Сайфулина, В.З. Черняк, А.Д. Шерemet и др.

Теоретическая значимость исследования состоит в разработке рекомендаций по повышению эффективности использования кредиторской задолженности организации.

Практическая значимость исследования состоит в возможности использования выводов и результатов в деятельности ООО «Стройинвест».

Информационной базой бакалаврской работы явились: нормативные документы; труды ведущих ученых в области бухгалтерского учета и анализа, кредиторской задолженности, материалы периодических изданий, бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО «Стройинвест».

Бакалаврская работа состоит из введения, трёх разделов, заключения, списка используемой литературы, приложений, имеет таблицы и рисунки.

1 Теоретические основы бухгалтерского учёта и анализа кредиторской задолженности организации

1.1 Экономическая сущность и классификация кредиторской задолженности организации

Предприятие представляет собой субъект хозяйственной деятельности, который образует связи с другими субъектами. Данные связи осуществляются посредством проведения различных финансовых расчётов. Другими словами, в ходе осуществления предприятием его деятельности происходит непрерывное взаимодействие с его контрагентами. Контрагент представляет собой одну из сторон договора, принимающую обязательства, установленные в данном документе. К одному из направлений отношений с контрагентами можно отнести кредиторскую задолженность.

Кредиторская задолженность – это денежные средства, которые временно привлечены организацией и подлежат своевременному возврату соответствующим физическим и юридическим лицам.

Экономическая сущность кредиторской задолженности заключается в том, что данная задолженность представляет собой не только часть имущества организации, но и товарно-материальные ценности. Организация владеет и пользуется кредиторской задолженностью, но, тем не менее, она обязуется вернуть и выплатить данную часть имущества кредиторам, которые обладают правом требования на неё. Данная часть имущества подразумевает под собой долги организации, чужое имущество, чужие денежные средства, которые находятся во владении организации – должника. Следовательно, можно сделать вывод, что кредиторская задолженность имеет двойственную юридическую природу. «Как часть имущества эта задолженность принадлежит к организации по праву владения и даже по праву собственности относительно полученных в заём денежных средств или товарно-материальных ценностей. Как объект обязательственных

правоотношений кредиторская задолженность – это имеющийся долг организации перед кредиторами, лицами, которые обладают правом потребовать или взыскать от организации указанную часть имущества» [18].

Простыми словами кредиторская задолженность – это то, что организация, учреждение или предприятие должно другим физическим или юридическим лицам.

Так как кредиторская задолженность является одним из источников средств, которые находятся в распоряжении предприятия, данная задолженность является естественным составляющим бухгалтерского баланса организации. Кредиторская задолженность возникает том случае, когда дата появления обязательств не совпадает с датой платежей по ним. Её размеры балансовых остатков и период оборачиваемости оказывают влияние на финансовое состояние предприятия. На сегодняшний день одной из важнейших проблем, решение которой способствует улучшению финансового состояния хозяйствующих субъектов, является – правильная организация учёта кредиторской задолженности.

«Кредиторская задолженность относится к числу средств, привлечённых организацией в хозяйственный оборот. Данная задолженность представляет собой наиболее доступный источник финансирования деятельности предприятия, потому что товарный кредит не требует залога и не связан со значительными денежными затратами по его оформлению.

Часть кредиторской задолженности является закономерной, так как возникает в связи с особенностями расчётов. Также в большинстве случаев эта задолженность возникает в результате нарушения расчётно-платёжной дисциплины и представляет собой следствием несоблюдения организацией сроков оплаты продукции (работ, услуг) и расчётных документов.

Исходя из того, что средства, относящиеся к кредиторской задолженности, уже не являются собственностью предприятия, а лишь используются им до наступления срока погашения обязательств, можно

сделать вывод, что по своему экономическому содержанию эти средства относятся к разновидности заёмного капитала» [15].

«Кредиторская задолженность относится к наиболее краткосрочному виду заёмных средств, которые используются предприятием и формируются за счёт внутренних источников» [22].

«На величину кредиторской задолженности организации оказывают влияние общий объём покупок и доля в нём приобретения на условиях последующей оплаты, условия, прописанные в договоре с контрагентами, условия расчётов с поставщиками и подрядчиками, степень насыщенности рынка определённым видом продукции, политика погашения кредиторской задолженности, качество её анализа и последовательность в использовании результатов данного анализа, принятая на предприятии система расчётов» [17].

«При увеличении безналичных расчётов увеличивается оборачиваемость и качество кредиторской задолженности. В то же время её размер уменьшается, а платёжеспособность и финансовая устойчивость предприятия, следовательно, увеличивается.

Кредиторскую задолженность можно прекратить, выполнив обязательства или списать как не востребовавшую.

Из основных видов кредиторской задолженности выделяют следующие задолженности по:

- перечислениям взносов на страхование имущества;
- перечислением взносов на личное страхование персонала;
- векселям к уплате;
- поставщикам и подрядчикам;
- полученным авансам;
- учредителям по выплате доходов;
- отчислениям в ФСС, ФФОМС, ПФР и т.д.» [19].

Кредиторскую задолженность можно свести к 3 группам в зависимости от юридической природы данной задолженности, а также её правового режима. Эти группы представлены следующим образом:

- 1) задолженность организации перед бюджетом и социальными фондами.
- 2) задолженность перед персоналом организации;
- 3) задолженность перед партнёрами, контрагентами по обязательствам договорным или кооперативным.

«По факту наступления платежа кредиторская задолженность может быть:

- просроченной (долги по обязательствам, у которых на момент составления баланса наступили сроки погашения);
- непросроченной (долги предприятия по обязательствам, у которых на момент составления баланса сроки погашения ещё не наступили).

В составе кредиторской задолженности можно выделить 2 вида данной задолженности:

- кредиторская задолженность, у которой шансы на погашение задолженности сохранились предприятием, несмотря на то, что срок возврата был пропущен;
- кредиторская задолженность, которую невозможно погасить из-за каких-либо фактических оснований» [21].

Возможность и невозможность погашения задолженности определяется организацией-дебитором с учётом определённых обстоятельств.

Наиболее распространённым видом кредиторской задолженности можно назвать задолженность перед подрядчиками и поставщиками за материально-товарные ценности, которые были поставлены организации, а также оказанные услуги и работы, что не были оплачены в срок.

По длительности кредиторская задолженность делится на краткосрочную и долгосрочную. У первого вида срок погашения

задолженности составляет один год или меньше, у долгосрочной задолженности – более одного года.

«По причинам образования просроченная задолженность подразделяется на:

- спорную задолженность, по которой дела переданы в суд или арбитраж;
- задолженность по претензиям, которые вытекают из договоров купли-продажи (некомплектность, пропаша, несоответствующее качество, недостача груза в пути);
- задолженность по недостаткам, растратам и хищениям» [29].

При исследовании кредиторской задолженности важно рассмотреть признаки классификации кредиторской задолженности (рисунок 1).

по источникам возникновения	по характеру влияния	по специфике	по времени влияния
<ul style="list-style-type: none">• внешние• внутренние	<ul style="list-style-type: none">• основные• второстепенные	<ul style="list-style-type: none">• простые• сложные	<ul style="list-style-type: none">• постоянные• временные

Рисунок 1 – Признаки классификации кредиторской задолженности

В составе кредиторской задолженности можно выделяются следующие задолженности организации:

- перед поставщиками и подрядчиками (остатки по состоянию на отчетную дату по кредиту счетов 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» и 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»);
- перед персоналом организации (остаток по кредиту счета 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»);
- перед бюджетом (остаток по кредиту счета 68 «Расчеты по налогам и сборам»);

- перед государственными внебюджетными фондами (кредитовый остаток по счету 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»);
- по полученным займам и кредитам (остатки по кредиту счетов 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» и 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам»);
- перед прочими кредиторами (кредитовые остатки по счетам: 71 «Расчеты с подотчетными лицами», 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям» и др.)

В состав кредиторской задолженности входят показатели по следующим позициям:

- поставщики и подрядчики;
- векселя к уплате;
- задолженность перед дочерними и зависимыми обществами;
- задолженность перед персоналом организации;
- задолженность перед бюджетом и социальными фондами;
- задолженность участникам (учредителям) по выплате доходов;
- авансы полученные;
- прочие кредиторы.

Организация после окончания календарного года перед составлением отчётности обязуется проводить инвентаризацию расчётов с покупателями, поставщиками и прочими дебиторами и кредиторами (включая банки, бюджет и обособленные подразделения организации).

В процессе инвентаризации с помощью документальной проверки необходимо установить правильность и обоснованность сумм кредиторской задолженности, в том числе суммы с просроченной исковой давностью.

Таким образом, кредиторская задолженность, во-первых, является частью состава имущества организации; во-вторых, имущество за вычетом кредиторской задолженности представляет собой её собственный капитал или чистые активы; в-третьих, объектом взыскания со стороны кредиторов будет собственный капитал организации, включая кредиторскую

задолженность. Если в момент исполнения обязательств кредитор не обращается к организации-дебитору с требованием выплатить долг, то дебитор может распоряжаться кредиторской задолженностью на своё усмотрение.

1.2 Порядок осуществления бухгалтерского учёта кредиторской задолженности организации

Главным нормативно-правовым актом, регулирующим бухгалтерский учет в России, является Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 № 402-ФЗ. Данным актом определяется роль и место бухгалтерского учета в системе законодательных актов Российской Федерации, его цели и задачи, общие методы ведения и нормативно-правового регулирования, но при этом, в нем не регламентирован учет доходов и расходов.

В учётной политике должен быть отражён порядок проведения инвентаризации кредиторской задолженности. Инвентаризацию необходимо проводить на конец отчётного периода и по итогам отчётного года.

Основным источником кредиторской задолженности являются расчеты с поставщиками и подрядчиками.

Расчеты с поставщиками и подрядчиками ведутся на счете 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками». Данный счет предназначен для обобщения информации о расчетах с поставщиками и подрядчиками за [23]:

- 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.

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.

Счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» кредитуется на стоимость принимаемых к бухгалтерскому учету товарно-материальных ценностей, работ, услуг в корреспонденции со счетами учета этих ценностей или счетов учета соответствующих затрат. За услуги по доставке материальных ценностей (товаров), а также по переработке материалов на стороне записи по кредиту счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» производятся в корреспонденции со счетами учета производственных запасов, товаров, затрат на производство и т.п. [11].

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») [10].

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.

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.

В бухгалтерскую отчетность переносятся остатки по кредиту счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» в виде кредиторской задолженности перед поставщиками и подрядчиками.

Также кредиторская задолженность может возникать перед бюджетом [18].

Счет 68 «Расчеты по налогам и сборам» предназначен для обобщения информации о расчетах с бюджетами по налогам и сборам, уплачиваемым организацией, и налогам с работниками этой организации.

Счет 68 «Расчеты по налогам и сборам» кредитуется на суммы, причитающиеся по налоговым декларациям (расчетам) ко взносу в бюджеты (в корреспонденции со счетом 99 «Прибыли и убытки» - на сумму налога на прибыль, со счетом 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» - на сумму подоходного налога и т.д.).

По дебету счета 68 «Расчеты по налогам и сборам» отражаются суммы, фактически перечисленные в бюджет, а также суммы налога на добавленную стоимость, списанные со счета 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям» [18].

Задолженность по налогам и сборам представляет кредитовый остаток

по счету 68 «Расчеты по налогам и сборам», который и переносится в бухгалтерскую отчетность.

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

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

На субсчете 69-1 «Расчеты по социальному страхованию» учитываются расчеты по социальному страхованию работников организации.

На субсчете 69-2 «Расчеты по пенсионному обеспечению» учитываются расчеты по пенсионному обеспечению работников организации.

На субсчете 69-3 «Расчеты по обязательному медицинскому страхованию» учитываются расчеты по обязательному медицинскому страхованию работников организации.

При наличии у организации расчетов по другим видам социального страхования и обеспечения к счету 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» могут открываться дополнительные субсчета [11].

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

По дебету счета 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» отражаются перечисленные суммы платежей, а также суммы, выплачиваемые за счет платежей на социальное страхование, пенсионное обеспечение, обязательное медицинское страхование.

Кредитовые остатки по счету 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» переносятся в отчетность в виде кредиторской задолженности.

Кредиторская задолженность перед персоналом может возникнуть, если предприятие не оплачивает работникам заработную плату и не производит иные выплаты [15].

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

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

- оплаты труда, причитающиеся работникам, - в корреспонденции со счетами учета затрат на производство (расходов на продажу) и других источников;

- оплаты труда, начисленные за счет образованного в установленном порядке резерва на оплату отпусков работникам и резерва вознаграждений за выслугу лет, выплачиваемого один раз в год;

- начисленных пособий по социальному страхованию пенсий и других аналогичных сумм;

- начисленных доходов от участия в капитале организации и т.п.

По дебету счета 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» отражаются выплаченные суммы оплаты труда, премий, пособий, пенсий и т.п., доходов от участия в капитале организации, а также суммы начисленных налогов, платежей по исполнительным документам и других удержаний [14].

Кредиторская задолженность перед персоналом образуется по кредиту счета 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда».

Кредиторская задолженность перед учредителями формируется на счете 75 «Расчеты с учредителями».

К счету 75 «Расчеты с учредителями» могут быть открыты субсчета:

75-1 «Расчеты по вкладам в уставный (складочный) капитал»,

75-2 «Расчеты по выплате доходов» и др.

Аналитический учет по счету 75 «Расчеты с учредителями» ведется по каждому учредителю (участнику), кроме учета расчетов с акционерами - собственниками акций на предъявителя в акционерных обществах.

К прочей кредиторской задолженности относится:

- задолженность перед подотчетными лицами (кредитовые остатки по счету 71 «Расчеты с подотчетными лицами»);
- задолженность перед прочими кредиторами (остатки по счету 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами») и т.д.

Кредиторская задолженность отражается в пассиве бухгалтерского баланса в разделе V «Краткосрочные обязательства», а также может дополнительно раскрываться в иных пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

1.3 Основы анализа кредиторской задолженности организации

Анализ состояния расчётов с кредиторами и дебиторами важен, так как увеличение и уменьшение задолженности оказывает влияние на финансовое состояние организации.

В процессе анализа задолженность делится на две группы: долгосрочную и краткосрочную. Данное деление необходимо для анализа ликвидности.

Признаком, по которому задолженность относят к одной из этих групп, является срок погашения – один год. Если срок погашения меньше одного года, то задолженность относится к краткосрочной, больше - долгосрочной. Такое деление установлено Положением «О бухгалтерском учёте и отчётности в Российской Федерации» от 27.12.94 с последующими изменениями и дополнениями, а также рядом других нормативных актов Минфина Российской Федерации.

В ходе процесса анализа долгосрочной кредиторской задолженности используется метод дисконтирования денежных потоков. Этот метод

позволяет учитывать возможность краткосрочного использования денежных средств. При анализе краткосрочной задолженности дисконтирование не используют, так как считается, что искажением данным в этом случае можно пренебречь.

Если задолженность перед поставщиками является постоянной и достигает больших размеров, то в ходе проведения анализа необходимо продумать возможности сокращения внеплановых финансовых ресурсов в обороте предприятия.

В процессе анализа кредиторской задолженности следует рассмотреть изменения величины и длительность образования данной задолженности. В ходе анализа необходимо уделить внимание своевременности вноса в бюджет сумм невостребованной кредиторской задолженности с истекшим сроком исковой давности. Также рассмотрению обязательно подлежит структура и состав кредиторской задолженности перед поставщиками и подрядчиками, в том числе и изменение этих показателей за отчетный год. Основным показателем среди прочих считается коэффициент оборачиваемости.

Остановимся на основных методах, применяемых в процессе анализа кредиторской задолженности. Горизонтальный (временной) анализ – это сравнение каждой позиции в отчетном периоде с аналогичной ей позицией в предыдущем, предшествующем периодах.

Вертикальный (структурный) анализ - это расчет доли каждой балансовой статьи или раздела в валюте баланса с выявлением изменения каждой позиции в отчетном, предыдущем и предшествующем периодах.

Трендовый анализ – это сравнение каждой позиции отчетности с аналогичной ей позицией ряда предыдущих периодов и определение тренда с целью формирования возможных значений показателей в будущем.

Основой анализа относительных показателей или коэффициентного анализа составляют коэффициенты распределения и координации. Первые применяются тогда, когда определяют какую часть тот или иной абсолютный

показатель финансового положения составляет от итогов включающей его группы абсолютных показателей. Коэффициент координации используется для выражения соответствующих разных по существу абсолютных показателей или линейных комбинаций, имеющих различный экономический смысл.

Сравнительный анализ – это и анализ показателей кредиторской задолженности в сравнении с показателями конкурентов, со среднеотраслевыми и средними общеэкономическими данными.

Факторный анализ – это анализ влияния отдельных факторов на результирующий показатель с помощью детерминированных или стохастических методов исследования. Он может быть прямым (анализ) и обратным (синтез).

Для оценки оборачиваемости необходимо рассчитать следующие показатели.

Провести общий анализ помогают следующие показатели:

1) коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности (ОКЗ):

$$ОКЗ = В/КЗ, \quad (1)$$

где В – выручка, тыс. руб.;

КЗ - кредиторская задолженность, тыс. руб.

2) период погашения кредиторской задолженности (ПКЗ):

$$ПКЗ = П/ОКЗ, \quad (2)$$

где П– продолжительность периода, дни.

3) доля кредиторской задолженности в общем объеме краткосрочных обязательств (ДКЗ):

$$ДКЗ = КЗ/КО, \quad (3)$$

где КО – краткосрочные обязательства, тыс. руб.

Рост показателя доли кредиторской задолженности в общем объеме краткосрочных обязательств – свидетельствует о том, что компания привлекает дополнительные источники заемного капитала.

По результатам указанных этапов анализа кредиторской задолженности вырабатываются условия кредитной политики субъекта как основного документа, регламентирующего расчетные отношения с контрагентами и порядок управления ею. Менеджеры в целях поддержания текущей платежеспособности контролируют состояние кредиторской задолженности, прогнозируют сроки ее погашения, возможность финансирования текущей деятельности за счет увеличения кредиторской задолженности или поддержания ее объема на существующем уровне.

Таким образом, анализ влияния остатков кредиторской задолженности на финансовое состояние организации должен осуществляться с учётом коэффициента общей ликвидности, периодичности погашения кредиторской задолженности.

2 Бухгалтерский учет кредиторской задолженности в ООО «Стройинвест»

2.1 Организационно-экономическая характеристика деятельности ООО «Стройинвест»

ООО «Стройинвест» функционирует на основании действующего законодательства РФ и согласно Уставу.

Общество имеет в собственности обособленное имущество, учитываемое на его самостоятельном балансе, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

Общество имеет гражданские права и несет гражданские обязанности, необходимые для осуществления любых видов деятельности, не запрещенных федеральными законами, если это не противоречит предмету и целям деятельности, определенно ограниченным уставом общества.

Общество вправе в установленном порядке открывать банковские счета на территории Российской Федерации и за ее пределами.

Общество вправе иметь печать, штампы и бланки со своим наименованием, собственную эмблему, а также зарегистрированный в установленном порядке товарный знак и другие средства индивидуализации. Федеральным законом может быть предусмотрена обязанность общества использовать печать.

ООО «Стройинвест» несет ответственность по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом.

Общество не отвечает по обязательствам своих участников.

В случае несостоятельности (банкротства) общества по вине его участников или по вине других лиц, которые имеют право давать обязательные для общества указания либо иным образом имеют возможность определять его действия, на указанных участников или других лиц в случае

недостаточности имущества общества может быть возложена субсидиарная ответственность по его обязательствам.

Основным видом деятельности ООО «Стройинвест» является подготовка строительной площадки.

Организационная структура управления ООО «Стройинвест» представлена на рисунке 2.

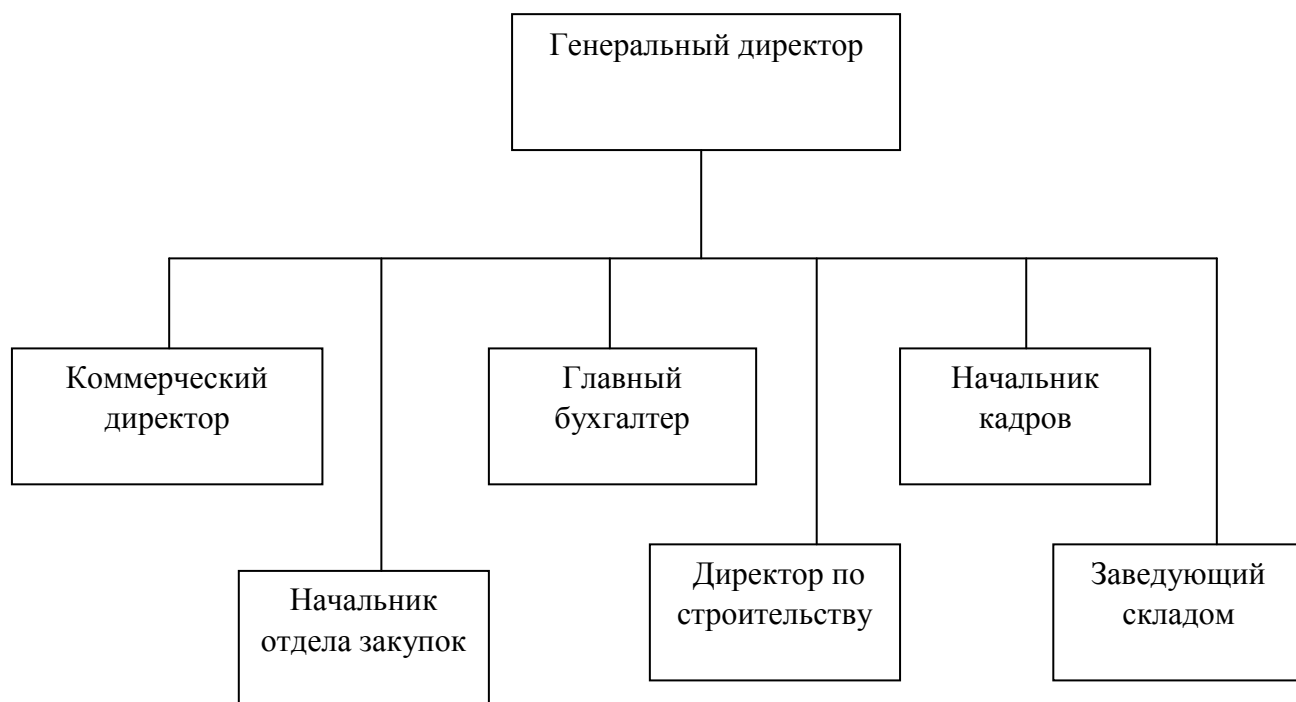


Рисунок 2 - Организационная структура управления ООО «Стройинвест»

Структура управления ООО «Стройинвест» является линейно-функциональной.

Единоличным исполнительным органом Общества является генеральный директор.

Бухгалтерский учет на предприятии ведется в соответствии с Положениями по бухгалтерскому учету и новым Планом счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организации и инструкции по его применению согласно принятой учетной политике. Форма

учета в ООО «Стройинвест», по принятой учетной политике, автоматизированная с применением 1С «Бухгалтерия».

В ООО «Стройинвест» бухгалтерский учет ведется самостоятельной бухгалтерской службой, возглавляемой главным бухгалтером.

В таблице 1 представлен анализ основных технико-экономических показателей деятельности ООО «Стройинвест» за 2017–2019 гг. Анализ проведен на основании бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «Стройинвест» за 2019 г. (Приложения А, Б).

Таблица 1 - Анализ основных технико-экономических показателей ООО «Стройинвест» за 2017-2019 гг.

Показатели	Факт			Абсолютное отклонение, тыс. руб.		Относительное отклонение, %	
	2017	2018	2019	2018/ 2017	2019/ 2018	2018/ 2017	2019/ 2018
	1	2	3	4	5	6	7
1. Выручка, тыс.руб.	48000	47500	42200	-500	-5300	-1,04	-11,16
2. Себестоимость продаж, тыс.руб.	30950	30804	32006	-146	1202	-0,47	3,90
3. Валовая прибыль, тыс.руб.	17050	16696	10194	-354	-6502	-2,08	-38,94
4. Коммерческие расходы, тыс. руб.	-	-	-	0	0	0,00	0,00
5. Управленческие расходы, тыс.руб.	988	1009	1206	21	197	2,13	19,52
6. Прибыль от продаж, тыс. руб.	16062	15687	8988	-375	-6699	-2,33	-42,70
7. Чистая прибыль, тыс. руб.	5790	5664	3047	-126	-2617	-2,18	-46,20
8. Стоимость основных средств, тыс. руб.	241851	217086	189372	-24765	-27714	-10,24	-12,77

Продолжение таблицы 1

9. Оборотные активы, тыс. руб.	15968	19953	31911	3985	11958	24,96	59,93
10. Среднесписочная численность, чел.	45	50	53	5	3	11,11	6,00
11. Фонд оплаты труда, тыс. руб.	9900	11500	12480	1600	980	16,16	8,52
12. Выработка на одного работника, тыс.руб. (стр1/стр.10)	1066,67	950,00	796,23	-116,67	-153,77	-10,94	-16,19
13. Среднегодовая заработная плата работающего, тыс. руб. (стр11/стр10)	220	230	240	10	10	4,55	4,35
14. Фондоотдача (стр1/стр8)	0,20	0,22	0,22	0,02	0,00	10,25	1,84
15. Оборачиваемость оборотных активов, раз (стр1/стр9)	3,01	2,38	1,32	-0,63	-1,06	-20,81	-44,45
16. Рентабельность продаж, % (стр6/стр1) ×100%	33,46	33,03	21,30	-0,44	-11,73	-	-

Динамика основных экономических показателей ООО «Стройинвест» представлена на рисунке 3.

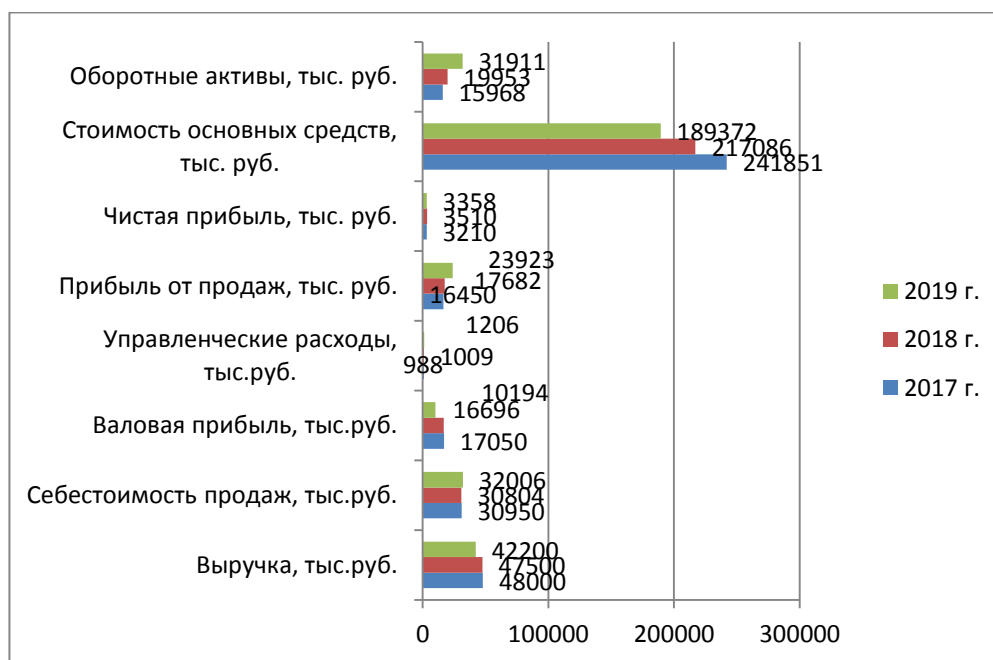


Рисунок 3 – Динамика основных финансовых показателей ООО
«Стройинвест» за 2017-2019 гг.

Проведенный анализ показал, что выручка в динамике снижается: в 2018 г. по сравнению с 2017 г. на 1,04%, а в 2019г. по сравнению с 2018 г. на 11,16%.

Себестоимость продаж в 2018 г. по сравнению с 2017 г. сократилась на 0,47%, а в 2019 г. по сравнению с 2018 г. увеличилась на 3,90% за счет роста цен на сырье и материалы. Валовая прибыль имеет тенденцию к снижению. В 2019 г. по сравнению с 2018 г. она снизилась на 38,94% за счет резкого снижения выручки и роста себестоимости.

Прибыль от продаж и чистая прибыль также в рассматриваемые периоды имеют тенденцию к уменьшению. Чистая прибыль в 2019 г. по сравнению с 2018 г. снизилась на 46,20%.

Стоимость основных в 2019 г. по сравнению с 2018 г. сократилась на 12,77%. Однако в данный период наблюдается рост оборотных активов на 59,93%.

Рентабельность продаж в динамике снижается: в 2018 г. по сравнению с 2017 г. на 0,44%, а в 2019 г. по сравнению с 2018 г. на 11,73%, что свидетельствует о понижении относительной эффективности организации.

2.2 Синтетический и аналитический учет кредиторской задолженности в ООО «Стройинвест»

Синтетический и аналитический учет кредиторской задолженностей по расчетам с поставщиками и подрядчиками должен быть организован таким образом, чтобы обеспечивать прозрачность и простоту формирования необходимой информации в бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также управление этими активами и обязательствами.

Основную долю кредиторской задолженности в ООО «Стройинвест» составляет задолженность перед поставщиками и подрядчиками.

Для учета расчетов с поставщиком материальных ценностей в ООО «Стройинвест» предназначен счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками».

Аналитический учет по данному счету ведется по каждому предъявленному счету, а расчетов в порядке плановых платежей - по каждому поставщику и подрядчику. Построение аналитического учета должно обеспечивать получение данных в разрезе поставщиков:

- о задолженности поставщикам по расчетным документам, срок оплаты которых не наступил;
- по неоплаченным в срок расчетным документам;
- по неотфактурованным поставкам;
- авансам выданным;
- по выданным векселям, срок оплаты которых не наступил;
- по просроченным векселям;
- по полученному коммерческому кредиту и др.

Операции по учету расчетов за приобретенные товарно-материальные ценности (ТМЦ), выполненные работы или оказанные услуги отражаются на синтетическом счете 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» в соответствии с условиями договора и расчетными документами. Данный счет является активно-пассивным. По его дебету отражается возникшая кредиторская задолженность, а по дебету ее погашение. Данный счет может быть активным только в случае, если была произведена авансовая оплата поставщику (подрядчику), при этом для усиления контроля за движением денежных средств открывается счет 60.2 «Авансы выданные».

При оплате счета поставщиков правомерны проводки:

Дебет счетов 10 «Материалы», 41 «Товары» и другие материальные счета или счета по учету соответствующих расходов: 20 «Основное производство», 23 «Вспомогательные производства», 25

«Общепроизводственные расходы», 26 «Общехозяйственные расходы», 29 «Обслуживающие производства и хозяйства», и другие счета расходов.

Кредит счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»

- на предъявленные на оплату счета поставщиков

На счете 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» задолженность отражается в пределах сумм акцепта.

При обнаружении недостатков по поступившим товарно-материальным ценностям, несоответствия цен, обусловленных договором и арифметических ошибок счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» кредитуют на соответствующую сумму в корреспонденции со счетом 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», счет 76.2 «Расчеты по претензиям». Синтетический учет ведется в разрезе каждого поставщика (подрядчика) в отдельности по каждой претензии (недостаче, несоответствию).

Сумма НДС включается поставщиками и подрядчиками в счет на оплату и отражается у покупателя по дебету счета 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям» и кредиту счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками».

При погашении задолженности перед поставщиками правомерны проводки:

Дебет счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»

Кредит счетов учета денежных средств 51 «Расчетные счета» или кредитов банка 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам»

- погашение задолженности перед поставщиками.

Порядок бухгалтерских записей при погашении задолженности перед поставщиками зависит от применяемых форм расчетов.

На основании анализа счета 60.01 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» ООО «Стройинвест» представим бухгалтерские проводки за декабрь 2019 г. в таблице 2.

Помимо указанных расчетов на счете 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» отражают выданные авансы за приобретаемое имущество, а также прекращение обязательств.

Таблица 2 - Корреспонденция счетов по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками в ООО «Стройинвест» за декабрь 2019 г.

Содержание хозяйственных операций	Корреспонденция счетов		Сумма, руб.	Первичные документы
	Дебет	Кредит		
Получены объекты основных средств от поставщиков	08	60.01	127033	Акты приема-передачи основных средств
Получены материалы от поставщика	10	60.01	4433760	Товарные накладные
Отражена стоимость работ и услуг, связанных с основным производством	20	60.01	105066	Акты выполненных работ, услуг
Отражена стоимость работ и услуг, отнесенных на общехозяйственные расходы	26	60.01	2348	Акты выполненных работ, услуг
Отражен НДС с полученных материальных ценностей от поставщиков и оказанных подрядчиками услуг	19	60.01	834317	Счета-фактуры
Оплачены счета поставщиков и подрядчиков	60.01	51	7137111	Платежные поручения
Списана с работника подотчетная сумма в счет погашения задолженности перед поставщиком	60.01	71	9684	Авансовые отчеты

При выдаче авансов правомерны проводки:

Дебет счета 60.2 «Авансы выданные»

Кредит счетов учета денежных средств 51 «Расчетные счета» - выданные авансы.

Прекращение обязательств (помимо надлежащего исполнения) может осуществляться по следующим основаниям: при зачете взаимных требований; новации; прощении долга; ликвидации юридического лица.

При прекращении обязательств при зачете взаимных требований правомерны проводки:

Дебет счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»

Кредит счетов 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» или счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»

- прекращение обязательств при зачете взаимных требований.

При прощении долга по существу, как вид дарения и прочий доход правомерны проводки:

Дебет счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»

Кредит счета 91 «Прочие доходы и расходы»

- прощение долга по существу.

Учет расчетов с поставщиками и подрядчиками в рамках группы взаимосвязанных организаций, о деятельности которой составляется бухгалтерская отчетность, ведется на счете 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» обособленно.

ООО «Стройинвест» расчеты наличными средствами не использует при расчетах с поставщиками и подрядчиками.

Расчеты платежным поручением является самыми распространенными в настоящее время.

При расчетах платежным поручением банк обязуется по поручению плательщика за счет средств, находящихся на его счете, перевести определенную денежную сумму на счет указанного им лица в срок, предусмотренный законом или устанавливаемый в соответствии с ним, если более короткий срок не предусмотрен договором между плательщиком и банком либо не определяется применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота (п. 1 ст. 863 ГК РФ) [2].

Рассмотрим безналичные расчеты с поставщиками и подрядчиками в ООО «Стройинвест». Он заключил договоры с ОАО «ТЕК» на предоставление комплекса услуг по электроэнергии. В программу 1С были внесены данные по расчетам с поставщиками и подрядчиками: счет № 895 от 24.12.2019г и счет-фактура на сумму 617585 руб.

На основании этих документов в ООО «Стройинвест» составляются проводки, указанные в таблице 3.

Таблица 3 - Корреспонденция счетов по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками в ООО «Стройинвест»

Содержание хозяйственных операций	Корреспонденция счетов		Сумма, руб.	Первичный документ
	Дебет	Кредит		
Выставлен счет от поставщика на оплату электроэнергии	20	60.01	617585	Счет № 895 от 24.12.2019г, счет-фактура
Погашение задолженности перед поставщиком	60.01	51	617585	Платежное поручение

ОАО «РОСТЕЛЕКОМ» заключала договор на предоставление услуг связи ООО «Стройинвест». В программу 1С были внесены данные: Акт об оказании услуг по договору № 981/04.11 и счет-фактура на сумму 25320 руб.

На основании документов в ООО «Стройинвест» составляются проводки, указанные в таблице 4.

Таблица 4 - Корреспонденция счетов по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками в ООО «Стройинвест»

Содержание хозяйственных операций	Корреспонденция счетов		Сумма, руб.	Первичные документы
	Дебет	Кредит		
Выставлен счет от поставщика на оплату услуг связи	20	60.01	25320	Счет № 525 от 26.12.2019 г., счет-фактура
Погашение задолженности перед поставщиком	60.01	51	25320	Платежное поручение

ООО «Стройинвест» заключило договор с ОАО «ОК Русал ТД» на поставку катанки алюминиевой марки АКЛП-ПТ-5Е диаметром 9. В

программу 1С по расчетам с поставщиками и подрядчиками были внесены данные товарной накладной № 43937 от 23.08.2019 г. и приходный ордер № 19 на сумму 1684690,94 руб.

На основании этих документов в ООО «Стройинвест» составляются проводки, указанные в таблице 5.

Таблица 5 - Корреспонденция счетов учета расчетов с поставщиками и подрядчиками в ООО «Стройинвест»

Содержание хозяйственных операций	Корреспонденция счетов		Сумма, руб.	Первичный документ
	Дебет	Кредит		
Выставлен счет от поставщика	10	60.01	1684690,94	Товарная накладная № 43937 от 23.08.2019г,
Погашение задолженности перед поставщиком	60.01	51	1650000,00	Платежное поручение №206 от 04.09.2019г.

Данные таблицы показывают, что возникла кредиторская задолженность перед поставщиком на сумму 34690,94 руб. (1684690,94 руб. - 1650000 руб.).

ООО «Стройинвест» заключил договор с ОАО «КОНТАР» на обслуживание электрооборудования. В программу 1С были внесены: Акт об оказании услуг № 15165 от 26.12.2019 г и счет-фактура на сумму 25075 руб.

На основании этих документов в ООО «Стройинвест» составляются проводки, указанные в таблице 6.

Таблица 6 - Корреспонденция счетов учета расчетов с прочими кредиторами в ООО «Стройинвест»

Содержание хозяйственных операций	Корреспонденция счетов		Сумма руб.	Первичный документ
	Дебет	Кредит		

Выставлен счет от поставщика	20	76	25075	Акт выполненных работ № 15165 от 31.12.2019г, счет-фактура
Погашение задолженности перед поставщиком	76	51	20000	Платежное требование

Данные таблицы показывают, что возникла кредиторская задолженность перед поставщиком на сумму 5075 руб. (25075 руб.-20000 руб.).

Далее рассмотрим учет расчетов по претензиям и списание просроченной кредиторской задолженности.

2.3. Учет расчетов по претензиям и списанию просроченной кредиторской задолженности в ООО «Стройинвест»

Предъявление претензии относится к досудебному порядку урегулирования споров. В ней одна организация указывает другой на совершенные ею неправильные действия (бездействие) или ошибки, в результате которых ущемлены ее законные интересы. В претензии содержатся требования устранить или добровольно исправить эти нарушения. Претензия предъявляется в письменной форме за подписью руководителя организации. Претензия содержит полное наименование организации, предъявившей ее, и организации-ответчика с указанием всех реквизитов, и почтовых адресов. В тексте излагаются конкретные требования, приводится полный и обоснованный расчет суммы нанесенного ущерба (недостачи, штрафных санкций), даются ссылки на пункты договора, указывается наименования и реквизиты документов. К таким документам относятся товарно-транспортные накладные, доверенности, акты приемки товара по количеству и т. д. Их копии заверяются и прикладываются к претензии.

Срок предъявления претензий исчисляется с момента, когда выявлено нарушение ваших прав. Этот срок составляет 30 дней. В течение такого же периода организация-ответчик должна письменно сообщить о результатах рассмотрения претензии. Ответ оформляется и направляется истцу в том же порядке, что и сама претензия. В случае удовлетворения претензии к ответу прилагается поручение банку на перечисление денег с отметкой об исполнении (принятии к исполнению) либо поставляется недостающее количество товарно-материальных ценностей. Если получен отказ (полный или частичный) в удовлетворении претензии или не получен в срок ответ на нее, организация вправе обратиться в арбитражный суд.

Для учета расчетов по претензиям, предъявленным поставщикам, подрядчикам и иным организациям, в ООО «Стройинвест» к счету 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» открыт субсчет 2 «Расчеты по претензиям».

Организация может выставить поставщику (подрядчику) претензию, если: поставщиком не соблюдены договорные обязательства; выявлена недостача поступивших от него ценностей; обнаружены арифметические ошибки в документах поставщика (подрядчика) на поставленные товары (работы, услуги).

В первом случае договор обычно предусматривает взыскание с поставщика пени, штрафа или неустойки. В соответствии с п. 8 ПБУ 9/99 «Доходы организации», утвержденного приказом Минфина РФ от 06.05.1999 г. № 32н и п. 3 ст. 250 НК РФ штрафы, пени, неустойки за нарушение условий договоров признаются прочими доходами организации.

В учете они отражаются проводкой:

Дебет счета 76.2 «Расчеты по претензиям»

Кредит счета 91.1 «Выручка»

– начислены пени, штрафы, неустойки, выставленные поставщику (подрядчику) и признанные им или присужденные судом.

Когда ООО «Стройинвест» при приемке ценностей, поступивших от поставщика, выявил их недостачу или порчу, в его учете делаются записи:

Дебет счета 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей»

Кредит счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»

– отражена недостача (порча) ценностей в пределах предусмотренных договором величин.

Дебет счета 76.2 «Расчеты по претензиям»;

Кредит счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»

– отражена недостача (порча) ценностей сверх предусмотренных договором величин.

При отказе судом во взыскании сумм потерь с поставщиков или транспортных организаций недостача списывается так:

Дебет счета 94 «Недостачи и потери от порчи ценностей»;

Кредит счета 76.2 «Расчеты по претензиям»

– списана недостача (порча) ценностей сверх предусмотренных договором величин.

ООО «Стройинвест» заключило с ООО «Металлопласт» договор о поставке 1200 шт. инструмента на сумму 144000 руб., в том числе НДС – 24000 руб. При разгрузке оказалось, что фактически его получено только 1100 единиц стоимостью 132000 руб, в том числе НДС – 22000 руб. Себестоимость единицы инструмента в ООО «Металлопласт» равна 100 руб.

В учете ООО «Стройинвест» сделаны бухгалтерские записи:

Дебет счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»

Кредит счета 51 «Расчетные счета»

– перечислен ООО «Металлопласт» аванс за инструмент - 11800 руб.;

Дебет счета 10 «Материалы»

Кредит счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»

– принят к учету фактически полученный инструмент - 110000 руб.
(100 руб. * 1100);

Дебет счета 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям»

Кредит счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»

– принят к учету НДС - 22000 руб.

ООО «Стройинвест» составило акт о недостатке и выставил ООО «Металлопласт» претензию на сумму 12000 руб., обязав его вернуть эти деньги. ООО «Металлопласт» признало свою вину и перечислило деньги ООО «Стройинвест».

В бухгалтерском учете данные операции отражены следующим образом:

Дебет счета 76.2 «Расчеты по претензиям»;

Кредит счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»

– отражена недостача инструмента по накладной - 12000 руб.

Дебет счета 51 «Расчетные счета»;

Кредит счета 76.2 «Расчеты по претензиям»

– получены деньги за недостающий инструмент по претензии - 12000 руб.

В п. 18 ст. 250 НК РФ указано, что в прочие доходы включается кредиторская задолженность, списанная в связи с истечением срока исковой давности. По общему правилу, установленному ст. 196 ГК РФ, срок исковой давности составляет три года. Течение срока начинается с момента окончания срока погашения задолженности, определенного в договоре (ст. 200 ГК РФ). Для отдельных видов задолженности установлены иные (сокращенные или более длительные) сроки исковой давности. Например, срок исковой давности по требованиям, вытекающим из договора перевозки груза, равен одному году (п. 3 ст. 797 ГК РФ).

Если этот срок кредиторской задолженности истек, то данную задолженность необходимо списать и включить в налоговую базу по налогу на прибыль. При этом в зависимости от того, какой метод признания доходов и расходов применяет организация, нужно учесть следующие особенности.

Если организация применяет метод начисления, датой получения доходов в виде непогашенной кредиторской задолженности является последний день отчетного или налогового периода, в котором истек срок исковой давности. Это установлено в п. 4 ст. 271 НК РФ. В этот день задолженность в налоговом учете должна быть списана.

Допустим, срок исковой давности истек 10 июля 2019г. Отчетными периодами для организации являются I квартал, полугодие и девять месяцев. В этом случае датой получения дохода в виде непогашенной кредиторской задолженности будет 30 сентября 2019г. Если организация не спишет кредиторскую задолженность, срок исковой давности по которой истек, и не включит ее сумму в прочие доходы, она снизит налогооблагаемую прибыль. В этой ситуации организации грозит доначисление налога, пеней и штраф по ст. 122 НК РФ (20 или 40% от неуплаченной суммы налога).

Чтобы избежать штрафа, нужно представить в налоговую инспекцию уточненную декларацию по налогу на прибыль за тот период, в котором истек срок исковой давности. Кроме того, необходимо доплатить налог и пени.

Если списываемая кредиторская задолженность включается в состав прочих доходов, сумма НДС, выставленная поставщиком и числящаяся в бухгалтерском учете на счете 19 «НДС по полученным ценностям», в целях налогообложения признается прочим расходом. Это закреплено в пп. 14 п. 1 ст. 265 НК РФ.

Исследование состава кредиторской задолженности ООО «Стройинвест» показало, что задолженность с истекшим сроком давности на 01.01.2020 г. отсутствует.

3 Анализ кредиторской задолженности организации ООО «Стройинвест» и мероприятия по эффективности ее использования

3.1 Анализ кредиторской задолженности ООО «Стройинвест»

Благополучное развитие организации во многом зависит от того насколько правильно организация подходит к формированию источников финансирования деятельности. Неоправданный рост кредиторской задолженности может вызывать снижение ликвидности, платежеспособности и угрозы банкротства.

Анализ кредиторской задолженности ООО «Стройинвест» проведен в таблице 7.

Таблица 7 - Корреспонденция счетов учета расчетов с поставщиками и подрядчиками в ООО «Стройинвест» за 2017-2019 гг.

Показатели, тыс. руб.	2017 г.	2018 г.	2019 г.	Абсолютное отклонение, тыс. руб.		Темп прироста, %	
				2018 - 2017	2019 - 2018	2018 / 2017	2019 / 2018
1	2	3	4	5	6	7	8
Кредиторская задолженность, в т.ч.	11619	10408	18695	-1211	8287	-10,42	79,62
- перед поставщиками и подрядчиками	10900	9798	18000	-1102	8202	-10,11	83,71
- прочая	719	610	695	-109	85	-15,16	13,93

Кредиторская задолженность ООО «Стройинвест» состоит из задолженности перед поставщиками и подрядчиками, а также прочей задолженности.

Из таблицы 7 видно, что в 2019 г. по сравнению с 2018 г. кредиторская задолженность в организации увеличилась на 79,62%. При этом задолженность перед поставщиками выросла на 83,71%, а прочая задолженность увеличилась в данный период на 13,93%.

Динамика кредиторской задолженности перед поставщиками и подрядчиками в ООО «Стройинвест» за 2017-2019 гг. представлена на рисунке 4.

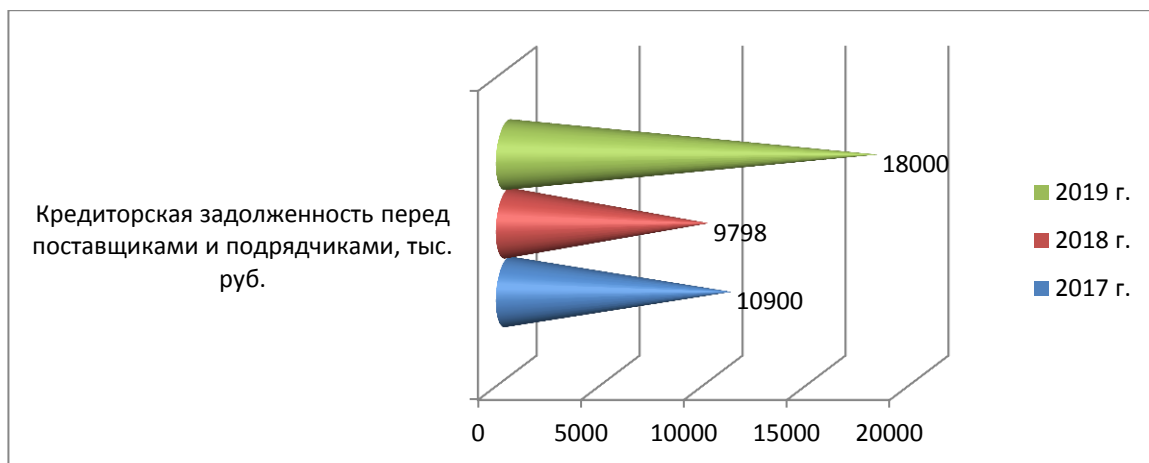


Рисунок 4 - Динамика кредиторской задолженности перед поставщиками и подрядчиками в ООО «Стройинвест» за 2017-2019 гг.

Динамика прочей кредиторской задолженности ООО «Стройинвест» за 2017-2019 гг. представлена на рисунке 5.

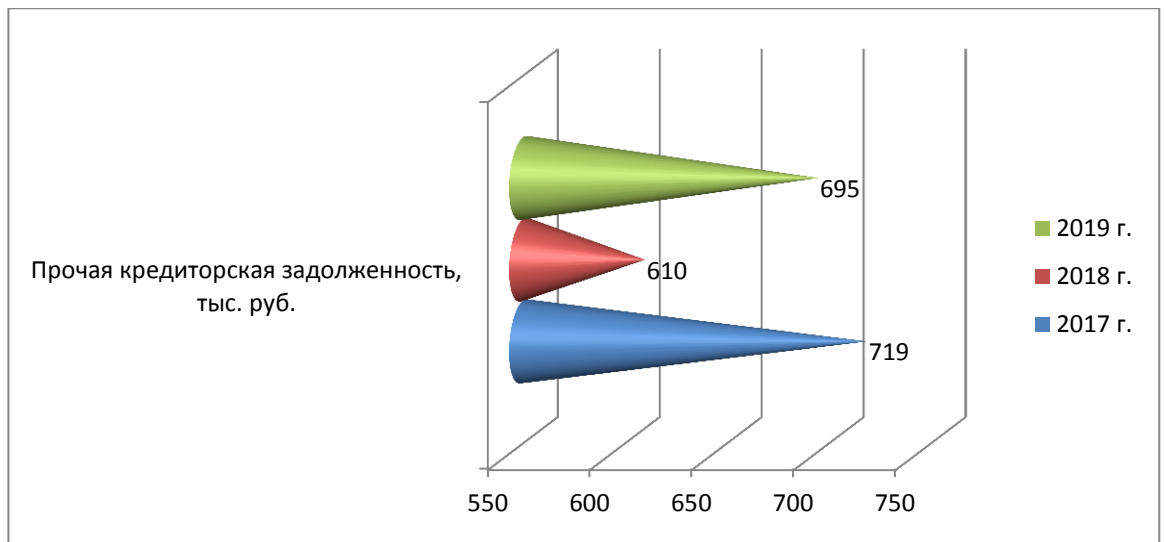


Рисунок 5 - Динамика прочей кредиторской задолженности в ООО «Стройинвест» за 2017-2019 гг.

Динамика общей кредиторской задолженности ООО «Стройинвест» за 2017-2019 гг. представлена на рисунке 6.

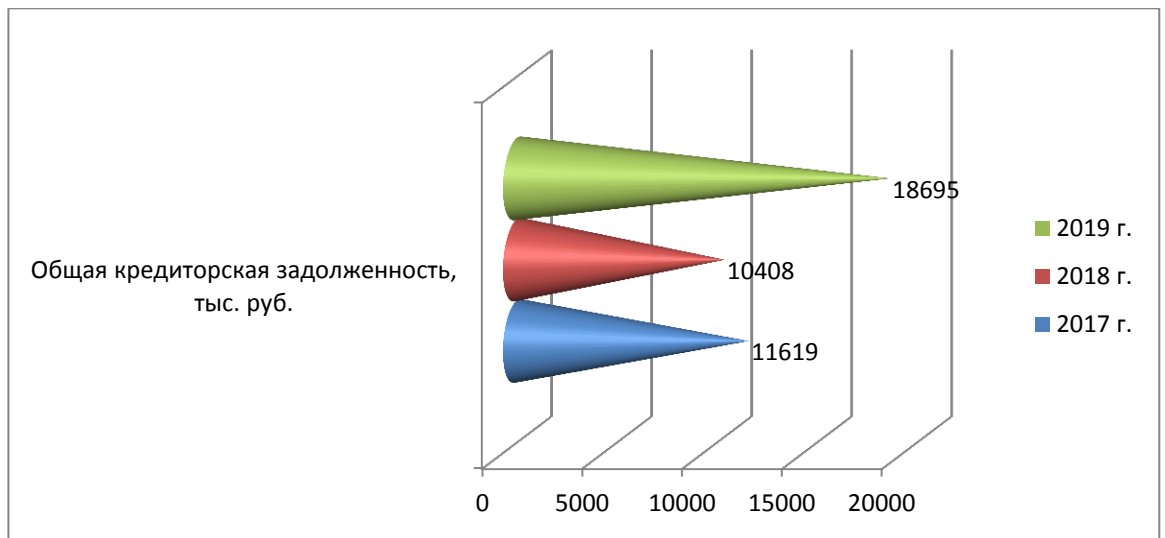


Рисунок 6 - Динамика общей кредиторской задолженности в ООО «Стройинвест» за 2017-2019 гг.

Для грамотной работы с кредиторской задолженностью необходимо регулярно анализировать ее структуру.

Анализ структуры кредиторской задолженности ООО «Стройинвест» за 2017-2019 гг. проведен в таблице 8.

Таблица 8 – Анализ структуры кредиторской задолженности в ООО «Стройинвест» за 2017-2019 гг.

Показатели, %	2017 г.	2018 г.	2019 г.	Абсолютное отклонение, (+,-)	
				2018 - 2017	2019 - 2018
1	2	3	4	5	6
Кредиторская задолженность, в т.ч.	100,00	100,00	100,00	-	-
- перед поставщиками и подрядчиками	93,81	94,14	96,28	0,33	2,14
- прочая	6,19	5,86	3,72	-0,33	-2,14

Для наглядного отображения представим структуру кредиторской задолженности ООО «Стройинвест» в 2017-2019 гг. на рисунках 7-9.



Рисунок 7 – Структура кредиторской задолженности ООО «Стройинвест» в 2017 г.

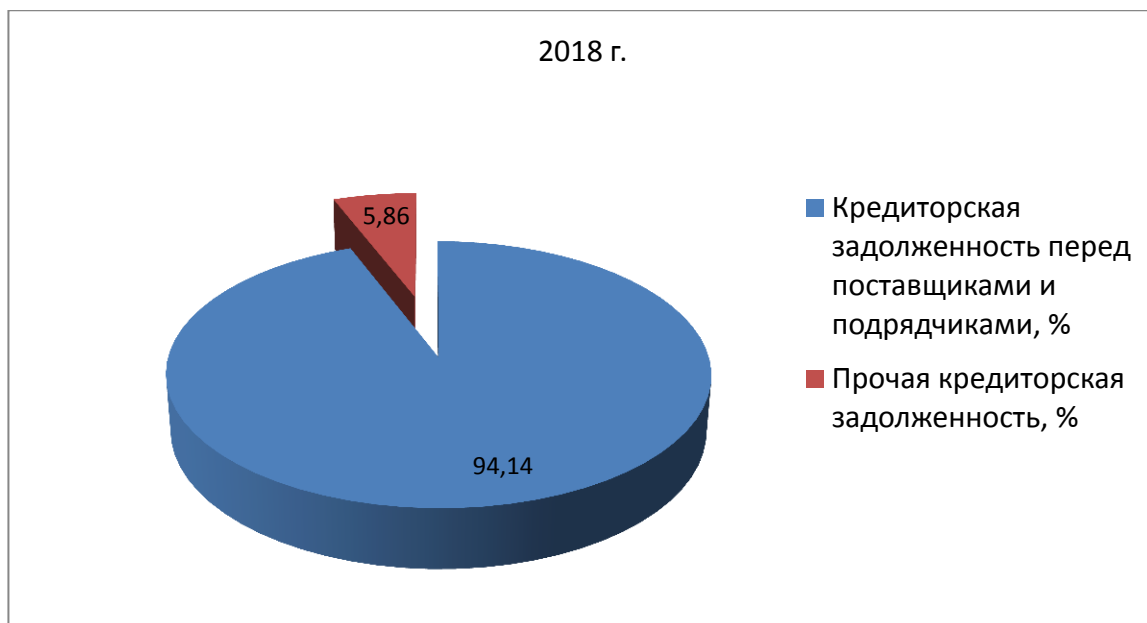


Рисунок 8 – Структура кредиторской задолженности ООО «Стройинвест» в 2018 г.

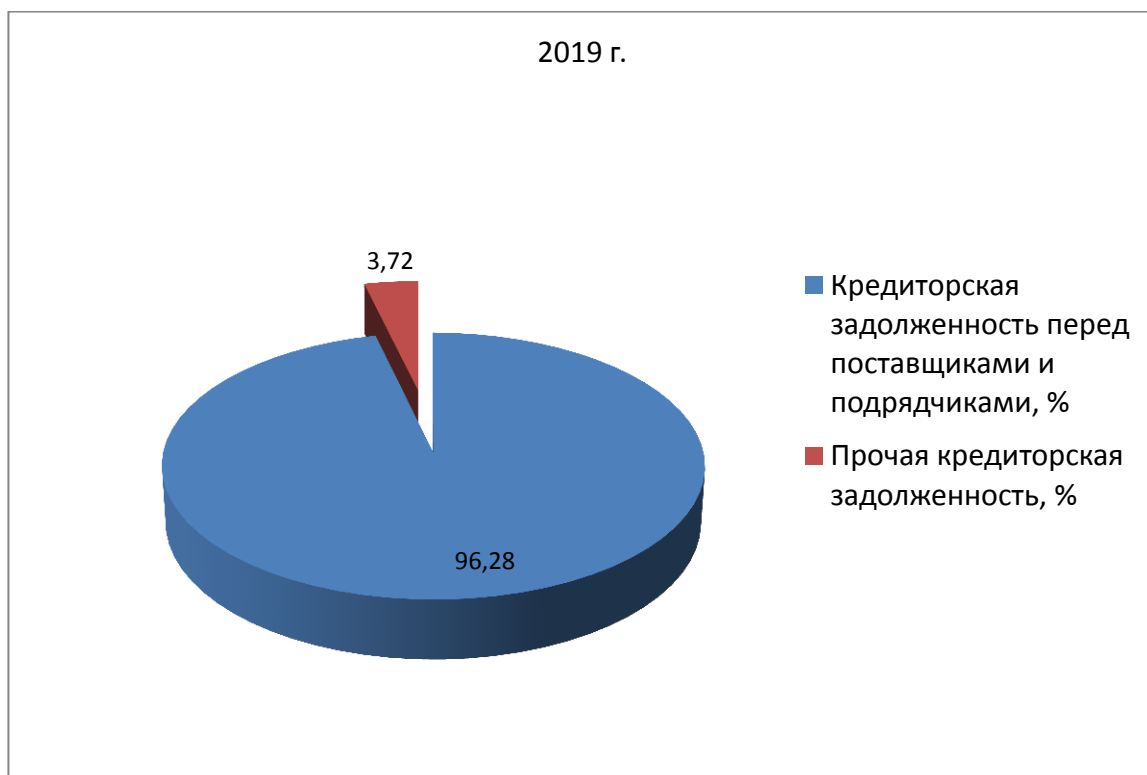


Рисунок 9 – Структура кредиторской задолженности ООО «Стройинвест» в 2019 г.

Анализ показал, что в 2018 г. по сравнению с 2017 г. удельный вес задолженности перед поставщиками и подрядчиками увеличился в общей величине кредиторской задолженности на 0,33%, а в 2019 г. по сравнению с 2018 г. его рост произошел на 2,14%.

Удельный вес прочей задолженности в 2018 г. по сравнению с 2017 г. сократился в общей величине кредиторской задолженности на 0,33%, а в 2019 г. по сравнению с 2018 г. его снижение составило на 2,14%.

Обоснованность и целесообразность повышения кредиторской задолженности можно определить путем анализа эффективности ее использования.

Анализ эффективности использования кредиторской задолженности в ООО «Стройинвест» в 2017-2019 гг. проведен в таблице 9.

Таблица 9 – Анализ эффективности использования кредиторской задолженности в ООО «Стройинвест» в 2017-2019 гг.

Показатели	2017 г.	2018 г.	2019 г.	Абсолютное отклонение, (+,-)	
				2018 - 2017	2019 - 2018
1	2	3	4	5	6
Выручка, тыс.руб.	48000	47500	42200	-500	-5300
Кредиторская задолженность, тыс. руб.	11619	10408	18695	-1211	8287
Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности	4,13	4,56	2,26	0,43	-2,31
Период оборота кредиторской задолженности, дней	88	80	162	-8	82

Графически динамика оборачиваемости кредиторской задолженности ООО «Стройинвест» в 2017-2019 гг. представлена на рисунке 10.

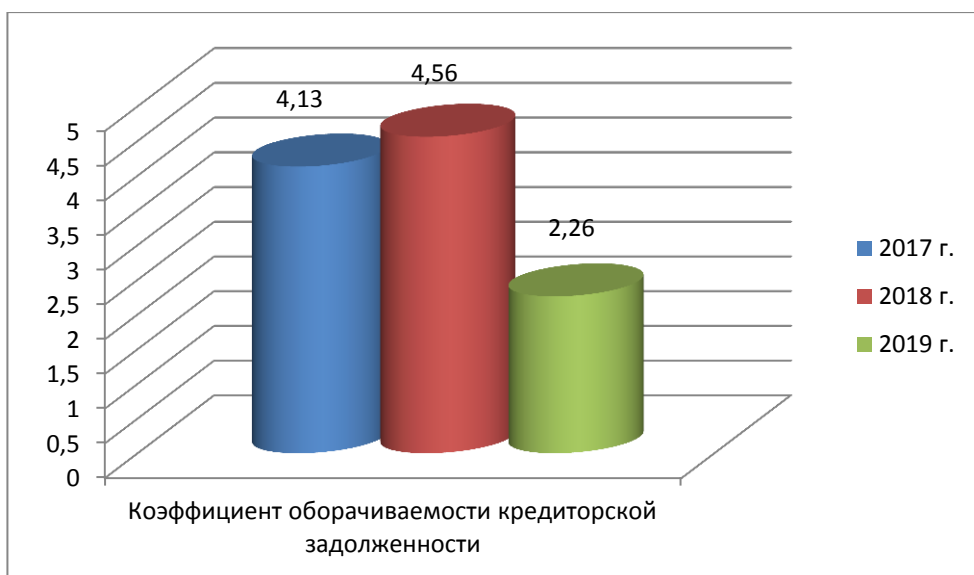


Рисунок 10 – Динамика оборачиваемости кредиторской задолженности ООО «Стройинвест» в 2017-2019 гг.

Графически динамика периода оборота кредиторской задолженности ООО «Стройинвест» в 2017-2019 гг. представлена на рисунке 11.

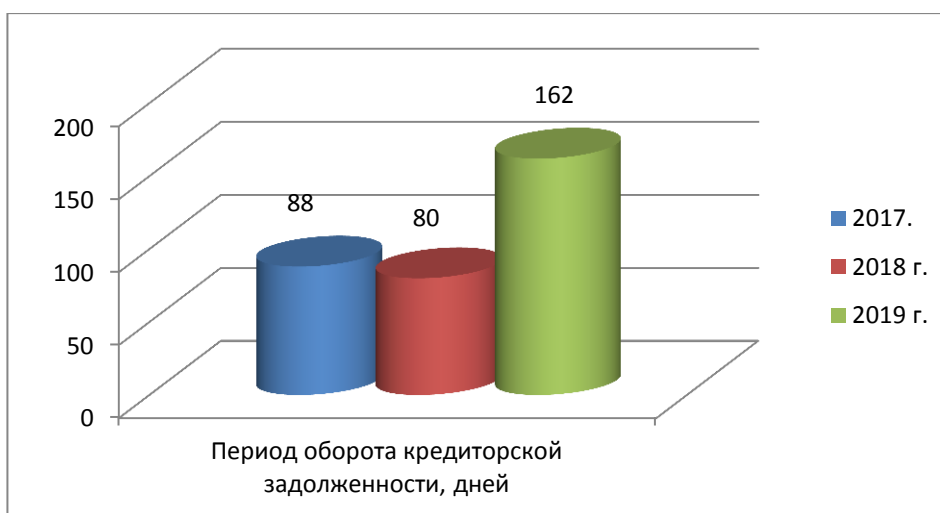


Рисунок 11 – Динамика периода оборота кредиторской задолженности ООО «Стройинвест» в 2017-2019 гг.

Расчеты показали, что в ООО «Стройинвест» оборачиваемость кредиторской задолженности в 2018 г. по сравнению с 2017 г. увеличилась на 0,43 пункта, а период оборота снизился на 8 дней. Однако в 2019 г. по сравнению с 2018 г. выручка снизилась на 5300 тыс. руб., а кредиторская задолженность увеличилась на 8287 тыс. руб., что привело к снижению оборачиваемости кредиторской задолженности в 2,31 раз и увеличило период оборота на 82 дня. Такая динамика является отрицательной, подтверждающей неэффективное использование кредиторской задолженности в 2019 г.

Для детального анализа необходимо определить соотношение дебиторской и кредиторской задолженности.

Проведем анализ соотношения дебиторской и кредиторской задолженности ООО «Стройинвест» за 2017-2019 гг. в таблице 10.

Таблица 10 – Анализ соотношения и кредиторской задолженности ООО «Стройинвест» за 2017-2019 гг.

Показатели	2017 г.	2018 г.	2019 г.	Абсолютное отклонение, (+,-)	
				2018 - 2017	2019 - 2018
1	2	3	4	5	6
Дебиторская задолженность, тыс. руб.	10526	11428	23326	902	11898
Кредиторская задолженность, тыс. руб.	11619	10408	18695	-1211	8287
Коэффициент соотношения дебиторской и кредиторской задолженности	0,91	1,10	1,25	0,19	0,15

Динамика коэффициента соотношения дебиторской и кредиторской задолженности ООО «Стройинвест» за 2017-2019 гг. представлена на рисунке 12.

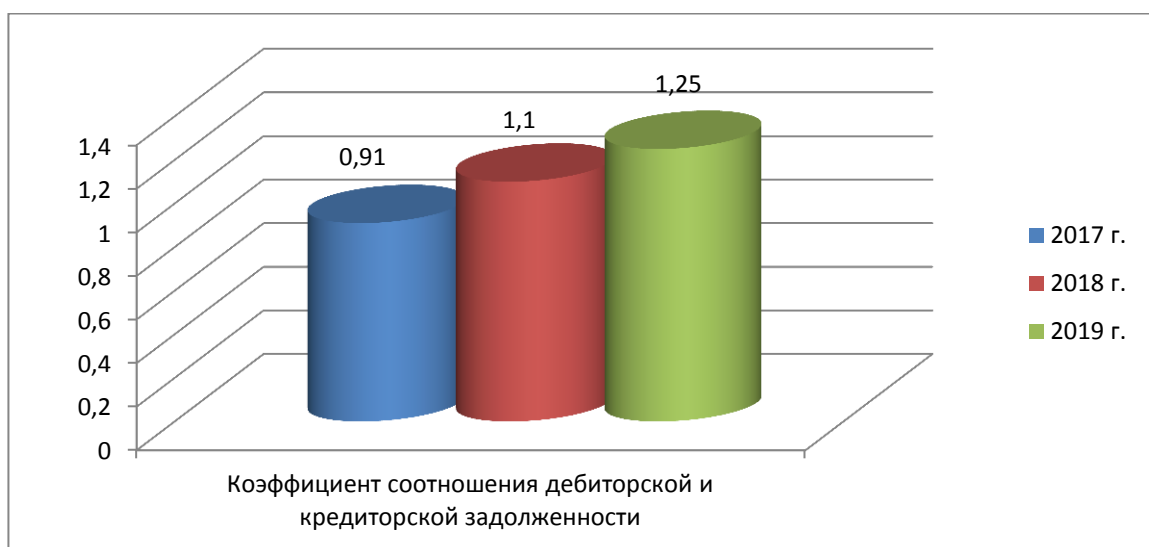


Рисунок 12 – Динамика коэффициента соотношения дебиторской и кредиторской задолженности ООО «Стройинвест» за 2017-2019 гг.

Проведенный анализ показал, что в 2019 г. по сравнению с 2018 г. коэффициент соотношения дебиторской и кредиторской задолженности увеличился на 0,15 пункта и составил 1,25, что превышает нормативное значение (1).

Таким образом, необходимо разработать мероприятия по повышению эффективности использования кредиторской задолженности.

3.2 Мероприятия по повышению эффективности использования кредиторской задолженности ООО «Стройинвест»

Проведенный анализ показал, что в ООО «Стройинвест» в 2019 г. по сравнению с 2018 г. кредиторская задолженность увеличилась на 8287 тыс. руб., что привело к снижению оборачиваемости кредиторской задолженности в 2,31 раз и увеличило период оборота на 82 дня. Кроме этого, проведенные расчеты показали, что коэффициент соотношения дебиторской и

кредиторской задолженности в 2019 г. составил 1,25, что выше нормативного значения. С целью повышения эффективности использования кредиторской задолженности разработаем основные мероприятия, представленные на рисунке 13.

Первое мероприятия направлено на проведение регулярного анализа состава, динамики, структуры и эффективности использования кредиторской задолженностью. Данное мероприятия также предполагает систематическую оценку соотношения дебиторской и кредиторской задолженности ООО «Стройинвест».

Второе мероприятия предполагает осуществлять контроль за исполнением кредиторской задолженности и соблюдением договорной дисциплины.

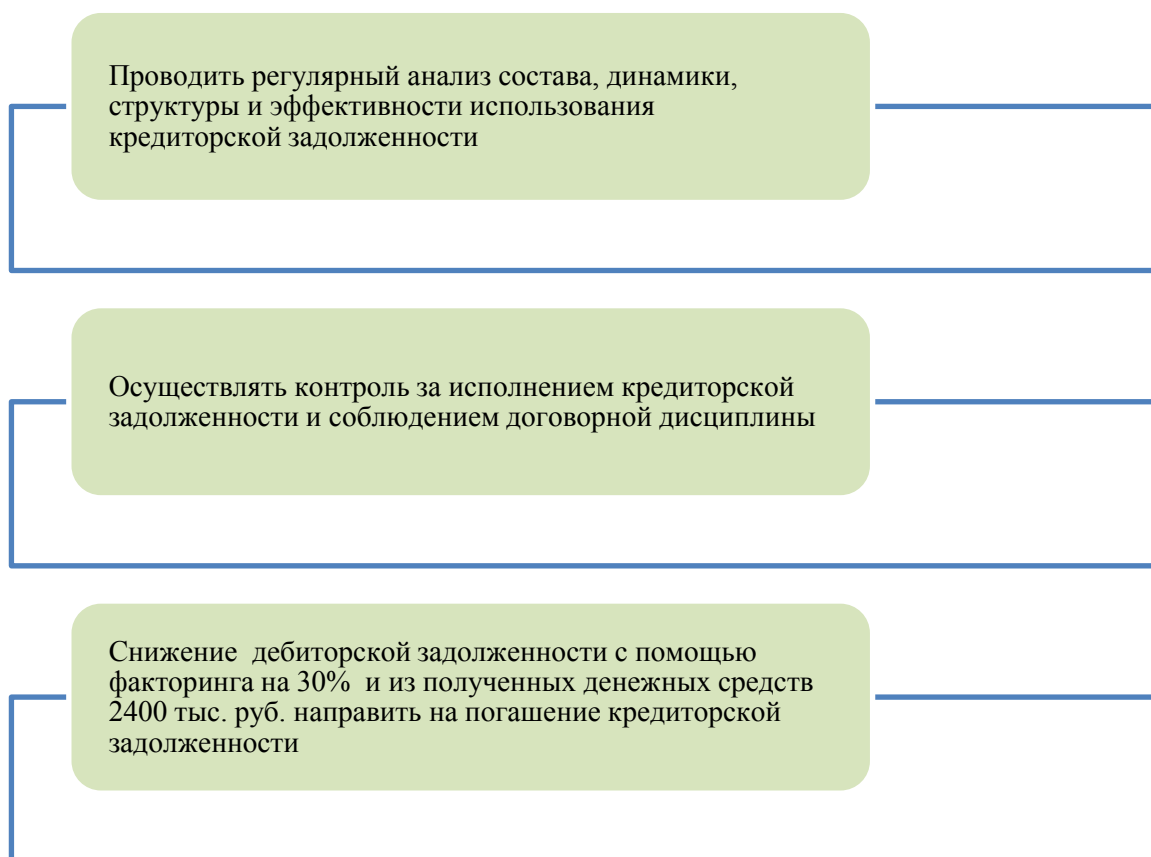


Рисунок 13 – Мероприятия по повышению эффективности использования кредиторской задолженности в ООО «Стройинвест»

Второе мероприятие позволит устранить просрочки платежей и сократить штрафные санкции, выставленные кредиторами перед ООО «Стройинвест» за несоблюдение договорной дисциплины и просрочку платежей.

Первое и второе мероприятие позволят оперативно выявлять недочеты в работе с кредиторской задолженностью, снизить штрафы, уплачиваемые ООО «Стройинвест» кредиторам за нарушение договорной дисциплины.

Третье мероприятие предполагает снижение дебиторской задолженности с помощью факторинга на 30% и из полученных денежных средств направление 2400 тыс. руб. на погашение кредиторской задолженности.

Факторинг представляет собой комплекс финансовых услуг для производителей и поставщиков, связанных с переуступкой права требования дебиторской задолженности.

Оценим экономическую эффективность предложенных мероприятий в таблице 18.

Таблица 18 – Экономический эффект от предложенных мероприятий по оптимизации дебиторской и кредиторской задолженности в ООО «Металлист»

Показатель	2019 г.	Прогноз	Отклонение
1	2	3	4
Выручка, тыс. руб.	42200	42200	-
Дебиторская задолженность, тыс. руб.	23326	16329	-6997
Кредиторская задолженность, тыс. руб.	18695	15695	-3000
Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности	2,26	2,69	0,43
Период оборачиваемости кредиторской задолженности, дни	162	136	-26
Коэффициент соотношения дебиторской и кредиторской задолженности	1,25	1,0	-0,25

Динамику дебиторской и кредиторской задолженности ООО «Стройинвест» после реализации предложенных мероприятий представим на рисунке 14.

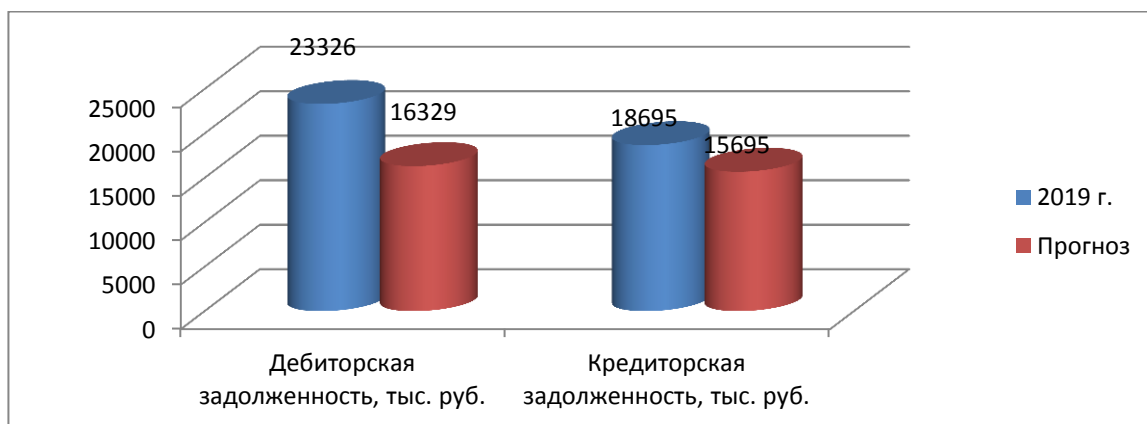


Рисунок 14 – Динамика дебиторской и кредиторской задолженности ООО «Стройинвест» после реализации предложенных мероприятий

Динамика оборачиваемости кредиторской задолженности ООО «Стройинвест» после реализации предложенных мероприятий отображена на рисунке 15.

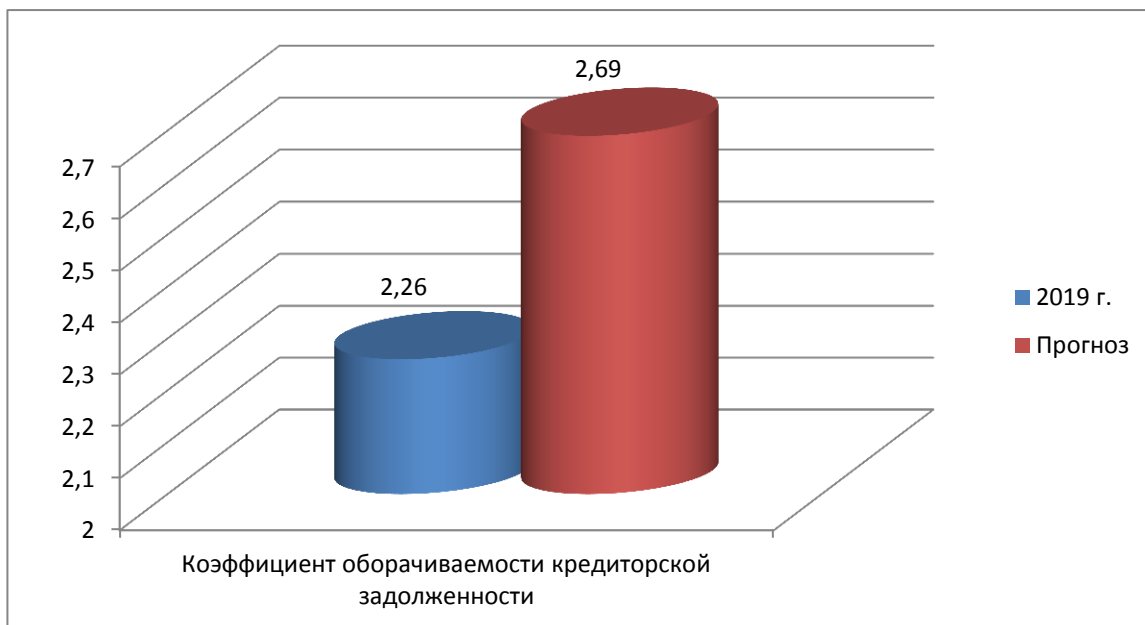


Рисунок 15 – Динамика оборачиваемости кредиторской задолженности ООО «Стройинвест» после реализации предложенных мероприятий

Динамика периода оборота кредиторской задолженности ООО «Стройинвест» после реализации предложенных мероприятий отображена на рисунке 16.



Рисунок 16 – Динамика периода оборота кредиторской задолженности ООО «Стройинвест» после реализации предложенных мероприятий

Динамика коэффициента соотношения дебиторской и кредиторской задолженности ООО «Стройинвест» после реализации предложенных мероприятий представлена на рисунке 17.

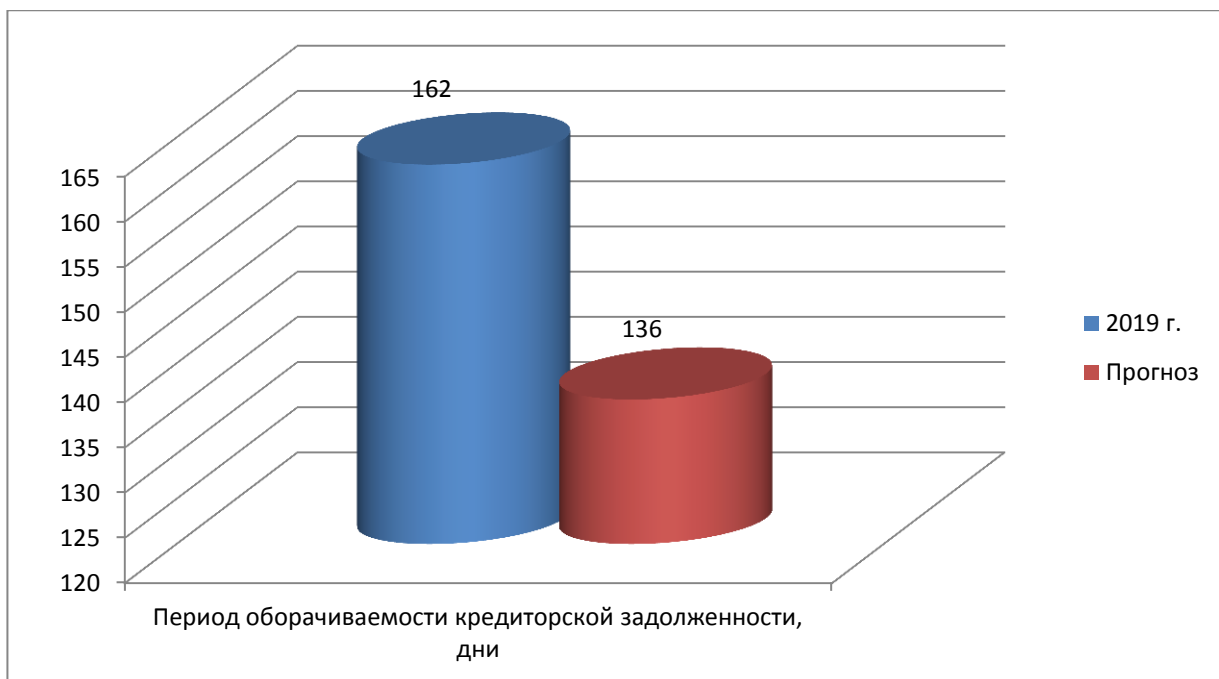


Рисунок 17 – Динамика коэффициента соотношения дебиторской и кредиторской задолженности ООО «Стройинвест» после реализации предложенных мероприятий

Проведенные расчеты показали, что в результате внедрения предложенных мероприятий кредиторская задолженность сократится на 3000 руб., коэффициент ее оборачиваемости увеличится на 0,43 пункта, период оборота сократится на 26 дней, а коэффициент соотношения дебиторской и кредиторской задолженности достигнет нормативного значения, равного 1.

Таким образом, проведенные расчеты доказали эффективность предложенных мероприятий, в результате которых повысится эффективность использования кредиторской задолженности.

Заключение

В первом разделе выпускной квалификационной работы исследованы теоретические основы бухгалтерского учета и анализ кредиторской задолженности.

Кризис современной экономики предопределяет возникновение задержки текущих платежей по расчетам с хозяйствующими субъектами за предоставленные товары, работы и услуги. В этой связи необходимо контролировать величину дебиторской задолженности.

Кредиторская задолженность как самостоятельная категория правового значения представляет собой особую часть общего имущественного комплекса структуры, которая является предметом отношений обязательственного характера между объединением и его кредиторами.

Дебиторская и кредиторская задолженности напрямую оказывают влияние на финансовое состояние предприятия.

Превышение дебиторской задолженности создает угрозу финансовой устойчивости организации и ведет к необходимости привлечения дополнительных источников финансирования в виде кредиторской задолженности, что может негативно сказаться на финансовом состоянии организации.

В учётной политике должен быть отражён порядок проведения инвентаризации кредиторской задолженности. Инвентаризацию необходимо проводить на конец отчётного периода и по итогам отчётного года.

Основным источником кредиторской задолженности являются расчеты с поставщиками и подрядчиками.

Расчеты с поставщиками и подрядчиками ведутся на счете 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками».

Также кредиторская задолженность может возникать перед бюджетом.

Счет 68 «Расчеты по налогам и сборам» предназначен для обобщения информации о расчетах с бюджетами по налогам и сборам, уплачиваемым

организацией, и налогам с работниками этой организации.

Кредиторская задолженность перед персоналом может возникнуть, если предприятие не оплачивает работникам заработную плату и не производит иные выплаты, она может отражаться на счете 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда».

Кредиторская задолженность перед учредителями формируется на счете 75 «Расчеты с учредителями».

К прочей кредиторской задолженности относится:

- задолженность перед подотчетными лицами (кредитовые остатки по счету 71 «Расчеты с подотчетными лицами»);

- задолженность перед прочими кредиторами (остатки по счету 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами») и т.д.

В каждой организации должен регулярно проводиться анализ кредиторской задолженности. Анализ влияния остатков кредиторской задолженности на финансовое состояние организации должен осуществляться с учётом коэффициента общей ликвидности, периодичности погашения кредиторской задолженности.

Во втором разделе выпускной квалификационной работы представлен бухгалтерский учет кредиторской задолженности в ООО «Стройинвест».

ООО «Стройинвест» функционирует на основании действующего законодательства РФ и согласно Уставу.

Основным видом деятельности ООО «Стройинвест» является подготовка строительной площадки.

Основную долю кредиторской задолженности в ООО «Стройинвест» составляет задолженность перед поставщиками и подрядчиками.

Для учета расчетов с поставщиком материальных ценностей в ООО «Стройинвест» предназначен счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками».

Аналитический учет по данному счету ведется по каждому предъявленному счету, а расчетов в порядке плановых платежей - по

каждому поставщику и подрядчику.

Прочая кредиторская задолженность в ООО «Стройинвест» учитывается на счете 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

Для учета расчетов по претензиям, предъявленных поставщикам, подрядчикам и иным организациям, в ООО «Стройинвест» к счету 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» открыт субсчет 2 «Расчеты по претензиям».

В третьем разделе выпускной квалификационной работы проведен анализ кредиторской задолженности и разработаны мероприятия по повышению эффективности ее использования.

Кредиторская задолженность ООО «Стройинвест» состоит из задолженности перед поставщиками и подрядчиками, а также прочей задолженности.

Проведенный анализ показал, что в 2019 г. по сравнению с 2018 г. кредиторская задолженность в организации увеличилась на 79,62%. При этом задолженность перед поставщиками выросла на 83,71%, а прочая задолженность увеличилась в данный период на 13,93%.

Анализ структуры кредиторской задолженности показал, что в 2018 г. по сравнению с 2017 г. удельный вес задолженности перед поставщиками и подрядчиками увеличился в общей величине кредиторской задолженности на 0,33%, а в 2019 г. по сравнению с 2018 г. его рост произошел на 2,14%.

Удельный вес прочей задолженности в 2018 г. по сравнению с 2017 г. сократился в общей величине кредиторской задолженности на 0,33%, а в 2019 г. по сравнению с 2018 г. его снижение составило на 2,14%.

Проведенные расчеты показали, что в ООО «Стройинвест» оборачиваемость кредиторской задолженности в 2018 г. по сравнению с 2017 г. увеличилась на 0,43 пункта, а период оборота снизился на 8 дней. Однако в 2019 г. по сравнению с 2018 г. выручка снизилась на 5300 тыс. руб., а кредиторская задолженность увеличилась на 8287 тыс. руб., что привело к снижению оборачиваемости кредиторской задолженности в 2,31 раз и

увеличило период оборота на 82 дня. Такая динамика является отрицательной, подтверждающей неэффективное использование кредиторской задолженности в 2019 г.

В 2019 г. по сравнению с 2018 г. коэффициент соотношения дебиторской и кредиторской задолженности увеличился на 0,15 пункта и составил 1,25, что превышает нормативное значение.

В третьем разделе с целью повышения эффективности использования кредиторской задолженности разработаны основные мероприятия:

- проводить регулярный анализ состава, динамики, структуры и эффективности использования кредиторской задолженности;
- осуществлять контроль за исполнением кредиторской задолженности и соблюдением договорной дисциплины;
- снижение дебиторской задолженности с помощью факторинга на 30% и из полученных денежных средств 2400 тыс. руб. направить на погашение кредиторской задолженности.

В результате внедрения предложенных мероприятий кредиторская задолженность сократится на 3000 руб., коэффициент ее оборачиваемости увеличится на 0,43 пункта, период оборота сократится на 26 дней, а коэффициент соотношения дебиторской и кредиторской задолженности достигнет нормативного значения, равного 1. Таким образом, предложенные мероприятия являются эффективными.

Список используемых источников

1. Конституция Российской Федерации : (ред. от 21.07.2014) [Электрон.ресурс]: // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». - Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30 нояб. 1994 г. № 51-ФЗ (ред. от 16.12.2019) [Электрон.ресурс]: // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». - Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>.
3. Налоговый кодекс Российской Федерации (Часть 2) от 05.08.2000 г. № 117-ФЗ (ред. 27.12.2019 г.) [Электрон.ресурс]: // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». - Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>.
4. Федеральный закон от 08.02.98 г. № 14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью» (ред. от 04.11.2019 г.) [Электрон.ресурс]: // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». - Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>.
5. Федеральный закон от 06.12.2011 N 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (ред. от 26.07.2019) [Электрон.ресурс]: // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». - Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>.
6. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ, утвержденное Приказом Министерства финансов РФ от 29.07.1998 г. № 34-н. (в ред. от 11.04.2018) [Электрон.ресурс]: // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». - Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>.
7. Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008) : Приказ Министерства финансов Российской Федерации от 06.10.2008 г. № 106н (ред. от 28.04.2017 г.). [Электрон.ресурс]: // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». - Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>.

8. Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99): Приказ Министерства финансов Российской Федерации от 06.07.1999 № 43н (в ред. от 29.01.2018 г.) [Электрон.ресурс]: // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». - Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>.

9. Анализ хозяйственной деятельности [Текст] : учеб. пособие / Г.В. Савицкая. - 6-е изд., испр. и доп. - М.: ИНФРА-М, 2017. - 284 с.

10. Балабанов И. Т. Финансовый менеджмент [Текст]. – М.: Финансы и статистика, 2016. – С. 224.

11. Балашев Н.Б. Особенности управления дебиторской задолженностью [Текст]. – М.: Финансы и статистика, 2016. – С. 250.

12. Гавриков М. Особенности управления дебиторской задолженностью в российских компаниях [Текст] // Управление корпоративными финансами. – 2017. - № 3. – С. 16.

13. Дыбаль А.Г. Финансовый анализ: (теория и практика) учебное пособие 4-е изд. – М.: Бизнес-Пресса, 2015. – 336 с.

14. Ивашкевич В.Б. Учет и анализ дебиторской и кредиторской задолженности [Текст]. – М.: Бухгалтерский учет, 2017. – С. 258.

15. Карпова Н. А. Некоторые вопросы анализа финансовой устойчивости как основы принятия управленческих решений [Текст]/ Н.А. Карпова // Экономика. Бизнес. Банки. - 2015. - № 1 (10). - С. 110-119.

16. Квасова Н.В. Управление задолженностью [Текст] // Автоматика, связь, информатика. - 2017. - № 8.- С. 21.

17. Ковалев В.В. Введение в финансовый менеджмент [Текст].- М.: Финансы и статистика, 2017. – С. 282.

18. Ковалев В.В. Финансы предприятий (организаций) [Текст] / В.В. Ковалев, Вит.В. Ковалев. - М.: Проспект, 2017. – 1024 с.

19. Колчина Н.В. Финансы организаций (предприятий) [Текст] : учеб. / Н. В. Колчина. - М.: ЮНИТИ, 2015. - 407 с.

20. Лисовская И.А. Финансовый менеджмент. – М.: Рид Групп, 2016. – С. 352.
21. Лукасевич И.Я. Финансовый менеджмент.- М.: Эксмо, 2016. – 768 с.
22. Любушин Н.П., Бабичева Н.Э. Финансовый Оценка. – М.: Эксмо, 2016. – С. 336.
23. Подгузова К.В. Дебиторская задолженность предприятия [Текст] // Вестник Университета. - 2017. - № 1. - С. 130.
24. Семенихин В.В. Дебиторская и кредиторская задолженность: бухгалтерский учет расчетов [Текст] // Бухгалтерский учёт в бюджетных и некоммерческих организациях. – 2016. - № 12. – С. 84-85.
25. Сурикова Е.А. Дебиторская задолженность: сущность, анализ и управление [Текст] // Новый взгляд. - 2017. - № 4. - С. 235.
26. Шеремет А.Д., Сайфулин Р.С., Негашев Е.В. Методика финансового анализа [Текст].– М.: ИНФРА – М, 2016. – С. 386
27. Щурина С.В. Управление дебиторской задолженностью компании: теория и практика [Текст] / С.В. Щурина, М.А. Пруненко // Интернет-журнал Науковедение. - 2017. - №1 (38). - С.87-96.
28. Селезнева Н.Н., Ионова А.Ф. Анализ финансовой отчетности организации : учебник / Н.Н. Селезнева, А.Ф. Ионова. - М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2015. - 624 с.
29. Бухгалтерский учет и анализ [Электронный ресурс] : учебник / под ред. А. Е. Суглобова. - Москва : РИОР : ИНФРА-М, 2017. - 478 с
30. Гиляровская Л. Т., Ендовицкая А. В. Анализ и оценка финансовой устойчивости коммерческих организаций. – М. : ЮНИТИ, 2016. – 159 с.
31. Ковалев В.В. Управление активами фирмы : учебник / В.В. Ковалев – М. : Проспект, 2019. – 345 с.

32. Гиляровская Л. Т., Ендовицкая А. В. Анализ и оценка финансовой устойчивости коммерческих организаций. – М. : ЮНИТИ, 2016. – 159 с.
33. Еленевская Е. А. Учет, анализ, аудит: Учебное пособие / Е.А.Еленевская, Л.И.Ким и др.; Под общ. ред. Т.Ю.Серебряковой - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 345 с.
34. Беликова Т. Н. Учет и отчетность в малом бизнесе : бизнес-курс : для руководителя малого бизнеса / Т. Н. Беликова. - Санкт-Петербург : Питер, 2016. - 175 с.
35. Bill B. Francis, Ning Ren, Qiang Wu China Journal of Accounting Research [Text] / B.B. Francis, N.Ren, Q.Wu // Banking deregulation and corporate tax avoidanc , 2017.- PP. 87-104.
36. European Academy of Business in Society (EABIS) "Sustainable Value – EABIS Research Project –Corporate Responsibility, Market Valuation and Measuring the Financial and Non-Financial Performance of the Firm [Электронный ресурс] // Режим доступа: <http://www.investorvalue>.
37. Armour John, and Simon Deakin, 2016, «Norms in Private Insolvency: The ‘London Approach’ to the Resolution of Financial Distress» Journal of Corporate Law Studies, Vol. 21, pp. 21-51.
38. Kevin C. Kaufhold, JD, MS Financial Statement Analysis, latest revision, March, 2014.
39. Lo Pucki L. Current Development in international and Comparative Corporate Insolvency Law / A System Approach to Comparing Canadian Reorganization of Financially Distressed Companies and US. Oxford, 2014.

Приложение А

Бухгалтерский баланс ООО «Стройинвест»

Бухгалтерский баланс

на 31 декабря 2019 г.

	Форма по ОКУД	0710001		
	Дата (число, месяц, год)	31	12	19
Организация <u>ООО «Стройинвест»</u>	по ОКПО			
Идентификационный номер налогоплательщика	ИНН			
Вид экономической деятельности	по ОКВЭД			
Организационно-правовая форма/форма собственности <u>ООО/ частная</u>	по ОКОПФ/ОКФС			
Единица измерения: тыс. руб.	по ОКЕИ			

Местонахождение (адрес) 446206, Самарская область, город Новокуйбышевск, проспект Победы, дом 8

Пояснения ₁	Наименование показателя ²	31	На 31 декабря	На 31 декабря
		На <u>декабря</u>	20 18 г. ⁴	20 17 г. ⁵
		20 19 г. ³		
	АКТИВ			
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
	Нематериальные активы	-	-	-
	Результаты исследований и разработок	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	-	-	-
	Материальные поисковые активы	-	-	-
	Основные средства	189372	217086	241851
	Доходные вложения в материальные ценности	-	-	-
	Финансовые вложения	133200	133200	-
	Отложенные налоговые активы	19957	8938	956
	Прочие внеоборотные активы	-	-	-
	Итого по разделу I	342529	359224	242807
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
	Запасы	7800	8225	5280
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	114	-	-
	Дебиторская задолженность	23326	11428	10526
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	-	-	-
	Денежные средства и денежные эквиваленты	671	300	162
	Прочие оборотные активы	-	-	-
	Итого по разделу II	31911	19953	15968
	БАЛАНС	374440	379177	258775

Продолжение приложения А

Пояснения 1	Наименование показателя 2	31	На 31 декабря	На 31 декабря
		На <u>декабря</u> 20 19 г.3	20 18 г.4	20 17 г.5
	ПАССИВ			
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ 6			
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	10	10	10
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	(-)	(-)	(-)
	Переоценка внеоборотных активов	-	-	-
	Добавочный капитал (без переоценки)	-	-	-
	Резервный капитал	-	-	-
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	4056	1009	(4655)
	Итого по разделу III	4066	1019	(4645)
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
	Заемные средства	300000	300000	200000
	Отложенные налоговые обязательства	-	-	-
	Оценочные обязательства	-	-	-
	Прочие обязательства	-	-	-
	Итого по разделу IV	300000	300000	200000
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
	Заемные средства	51679	67750	51801
	Кредиторская задолженность	18695	10408	11619
	Доходы будущих периодов	-	-	-
	Оценочные обязательства	-	-	-
	Прочие обязательства	-	-	-
	Итого по разделу V	70374	78158	63420
	БАЛАНС	374440	379177	258775

Руководитель _____
 (подпись) (расшифровка подписи)

“ 31 ” декабря 20 19 г.

Приложение Б

Отчет о финансовых результатах ООО «Стройинвест»

Отчет о финансовых результатах

Январь-
за декабрь 20 19 г.

Дата (число, месяц, год) _____

Форма по ОКУД _____

Организация _____ ООО «Стройинвест» _____ по ОКПО _____

Идентификационный номер налогоплательщика _____ ИНН _____

Вид экономической деятельности _____ по ОКВЭД _____

Организационно-правовая форма/форма собственности _____ ООО/ частная _____ по ОКОПФ/ОКФС _____

Единица измерения: тыс. руб. _____ по ОКЕИ _____

Коды		
0710002		
31	12	19

Пояснения ₁	Наименование показателя ²	За _____ год	За _____ год
		20 19 г. ³	20 18 г. ⁴
	Выручка ⁵	42200	47500
	Себестоимость продаж	(32006)	(30804)
	Валовая прибыль (убыток)	10194	16696
	Коммерческие расходы	(-)	(-)
	Управленческие расходы	(1206)	(1009)
	Прибыль (убыток) от продаж	8988	15687
	Доходы от участия в других организациях	-	-
	Проценты к получению	16740	-
	Проценты к уплате	(9267)	(8606)
	Прочие доходы	28	-
	Прочие расходы	(12680)	(-)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	3809	7081
	Текущий налог на прибыль	(762)	(1417)
	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)	-	-
	Изменение отложенных налоговых обязательств	-	-
	Изменение отложенных налоговых активов	-	-
	Прочее	-	-
	Чистая прибыль (убыток)	3047	5664

Руководитель _____
(подпись) (расшифровка подписи)

“ 31 ” декабря 20 19 г.