

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 расчетов кредиторской задолженности»

Обучающийся

Н.М. Савельев

(Инициалы Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

канд. экон. наук, доцент, О. А. Луговкина

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

Тольятти 2022

Аннотация

Правильность отражения кредиторской задолженности в бухгалтерской отчетности играет важную роль при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности любого предприятия.

В данной работе рассматриваются актуальные данные структуры кредиторской задолженности «ООО Валди»:

- задолженность перед поставщиками и подрядчиками;
- величина задолженности поставщикам и подрядчикам за поступившие, но не оплаченные материальные ценности.

А также предложены мероприятия по оптимизации кредиторской задолженности ООО «Валди».

Работа состоит из введения, трех глав, объединяющих восемь параграфов, заключения и списка используемой литературы и используемых источников.

Оглавление

Введение.....	4
Глава 1 Теоретические аспекты бухгалтерского учета и анализа кредиторской задолженности	7
1.1 Понятие и содержание кредиторской задолженности	7
1.2 Бухгалтерский учет кредиторской задолженности	9
1.3 Методика анализа кредиторской задолженности.....	13
Глава 2 Особенности бухгалтерского учета кредиторской задолженности в ООО «Валди».....	17
2.1 Техничко-экономический характеристика ООО «Валди»	17
2.2 Бухгалтерский учет кредиторской задолженности в ООО «Валди»	21
2.3 Документооборот бухгалтерского учета кредиторской задолженности	26
Глава 3 Анализ состояния кредиторской задолженности и мероприятия по ее оптимизации	26
3.1 Анализ кредиторской задолженности в ООО «Валди»	33
3.2. Мероприятия по оптимизации кредиторской задолженности	40
Заключение	43
Список используемых источников и используемой литературы.....	45
Приложение А Бухгалтерский баланс ООО «Валди»	48
Приложение Б Отчет о финансовых результатах	49

Введение

Актуальность работы обоснована тем, что бухгалтерский учет кредиторской задолженности – это учет, который ведется для сбора данных бухгалтерского учета об имуществе, обязательствах и фактах хозяйственной жизни по особым экономическим признакам, делящийся на:

- синтетический счёт – это счёт бухгалтерского учёта, созданный для отражения информации о видах имущества, обязательствах и фактов хозяйственной жизни, сгруппированных по экономическим признакам;
- аналитический учет – это учет, детально отражающий все характеристики проводимой хозяйственной операции, ведётся на лицевых и иных аналитических счетах бухгалтерского учета, а также реструктуризации кредиторской задолженности коммерческого предприятия.

Следует отметить, что кредиторская задолженность является важнейшим направлением бухгалтерской отчетности, который мы анализируем в данной бакалаврской работе.

Оптимизация кредиторской задолженности в свою очередь является важным элементом в процессе организации и осуществления выплат коммерческой организацией по кредиторской задолженности, то ее ведение закрепляется фундаментальным определением, которые мы рассмотрим при написании выпускной квалификационной работы.

Объектом исследования является деятельность ООО «Валди».

Предметом исследования является кредиторская задолженность.

Цель исследования – на основе теоретического исследования учёта и анализа кредиторской задолженности предприятия, разработать рекомендации по улучшению состояния кредиторской задолженности, направленных на улучшение финансового состояния организации.

Для достижения указанной цели необходимо решить следующие задачи:

- рассмотреть понятие и содержание кредиторской задолженности;

- исследовать бухгалтерский учет кредиторской задолженности;
- изучить методику анализа кредиторской задолженности;
- рассмотреть технико-экономическая характеристика ООО «Валди»;
- проанализировать бухгалтерский учет кредиторской задолженности в ООО «Валди»;
- исследовать документооборот бухгалтерского учета кредиторской задолженности;
- рассмотреть анализ кредиторской задолженности в ООО «Валди»;
- изучить мероприятия по оптимизации кредиторской задолженности.

В качестве методологической основы исследования использованы, прежде всего, общенаучные методы, такие, как анализ, синтез, абстрагирование, обобщение, индукция и дедукция, аналогия, системно-структурный подход.

Кроме того, использованы частно-научные методы в области государственно-правовых исследований: метод догматического толкования – системное, грамматическое, логическое толкование.

Теоретическая база и степень научной разработанности темы прослеживается в изучении и исследовании особенностей бухгалтерского учета кредиторской задолженности.

Положения выпускной квалификационной работы расширяют систему знаний о понятии и методике анализа бухгалтерского учета кредиторской задолженности.

Особое внимание вопросам определения бухгалтерского учета кредиторской задолженности на предприятии были всегда объектом пристального внимания российских ученых.

Теоретическую основу исследования составили труды таких отечественных как М.Н. Крейнина, Р. Колб, Сигидов Ю.И., А.А. Володин и других, а также материалы периодической печати и нормативно-правовые акты.

Теоретическая значимость исследования заключается в анализе бухгалтерского учета кредиторской задолженности организации на примере конкретной организации, а также анализе кредиторской и дебиторской задолженности организации.

Практическая значимость исследования заключается в практико-ориентированном подходе работы в рамках осуществления бухгалтерского учета кредиторской задолженности, на примере, ООО «Валди».

Структура работы определена целью и задачами исследования. Работа состоит из введения, трех глав, заключения и списка используемой литературы и используемых источников.

Глава 1 Теоретические аспекты бухгалтерского учета и анализа кредиторской задолженности

1.1 Понятие и содержание кредиторской задолженности

Под кредиторской задолженностью понимается задолженность организации за товары, услуги, работы, приобретённые по открытому счету, то есть, когда стоимость товаров, предоставленных организации поставщиком, учитывается на открытом для данного поставщика счете. Такая задолженность возникает в результате временного периода между получением товара и его оплатой.

Понятие кредиторской задолженности рассматривается разными учеными-экономистами. Стоит учесть, что их мнения неоднозначны.

Так с точки зрения А.А. Володина «кредиторская задолженность – это часть имущества предприятия, включающая в себя денежные средства, а также товарно-материальные ценности» [3, с. 278].

М.Н. Крейнина утверждает, что «кредиторская задолженность представляет собой один из источников покрытия оборотных активов экономического субъекта, причем данный источник, по мнению автора, является для организаций значительным по сумме» [12, с. 162].

Р. Колб выступает с противоположной точкой зрения, констатируя следующее: «Кредиторская задолженность возникает у экономических субъектов в результате предоставления коммерческого кредита, а именно тогда, когда фирма получает товар или услугу без ее немедленной оплаты наличными денежными средствами» [11, с. 146].

Сигидов Ю.И. определяет «кредиторскую задолженность в качестве элемента заёмного капитала, так как она является одним из источников денежных средств, находящихся в распоряжение предприятия – дебитора, её показывают в пассиве баланса» [23, с. 223].

Можно сформировать свое определение следующим образом: кредиторская задолженность – обязательство субъекта, на определенных этапах хозяйствования который владеет и пользуется ею, однако данный субъект обязан вернуть или выплатить данную часть имущества кредиторам, которые имеют право требования на нее.

Термин бухгалтерский учет кредиторской задолженности финансовой организации указывает на то, что она объединяет два уровня: синтетический учет и аналитический учет. В составе бухгалтерский учет кредиторской задолженности данные уровни не существуют изолированно, а принадлежат к той или иной группе. Синтетический учет и аналитический учет не существует отдельно от общей номинативной системы.

Анализ кредиторской задолженности осуществляется с применением механизмов, которые призваны восстановить платежеспособность (новация, отсрочка и рассрочка платежа, освобождение от уплаты процентов и т.п.). Реабилитационный характер процедуры реструктуризации усматривается, прежде всего, в том, что погашение задолженностей осуществляется в более «мягком» режиме: фиксируется ее размер, устанавливается мораторий на удовлетворении требований кредиторов.

В случае если оплата производится досрочно, действует специальная система скидок, в то же время просрочка задолженности приводит к штрафу, сумма которого растёт с увеличением времени просрочки.

Структура кредиторской задолженности:

- задолженность перед поставщиками и подрядчиками – величина задолженности поставщикам и подрядчикам за поступившие, но не оплаченные материальные ценности;
- сумма задолженности перед персоналом – сумма долга фирмы перед сотрудниками по оплате труда;
- задолженность перед бюджетом – сумма долга фирмы по всем видам платежей, уплаченных в бюджет;

- задолженность перед государственными внебюджетными фондами – задолженность по страховым платежам, взносам на обязательное пенсионное страхование и другое;
- задолженность перед прочими кредиторами – сумма долга перед подотчетными лицами; неуплата штрафов (пеней, неустоек); задолженность перед страховыми организациями;
- авансы полученные – сумма наличных денежных средств, которые поступают на счета организации в счёт будущей поставки товаров (работ, услуг) [4, с. 123].

«Просроченная кредиторская задолженность – это своевременно не произведенные предприятием платежи поставщикам, подрядчикам, персоналу предприятия и прочим контрагентам» [1, с. 16].

1.2 Бухгалтерский учет кредиторской задолженности

Кредиторская задолженность является составным звеном обязательств экономического субъекта, поэтому «анализ ее формирования и выбытия на счетах бухгалтерского учета является важным для принятия грамотных и своевременных управленческих решений по ее управлению» [2, с. 92].

Учет расчетов с кредиторами осуществляется по кредиту следующих счетов:

- 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»;
- 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»;
- 68 «Расчеты по налогам и сборам»;
- 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»;
- 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»;
- 71 «Расчеты с подотчетными лицами»;
- 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям»;
- 75 «Расчеты с учредителями»;

– 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»;

В бухгалтерском учёте используется синтетический и аналитический учёт.

Синтетический счёт – это счёт бухгалтерского учёта, созданный для отражения информации о видах имущества, обязательствах и фактов хозяйственной жизни, сгруппированных по экономическим признакам.

Аналитический учёт – это учёт, детально отражающий все характеристики проводимой хозяйственной операции, ведётся на лицевых и иных аналитических счетах бухгалтерского учета, которые учитываются как в денежной, так и в неденежной форме.

Рассмотрим некоторые счета, применяемые в бухгалтерском учете.

Счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» в бухгалтерском учете - активно-пассивный. По окончании периода 62 счет «Расчеты с покупателями и заказчиками» может показывать дебетовое или кредитовое сальдо. Сальдо с дебетом 62 счета «Расчеты с покупателями и заказчиками» означает, что покупатели и заказчики остались должны за проданное им имущество или выполненные для них работы, услуги. Сальдо по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» – кредит означает долг перед контрагентами.

Для учёта расчётов с кредиторами и дебиторами применяет ряд счетов:

Счёт 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» используется для обобщения информации о расчетах с поставщиками и подрядчиками.

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. К данному счету открыты следующие субсчета:

- 68.1 Налог на доходы физических лиц;
- 68.2 Налог на добавленную стоимость;
- 68.3 Акцизы;
- 68.4 Налог на прибыль организаций;

- 68.7 Транспортный налог;
- 68.8 Налог на имущество;
- 68.10 Прочие налоги и сборы.

Аналитический учет по счету 68 «Расчеты по налогам и сборам» ведется по каждому из видов платежей в бюджет.

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 данному счету открыты следующие субсчета:

- 69.1 Расчеты по социальному страхованию;
- 69.2 Расчеты по пенсионному обеспечению;
- 69.3 Расчеты по обязательному медицинскому страхованию;
- 69.4 По дополнительному тарифу.

Аналитический учет ведется по видам платежей в бюджет и по каждому сотруднику в отдельности.

Счет 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» предназначен для отражения информации о расчетах с работниками организации по оплате труда. Данный счет не имеет субсчетов.

Аналитический учет ведется по каждому сотруднику.

Счет 71 «Расчеты с подотчетными лицами» предназначен для обобщения информации о расчетах с работниками по суммам, выданным им под отчет.

Аналитический учет по счету 71 ведется по каждому сотруднику.

Счет 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям» предназначен для учета всех расчётов с работниками организации, кроме оплаты труда и расчётов с подотчетными лицами. К этому счёту открыты следующие субсчета:

- 73.1 Расчеты по предоставленным займам;
- 73.2 Расчеты по возмещению материального ущерба.

Аналитический учет по счету 73 ведется по каждому сотруднику.

Счёт 76 «Расчеты по имущественному и личному страхованию» предназначен для обобщения информации о расчетах по операциям с дебиторами и кредиторами. К этому счёту открыты следующие субсчета:

- 76.1 Расчеты по имущественному и личному страхованию;
- 76.2 Расчеты по претензиям;
- 76.3 Расчеты по причитающимся дивидендам и другим доходам;
- 76.4 Расчеты по депонированным суммам.

Аналитический учет ведется в целом по отдельным дебиторам и кредиторам.

Для отражения просроченной задолженности используют за балансовый счёт 007 «Списанная в убыток задолженность неплатёжеспособных дебиторов». Эта задолженность должна учитываться за балансом в течение пяти лет [9, с. 56].

Таким образом, показатели для обобщения информации о задолженности расчетов с бюджетами по налогам и сборам, уплачиваемым организацией, и налогам с работниками этой организации предназначен счет 68 «Расчеты по налогам и сборам».

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 налога на доходы физических лиц и т.д.).

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

Отметим, что технология формирования бухгалтерского учета любого экономического субъекта связана с соблюдением правил, требований и установленной методики формирования показателей бухгалтерской отчетности, в частности, кредиторской задолженности. Поэтому так крайне

необходимо учитывать постоянные изменения в законодательстве по бухгалтерскому учету и отчетности, последние из которых связаны, прежде всего, с реформированием отечественного законодательства по бухгалтерскому учету в рамках Программы разработки федеральных стандартов бухгалтерского учета на 2019-2021 гг. (утв. Приказом Минфина РФ от 6 мая 1999 г. N 33н) [14, с. 10].

1.3 Методика анализа кредиторской задолженности

Анализ «кредиторской задолженности требует тщательнейшего подхода, поэтому финансисты для его проведения разрабатывают стратегический план» [10, с. 13].

Для проведения анализа кредиторской задолженности необходимо придерживаться подробного плана, основные элементы которого:

- анализ кредиторской задолженности, включающий изучение ее размера, изменений в динамике, структуры;
- анализ кредиторской задолженности на их сбалансированность. «Этот этап очень важен, ведь долги перед кредиторами являются источником финансирования отсрочки платежа, предоставляемой покупателям» [7, с. 11].

Коэффициент оборачиваемости рассчитывается по формуле:

$$Коб = \frac{В}{ДЗ} , \quad (1)$$

где Коб – коэффициент оборачиваемости оборотных активов;

В – выручка за год либо другой анализируемый период;

ДЗ – стоимость кредиторской задолженности за период анализа

[8, с. 51].

Расчет коэффициента оборачиваемости можно произвести двумя

способами. В первом случае показатель выводится через себестоимость проданной продукции [17, с. 123]:

$$КОКЗ = \frac{СПТ}{СКЗ}, \quad (2)$$

где КОКЗ – коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности;

СПТ – себестоимость проданных товаров;

СКЗ – средняя кредиторская задолженность, равная половине суммы кредиторской задолженности на начало и на конец анализируемого периода [12, с. 12].

Большинство авторов рекомендуют начинать анализ кредиторской задолженности организации с общего ознакомления с активами и источниками их образования. По мнению Баканова М.И., из них можно обратить внимание на ключевые:

- горизонтальный анализ (временной) – сравнение каждой позиции отчетности с предыдущим периодом;
- вертикальный анализ (структурный) – определение структуры итоговых финансовых показателей с выявлением влияния каждой позиции отчетности на результат в целом;
- трендовый анализ – сравнение каждой позиции отчетности с рядом предшествующих периодов и определение тренда, т.е. основной тенденции динамики показателя;
- анализ относительных показателей (коэффициентов) – «расчет отношений между отдельными позициями отчета или позициями разных форм отчетности по определённым показателям предприятия, выявление взаимосвязи показателей» [17, с. 15].

Анализ и контроль уровня кредиторской задолженности можно проводить с помощью абсолютных и относительных показателей, которые изучаются в динамике. При этом используется коэффициент погашаемости

дебиторской задолженности:

$$K_0 = \frac{O_{дз}}{B_p}, \quad (3)$$

где $O_{дз}$ – средние остатки дебиторской задолженности по основному виду деятельности;

B_p – выручка от реализации.

Для изучения оборачиваемости применяются определённые группы показателей:

– оборачиваемость дебиторской задолженности:

$$O_{дз} = \frac{B_p}{C_{дз}}, \quad (4)$$

где B_p – выручка от реализации;

$C_{дз}$ – средние остатки дебиторской задолженности по основному виду деятельности.

– период погашения дебиторской задолженности:

$$P_{пдз} = \frac{D}{O_{дз}}, \quad (5)$$

где D – длительность анализируемого периода.

– доля дебиторской задолженности в общей величине текущих активов:

$$ДЗ = \frac{ДЗ}{ТА}, \quad (6)$$

где $ТА$ – ликвидные средства фирмы и объем запасов товарно-материальных ценностей.

Возникают ситуации, когда фирма осуществляет свои расчёты с контрагентом на условия предоплаты. В данном случае возникает скрытая дебиторская задолженность, которую нужно учитывать при определении

общего объёма задолженности организации перед поставщиками [24, с. 67].

Для анализа следует применять следующие показатели:

– оборачиваемость кредиторской задолженности:

$$O_{\text{кз}} = \frac{B_p}{C_{\text{кз}}}, \quad (7)$$

где $C_{\text{кз}}$ – средние остатки кредиторской задолженности;

B_p – выручка от реализации.

– средняя кредиторская задолженность:

$$C_{\text{кз}} = \frac{KЗ_{\text{нач.пер.}} + KЗ_{\text{кон.пер.}}}{2}, \quad (8)$$

где $KЗ_{\text{нач.пер.}}$ – кредиторская задолженность на начало периода;

$KЗ_{\text{кон.пер.}}$ – кредиторская задолженность на конец периода.

– период погашения кредиторской задолженности:

$$П_{\text{пкз}} = \frac{D}{O_{\text{кз}}}, \quad (9)$$

где D – длительность анализируемого периода.

Представленный показатель характеризует сроки возвращения долга фирмы.

Методы анализа кредиторской задолженности – это важная часть финансового анализа, которая позволяет выявить как текущую, так и перспективную платежеспособность организации.

Итак, финансовая стабильность – это состояние фирмы, когда ресурсы компании и их дальнейшее использование гарантирует увеличение прибыли и капитала фирмы при сохранении платёжеспособности и кредитоспособности в условиях допускаемого уровня риска.

Таким образом, анализ кредиторской задолженности помогает выявлять не только показатели текущей и перспективной платёжеспособности организации, но и факторы, влияющие на их изменения.

Глава 2 Особенности бухгалтерского учета кредиторской задолженности в ООО «Валди»

2.1 Технико-экономическая характеристика ООО «Валди»

ООО «Валди» – это одно из крупнейших торговых представителей на рынке в Самарской области.

Схема организационной структуры ООО «Валди» является линейно-функциональной, она представлена на рисунке 1.

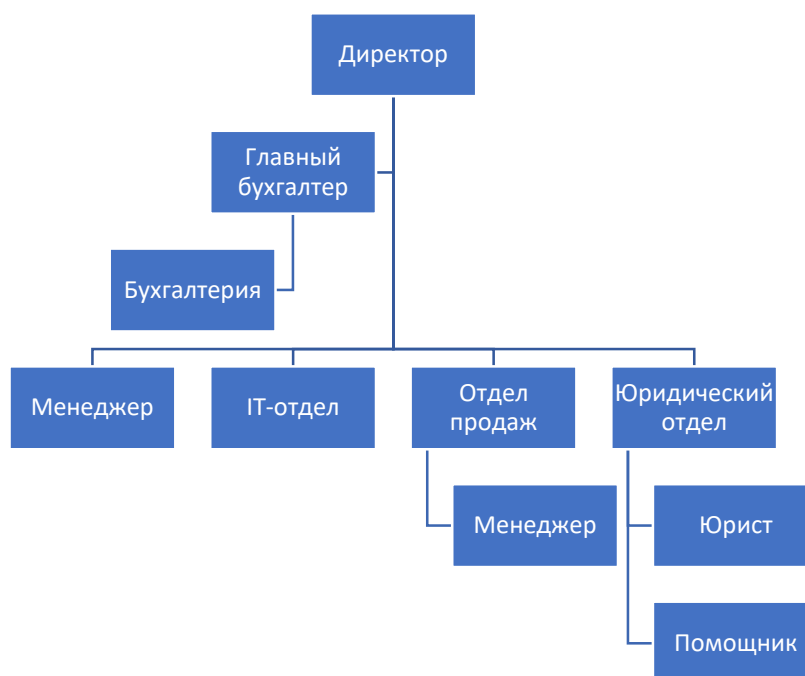


Рисунок 1 – Организационная структура ООО «Валди»

На схеме показано линейное построение структурных подразделений организации, а также распределение функций управления между данными подразделениями.

В ООО «Валди» реализуется принцип единоначалия.

Основные уровни управления в системе, которая подходит для ООО «Валди»:

- в высшем уровне деятельность руководителя обуславливается стратегиями и целями развития организации;
- средний уровень объединяет руководителей звена с их аппаратом. Менеджеры среднего уровня решают задачи функциональной специфики;
- низший уровень объединяет руководителей нижнего уровня. В их обязанность ходит ответственность за работу с людьми.

Данное предприятие реализует следующие товарные группы: свежие фрукты и овощи; мясные продукты; молочные продукты; консервированная продукция; бакалейные товары и т. д.

Основным видом деятельности предприятия является:

- торговля, торгово-посредническая, посредническая и иная коммерческая деятельность;
- закупка-продажа продовольственных товаров.

Проанализируем основные экономические показатели ООО «Валди» (таблица 1).

Таблица 1 – Основные экономические показатели ООО «Валди»

Показатели	Годы			Темп прироста к предыдущему периоду, %	
	2019	2020	2021	2020 год	2021 год
1. Выручка от реализации продукции, т.р.	15 915	17 203,38	19 633,40	108,1	114,1
2. Себестоимость реализуемой продукции, т. р.	13 527,75	14 450,83	16 394,42	106,8	113,4
3. Прибыль от реализации, т. р.	2 387,25	2 752,54	3 239,61	115,3	117,6
4. Прочие доходы, р.	70 595	39 650	71 028	56,0	179,0
5. Прочие расходы, р.	19 295	17 990	18 659	93,2	103,7
6. Балансовая прибыль, т. р.	2 438,55	2 774,2	3 291,98	113,7	118,6

Продолжение таблицы 1

Показатели	Годы			Темп прироста к предыдущему периоду, %	
	2019	2020	2021	2020 год	2021 год
7. Рентабельность производственной деятельности, %	0,13	0,14	0,145	107,0	103,0
8. Рентабельность продаж, %	0,11	0,12	0,12	109,0	100,0

Таким образом, в ООО «Валди» за анализируемый период наблюдается положительная динамика продаж и прибыли, прибыль увеличилась на 113,7 % в 2020 году и на 118,6% в 2021 году.

Проанализируем данные экономической характеристики, которые в основном определяет коэффициент финансовой устойчивости ООО «Валди» (таблиц 2).

Таблица 2 – Расчет коэффициентов финансовой устойчивости ООО «Валди»

Показатель	Эталонное значение	2019 г.	2020 г.	2021 г.	Абсолютное изменение
Коэффициент обеспеченност и собственными средствами	0,1-0,5	$(1900-1270)/$ $10345=0,05$	$(1918-1282)/$ $11345=0,06$	$(2629-1682)/$ $18382=0,05$	-0,01
Коэффициент обеспеченност и материальных запасов собственными оборотными средствами	0,6-0,8	$(1900-1270)/6340=$ $0,08$	$(1918-1282)/6592=$ $0,09$	$(2629-1682)/$ $13022=0,07$	-0,02

Продолжение таблицы 2

Показатель	Эталонное значение	2019 г.	2020 г.	2021 г.	Абсолютное изменение
Коэффициент маневренности собственного капитала	0,5	(10245-9700)/1900=0,51	(11345-10709)/1918=0,33	(18382-17435)/2629=0,64	+0,31
Коэффициент финансовой независимости	более 0,5	1900/11627=0,16	1918/12627=0,15	2629/20064=0,13	-0,02
Коэффициент финансовой устойчивости	0,8-0,9	(1900+0)/11627=0,16	(1918+0)/12627=0,15	(2629+0)/20064=0,13	-0,02
Коэффициент финансовой активности	менее 1	11627/1900=6,11	12627/1918=6,58	20064/2629=7,63	+1,05

Расчёт коэффициентов финансовой устойчивости показал, что коэффициент обеспеченности собственными средствами не соответствует эталонным значениям: в 2019 – 0,05, в 2020 году – 0,06; в 2021 году – 0,05; что позволяет сделать вывод о недостаточном объёме собственных средств ООО «Валди».

2.2 Бухгалтерский учет кредиторской задолженности в ООО «Валди»

Бухгалтерский учет расчетов с поставщиками и подрядчиками ООО «Валди» ведётся на счете 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками».

Расчеты за готовую продукцию, реализованную на экспорт по специальной 62/001. Расчеты по авансам, полученным по основной деятельности 62/002. Расчеты по авансам, полученным по экспортным

операциям 62/003. Данные расчеты проводит ООО «Валди» по предусмотренным субсчетам в процессе реализации и осуществления бухгалтерской отчетности.

Проанализируем данные хозяйственных операций за 1 квартал 2021 года (таблица 3).

Таблица 3 – Журнал хозяйственных операций по учету за 1 квартал

Наименование операции	Дебет	Кредит	Сумма (р.)
Оплачен счет с расчетного счета поставщику за сварочный трансформатор в том числе НДС	60.02	51	11 800
Произведен зачет аванса поставщику	60.01	60.02	11 800
Принят к учету сварочный трансформатор	10.06	60.01	10 000
Выделен НДС при приобретении сварочного трансформатора	19.03	60.01	1 800
Принят НДС к зачету	68.02	19.03	1 800

В данной таблице рассмотрены хозяйственные операции ООО «Валди», на которых можно проанализировать статистические данные дебиторской и кредиторской отчетности.

Проводка Дт 60 Кт 60 означает погашение обязательств:

- по оплате за счет ранее уплаченного аванса (Дт 60.01 Кт 60.02);
- вексялям (Дт 60.01 Кт 60.03);
- прочим обязательствам, возникающим на счете 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками».

Также следует отметить, что ООО «Валди» заключило договор на приобретение продукции у ООО «Тюльпан» на сумму 150 000 руб. (в т. ч. НДС 25 000 руб.).

Договором была предусмотрена 100% предоплата. 4 апреля ООО «Валди» перечислил 150 000 руб. в адрес «Тюльпана», а 25 апреля продукция

была получена и оприходована.

ООО «Валди» отразило в учете следующие проводки:

1-й вариант (без использования субсчетов)

4 апреля:

Д 60 Кт 51 — перечислена предоплата 150 000 руб.

25 апреля:

Д 10 Кт 60 — учтена продукция стоимостью 125 000 руб.

Д 19 Кт 60 — выделен НДС в сумме 25 000 руб. (зафиксированный в счете-фактуре).

Д 60 Кт 60 — зачтен в оплату задолженности за продукцию аванс, выданный в сумме 150 000 руб.

Д 68 Кт 19 — принят НДС к вычету 25 000 руб.

Как можно увидеть, отражение проводок без субсчетов доставляет определенные неудобства при дальнейшем анализе счетов.

Указанный вид счетов имеет ярко выраженную социальную направленность, которая выражается в том, чтобы освободить гражданина от обременительного долгового положения, избавить от навязчивых кредиторов и коллекторских организаций, вернуть должника к нормальной жизни.

Проанализируем кредиторскую задолженность ООО «Валди», используя горизонтальный метод.

Таблица 4 – Горизонтальный анализ кредиторской задолженности ООО «Валди» за 2019-2020 гг., тыс. руб.

Наименование	2019 г.	2020 г.	2021 г.	Абсолютное отклонение		Темп прироста, %	
				2020 к 2019 г.	2021 г 2020 г.	2020 к 2019 г.	2021 г 2020 г.
Задолженность перед сотрудниками	12	23	6	11	-17	91,67	-73,91
Задолженность перед контрагентами	362	375	17	13	-358	3,59	-95,47

Продолжение таблицы 4

Наименование	2019 г.	2020 г.	2021 г.	Абсолютное отклонение		Темп прироста, %	
				2020 к 2019 г.	2021 г 2020 г.	2020 к 2019 г.	2021 г 2020 г.
Задолженность перед бюджетом и внебюджетными фондами	19	29	16	10	-13	52,63	-44,83
Прочая задолженность	289	304	30	15	-274	5,19	-90,13
Всего кредиторская задолженность	682	731	69	49	-662	7,18	-90,56

Исходя из таблицы 4 выявлено, что задолженность по заработной плате на конец 2021 года меньше значения предыдущих лет. Это говорит о том, что ООО «Валди» все большую сумму заработной платы за декабрь выплачивает в декабре отчетного года.

Также отметим, что перед поставщиками задолженность также сократилась в 2021 г., однако в 2020 году динамика показала скачок.

Такая динамика обусловлена тем, что ООО «Валди» в 2019 году работало по предоплате и в случае, когда договор заключался в конце года и от заказчика получена предоплата, а работы будут завершаться уже в следующем году. В 2020 году ООО «Валди» старалось заключать договоры либо с полной оплатой, либо погашать задолженность до конца отчетного года.

По общей сумме задолженность можно сделать вывод, что в 2021 году она уменьшилась. В таблице 5 рассмотрим вертикальный анализ кредиторской задолженности.

Таблица 5 – Вертикальный анализ кредиторской задолженности ООО «Валди» за 2019-2021 гг., тыс. руб.

Наименование	2019 г.		2020 г.		2021 г.		Абсолютное отклонение удельного веса, %	
	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	2020 к 2019 г.	2021 к 2020 г.
Задолженность перед сотрудниками	12	1,76	23	3,15	6	8,7	1,39	5,55
Задолженность перед контрагентами	362	53,08	375	51,3	17	24,64	- 1,78	- 26,66
Задолженность перед бюджетом и внебюджетными фондами	19	2,79	29	6,97	16	23,19	4,18	16,22
Прочая задолженность	289	42,37	304	41,58	30	43,47	- 0,79	1,89
Всего кредиторская задолженность	682	100	731	100	69	100	0	0

Исходя из таблицы 5 понятно, что наибольший удельный вес в общей сумме кредиторской задолженности занимает задолженность перед контрагентами.

Анализ кредиторской задолженности в ООО «Валди» осуществляется с применением механизмов, которые призваны восстановить платежеспособность (новация, отсрочка и рассрочка платежа, освобождение от уплаты процентов и т.п.). Реабилитационный характер процедуры реструктуризации усматривается, прежде всего, в том, что погашение задолженностей осуществляется в более «мягком» режиме: фиксируется ее размер, устанавливается мораторий на удовлетворении требований

кредиторов

Итак, в заключение данного пункта исследования добавим, что соблюдение нормативно-правового регулирования порядка формирования бухгалтерской отчетности позволит достоверно и объективно отразить информацию в бухгалтерском учете кредиторской задолженности ООО «Валди».

2.3 Документооборот бухгалтерского учета кредиторской задолженности

Следует отметить, что при формировании финансовых отношений между ООО «Валди» и ООО «Тюльпан», покупателями и заказчиками возникают торгово-посреднические отношения, которые в дальнейшем приводят к заключению сделок. Данный вид сделок является взаимовыгодным для обоих участников данных сделок. Реализовывая свои товары, работы, услуги организация, путём наличного или безналичного расчёта, получает средства, которые в дальнейшем использует для собственных целей.

ООО «Валди» применяет программу 1С: Бухгалтерия 8.3. По итогам отчетного периода происходит формирование регистров учета расчетов с поставщиками и подрядчиками.

Это могут быть расходы, связанные с производством, погашение кредитов, выплата заработной платы, погашение налоговых задолженностей, приобретение какого-либо оборудования и так далее, поэтому точное и правильное ведение и прослеживание документооборота бухгалтерского учета кредиторской задолженности является приоритетным направлением в работе отдела бухгалтерии в ООО «Валди» [19, с. 28].

Отметим, что при формировании бухгалтерского учета кредиторской задолженности ООО «Валди» должна быть уверена в надёжности своих партнёров. Для этого необходимо вводить систему внутреннего контроля, которая непосредственно отслеживает документооборот бухгалтерской

отчетности кредиторской задолженности в ООО «Валди», которая, в целях сохранения финансового благосостояния организации, будет осуществлять контроль за состоянием расчётов с контрагентами.

В момент, когда денежные средства от клиентов поступают позже установленных договором сроков, у организации происходит значительный рост задолженности, а это, в свою очередь, приводит организацию к снижению ликвидности и платёжеспособности данного экономического субъекта. Применения документооборота бухгалтерской отчетности кредиторской задолженности по расчётам между контрагентами очень важно, так как от структуры оформления и движения кредиторской и дебиторской задолженностей и оптимизации денежных потоков зависит финансовое состояние фирмы в целом.

В соответствии со ст. 19 п. 1 Федерального Закона «О бухгалтерском учете» № 402-ФЗ от 06.12.2011 г., ООО «Валди» организывает и осуществляет систему документооборота бухгалтерской отчетности кредиторской задолженности всех расчётов, совершаемых в процессе хозяйственной жизни [5].

К основным задачам документооборота бухгалтерской отчетности кредиторской задолженности в ООО «Валди» относится контроль всей хозяйственной деятельности организации, так как сбой в управлении хотя бы одного из звеньев процесса финансовой деятельности приведёт к ухудшению экономической стабильности организации.

Кредиторская задолженность является частью текущей деятельности компании, поэтому их документооборот и управление обязательны для экономического субъекта.

В соответствии с п. 6.1 данной Концепции выделяется следующее требование к бухгалтерскому учету кредиторской задолженности – ее полезность для пользователей учета, что подразумевает совокупность требований уместности, надежности и сравнимости.

Следующее требование к бухгалтерскому учету кредиторской

задолженности – существенность информации, что оказывает непосредственное влияние на уместность отчетности.

Ну и, наконец, бухгалтерский учет кредиторской задолженности должна быть последовательным, то есть при формировании бухгалтерского учета бухгалтер экономического субъекта должен придерживаться принятых им содержания и форм отчетности последовательно от одного отчетного периода к другому.

Кроме того, в случае наличия филиалов, представительств у экономического субъекта, его бухгалтерский учет включает в себя показатели их финансово-хозяйственной деятельности, что также регламентируется, требования Федерального закона № 402-ФЗ и ПБУ 4/99. Исходя из данного требования, филиалы и подразделения экономического субъекта должны применять единую учетную политику для целей бухгалтерского учета.

Обобщая различные трактовки понятий бухгалтерской отчетности, в том числе, законодательно закрепленное, можно сделать вывод о том, что назначение отчетности состоит в том, что она выступает основным источником информации о деятельности экономического субъекта, в качестве которого могут выступать как организация, так и индивидуальные предприниматели. Далее рассмотрим основные классификационные признаки и виды бухгалтерских балансов при кредиторской задолженности. Одним из основополагающих признаков является срок составления. Отообразим графически все виды бухгалтерского баланса по данному классификационному признаку.

Документооборот бухгалтерской отчетности кредиторской задолженности, формируется в начале экономической деятельности организации.

Содержание и сущность остальных видов отчетности, сгруппированных по временному принципу, подробно представлены в экономической литературе [6, с. 21]. Рассмотрим документооборот бухгалтерской отчетности кредиторской задолженности, сгруппированных по

следующим признакам классификации: по источникам формирования по объему информации, отраженной в балансе и др. признакам [19, с. 88]. По объему информации выделяют: единичный и сводный балансы. Единичный отражает деятельность только одной организации. Сводный объединяет данные единичных балансов. Разновидностью сводных балансов, является консолидированный. По реформированию: реформированные и не реформированные.

Документооборот бухгалтерской отчетности кредиторской задолженности признаётся реформированным, когда полученная прибыль за данный период, распределена и в балансе не показана. Не реформированным признается баланс, когда прибыль ещё не распределена и показывается отдельной строкой. Документооборот бухгалтерской отчетности кредиторской задолженности считается документом, благодаря собственной сжатой и малогабаритной форме. Он дает информацию не только об имущественном положении, а также «о финансовом состоянии организации, на определенную дату. Общие требования к документообороту бухгалтерской отчетности кредиторской задолженности в целом и к бухгалтерскому балансу, в частности, регламентируются положениями Федерального закона № 402-ФЗ, ПБУ 4/99, Концепцией бухгалтерского учета в рыночной экономике России» [21, с. 15].

Рассмотрим краткое содержание каждого из перечисленных выше требований составления бухгалтерского учета кредиторской задолженности. Одно из основных требований — это достоверность данных бухгалтерского учета кредиторской задолженности, для обеспечения которой экономический субъект должен проводить инвентаризацию имущества, кассы и обязательств, что является одним из основных этапов формирования бухгалтерской отчетности.

В состав организации входит главный инженер, бухгалтер и менеджер. По результатам инвентаризации составляется опись и сличительная

ведомость, которая в последующем является важным документом в процессе оформления итогов инвентаризации в ООО «Валди».

Для этих документов предусмотрены специальные формы, которые использует отдел бухгалтерии в ООО «Валди» - № ИНВ-22 и ИНВ-23. Инвентаризационная опись хранится в архиве Общества не менее пяти лет. Проведение и отражение результатов инвентаризации в бухгалтерском учете направлено на выполнение требований достоверности отчетности.

Выявленные в ходе инвентаризации излишки и недостачи активов (ОС, МПЗ и др.) отражаются в учете ООО «Валди», где может выясниться, ценности или хозяйственные операции были отражены в учете неверно.

Неучтенные излишки бухгалтер ООО «Валди» приходит, а затем отражает в учете на счетах учета имущества, товарных счетах - по рыночной цене на дату проведения инвентаризации оприходованы активы, по рыночной стоимости;

Недостающее имущество списывается на счет "Недостачи и потери от порчи ценностей" следующими проводками:

Дебет 20 (44) Кредит 94 - списана недостача в пределах норм естественной убыли;

При списании задолженности кредиторам ООО «Валди», к примеру, в ходе проведенной инвентаризации за 2021 год на складе основных материалов, была выявлена недостача «уголка 25^x25» в количестве 40 кг, на сумму 7 500 руб. - учетная стоимость (8 100 руб. рыночная стоимость). Недостача списана на материально ответственное лицо кладовщика Петрова П.П. и внесена им в кассу.

В бухгалтерском учете коммерческой организации, бухгалтером были сделаны следующие записи и специально подготовлена ведомость по недостаче и приложена к отчету за указанный период (таблица 6).

Таблица 6 – Журнал хозяйственных операций

Содержание хоз. операции	Проводка		Сумма, руб.	Документы
	Дебет	Кредит		
Выявлена недостача «уголка 25х25»	94 «Недостачи и потери от порчи ценностей»	10/1 «Сырье и материалы»	7 500-00	Инвентаризационная опись ТМЦ (ИНВ-3), сличительная ведомость (ИНВ-19), ОСВ.
Недостача отнесена на виновное лицо Петрова П.П.	73/2 «Расчеты с персоналом по возмещению материального ущерба»	94 «Недостачи и потери от порчи ценностей»	7 500-00	Бухгалтерская справка, Инвентаризационная опись ТМЦ (ИНВ-3)
Разница между рыночной ценой недостачи и ее учетной стоимости	73/2	98/4 «Доходы будущих периодов»	600-00	Бухгалтерская справка
Петров П.П. внес сумма недостачи в кассу организации	50/1 «Касса организации»	73/2	8 100-00	Приходный кассовый ордер (КО-1), Инвентаризационная опись ТМЦ (ИНВ-3)
Сумма разницы между рыночной ценой недостачи и ее учетной стоимости отнесена на прочие доходы	98/4 «Доходы будущих периодов»	91/1 «Прочие доходы»	600-00	Бухгалтерская справка

Отметим, что главный бухгалтер ООО «Валди» в частности отвечает за оформление регистрационного номера документа, который состоит из порядкового номера документа, который можно дополнять по усмотрению организации индексом дела по номенклатуре дел, информацией о корреспонденте, исполнителях и др. Регистрационный номер документа, составленного совместно двумя и более организациями, состоит из регистрационных номеров документа каждой организации, проставляемых через косую черту в порядке указания авторов в документе.

Ссылка на регистрационный номер и дату документа включает регистрационный номер и дату документа, на который дается ответ.

Место составления или издания документа указывается в случае, если затруднено его определение по реквизитам "Наименование организации" и "Справочные данные об организации". Место составления или издания указывается с учетом принятого административно-территориального деления, и оно включает только общепринятые сокращения.

Документы бухучета кредиторской задолженности должны храниться в том виде, в котором они были составлены. Перевод бумажной «первички» в электронный вид для последующего хранения не допускается (п. 24 ФСБУ 27/2021).

В случае утраты документов (в частности, гибели, пропажи), а также их порчи необходимо принять все возможные меры по их восстановлению (п. 27 ФСБУ 27/2021).

Таким образом, особенности бухгалтерского учета кредиторской задолженности в ООО «Валди» являются одними из наиболее важных показателей при формировании финансовой отчетности данной организации, потому что при осуществлении коммерческой и предпринимательской деятельности ООО «Валди» реализует множество различных финансовых операций при закупках и продажах, в следствии этого работа по документированию бухгалтерского учета кредиторской задолженности является важнейшим направлением деятельности ООО «Валди».

Глава 3 Анализ состояния кредиторской задолженности и мероприятия по ее оптимизации

3.1 Анализ кредиторской задолженности в ООО «Валди»

Следует сказать, о том, что объем, состав и изменение кредиторской задолженности отражает состояние платежной дисциплины, которая в свою очередь характеризует уровень устойчивости финансового положения фирмы [6, с. 10].

Анализ таблицы показал, что кредиторская задолженность в 2021 году увеличилась на 5718 тыс. рублей по сравнению с 2020 годом. Увеличение кредиторской задолженности говорит, в первую очередь, об ухудшении уровня платежеспособности организации.

Положительным моментом является отсутствие долгосрочной кредиторской задолженности. Рост краткосрочной кредиторской задолженности в 2021 году на 5718 тыс. рублей по сравнению с 2020 годом говорит об увеличении полученных организацией кредитов за купленный товар.

В анализируемой организации наибольший удельный вес в составе кредиторской задолженности занимают расчёты с поставщиками и подрядчиками: 49,72% в 2020 году и 49,07% в 2021 году. Наименьшую долю занимают расчёты с разными дебиторами и кредиторами. Их процент составил 0,1 в 2017, и 0,12 в 2021 году.

Данные таблицы наглядно представлены в диаграммах, представленных на рисунках 2-4.

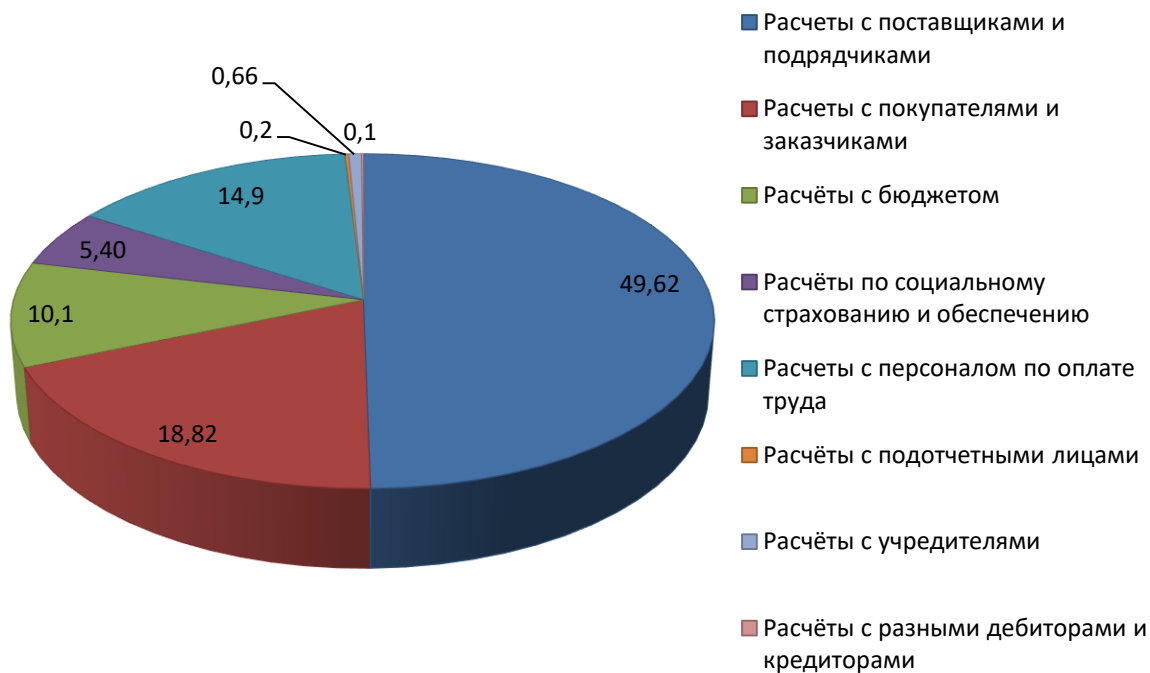


Рисунок 2 – Состав кредиторской задолженности ООО «Валди» за 2019 год

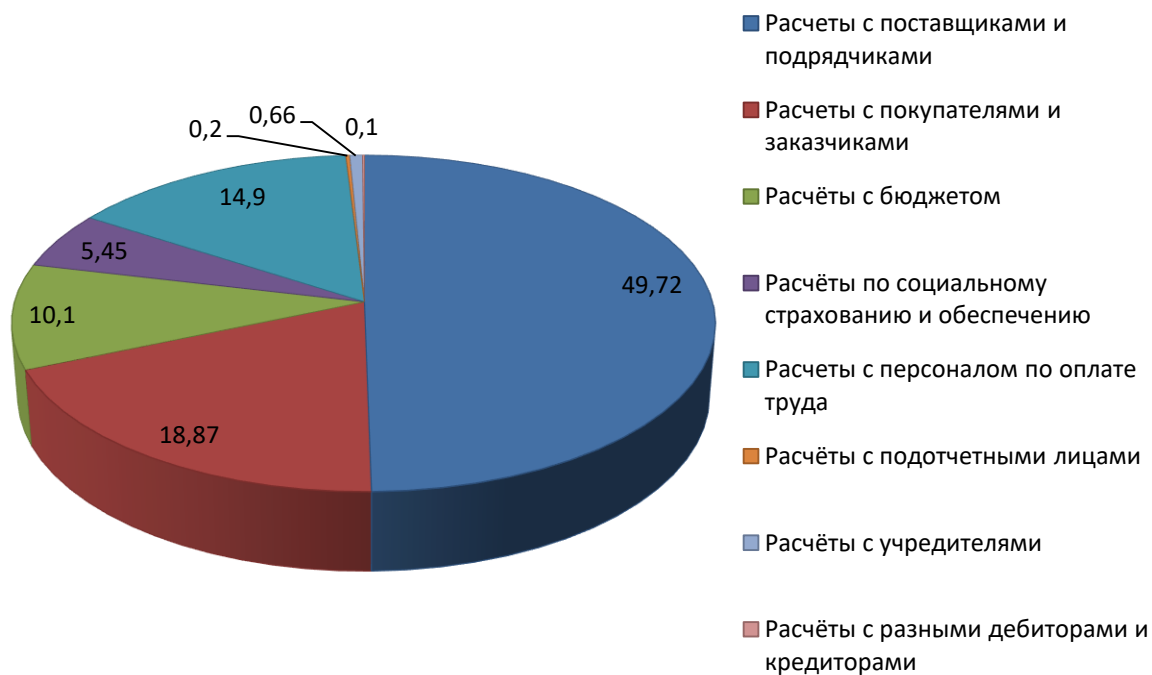


Рисунок 3 – Состав кредиторской задолженности ООО «Валди» за 2020 год

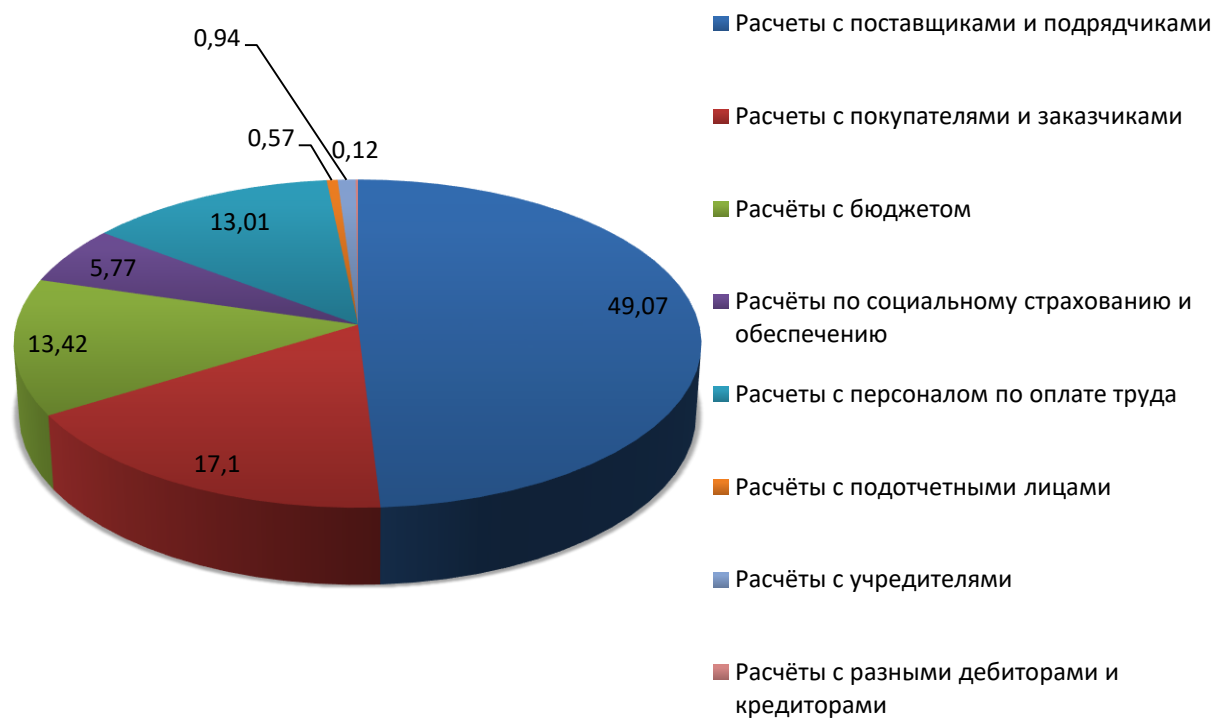


Рисунок 4 – Состав кредиторской задолженности ООО «Валди» за 2021 год

Таблица 7 – Анализ оборачиваемости кредиторской задолженности ООО «Валди» за 2019-2021 гг.

Показатели	2019 г.	2020 г.	2021 г.	Изменение (+, -)
Выручка от продаж, тыс. руб.	15 915	17 203	19 633	+3 718
Кредиторская задолженность, тыс. руб.	682	731	69	-613
Общая величина текущих активов, тыс. руб.	3 133	2 727	1 549	-1 584
Оборачиваемость кредиторской задолженности, раз (стр.1 / стр.2)	23,34	23,53	284,54	261,2
Период погашения кредиторской задолженности, дни (365 / стр. 3)	0,12	0,13	0,24	0,12
Доля кредиторской задолженности в общем объеме текущих активов, %	21,77	26,81	4,45	-17,32

Таблица 7 свидетельствует об улучшении платежных возможностей организации, уменьшении сроков, в течение которых организация может погасить свою задолженность.

В анализируемой организации оборачиваемость кредиторской задолженности увеличилась, что является положительным фактором, так как это говорит о том, что организация стала быстрее рассчитываться со своими поставщиками.

Наличие кредиторской просроченной задолженности, а тем более её рост свидетельствует о неудовлетворительном финансовом состоянии предприятия.

Для достоверности общей картины оценки финансового состояния фирмы необходимо исследовать состояние, изменение и структуру кредиторской и дебиторской задолженности. В первую очередь платёжеспособность организации определяется соотношением дебиторской и кредиторской задолженностями [20, с. 15].

Показатели дебиторской и кредиторской задолженностей ООО «Валди» по данным бухгалтерского баланса представлены в таблице 6.

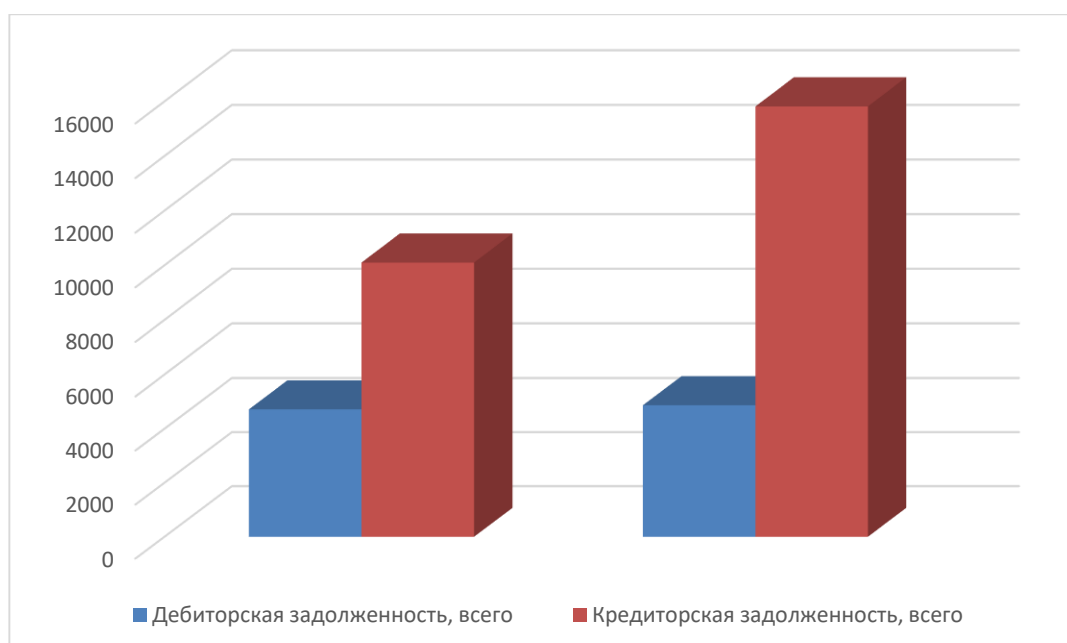


Рисунок 5 – Соотношение дебиторской и кредиторской задолженностей по данным баланса ООО «Валди»

Данные рисунка 5 показывают, что если в 2020 году кредиторская задолженность превышала дебиторскую в 2 раза, то в 2021 году уже в 3,25 раз.

Анализ изменений кредиторской и дебиторской задолженностей по данным бухгалтерского баланса отражается в таблице 8.

Таблица 8 – Динамика кредиторской задолженностей по данным баланса ООО «Валди»

Наименование показателя	Годы			Изменения, %
	2019 г.	2020 г.	2021 г.	Тпр2
Кредиторская задолженность, всего	10086,0	10097,0	15815,0	+56,42

Важным показателем финансовой устойчивости является платежеспособность организации.

Отметим, что платежеспособность любой финансово-коммерческой организации один из основополагающих составляющих, который должен постоянно поддерживаться на должном уровне.

Естественными составляющими бухгалтерского баланса организации являются дебиторская и кредиторская задолженность [20, с. 18-19].

Показатели платёжеспособности ООО «Валди» представлены в таблице 9.

Таблица 9 – Показатели платёжеспособности ООО «Валди»

Показатель	2019 год	2020 год	2021 год	Абсолютное Изменение
Функционирующий капитал	12145-10608=1537	11345-10709=636	18382-17435=947	+311

Продолжение таблицы 9

Показатель	2019 год	2020 год	2021 год	Абсолютное Изменение
Коэффициент текущей ликвидности	12145/10608=1,14	11345/10709=1,06	18382/17435=1,05	-0,01
Коэффициент быстрой ликвидности	4707/10608=0,44	4717/10709=0,44	4868/17435=0,28	-0,16
Коэффициент абсолютной ликвидности	0/10608=0	0/10709=0	0/17435=0	0

Для наглядности динамика коэффициентов ликвидности и платёжеспособности ООО «Валди» представлена на рисунке 8.

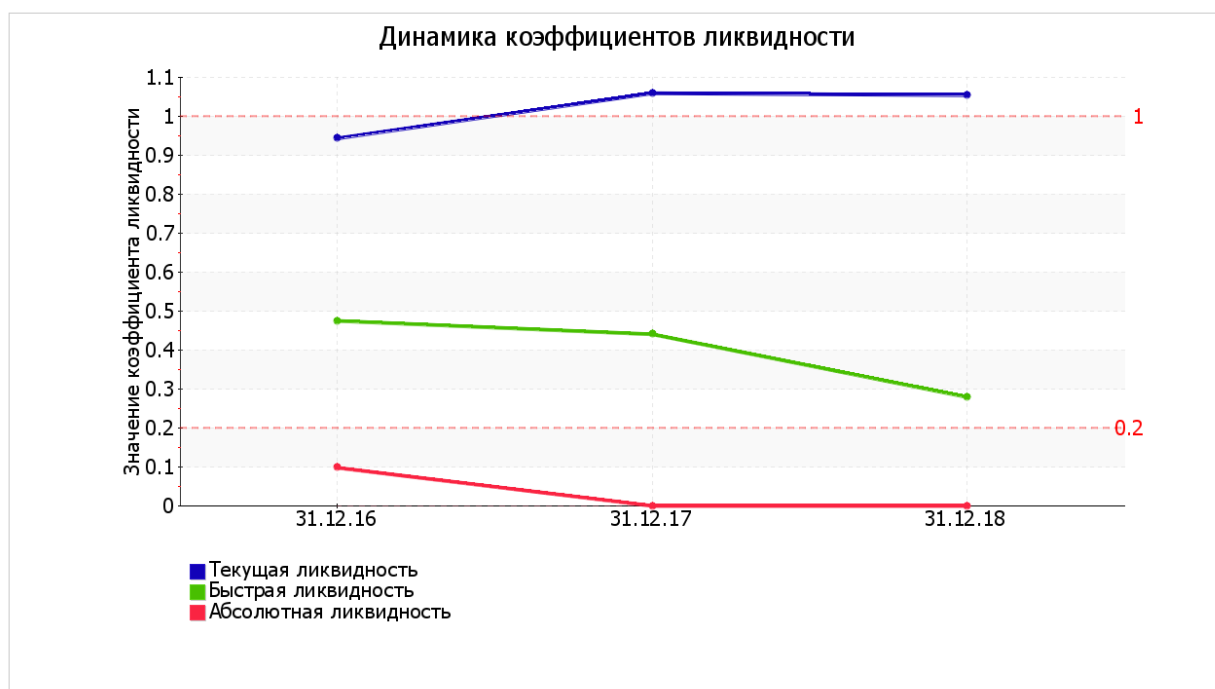


Рисунок 6 – Динамика коэффициентов ликвидности и платёжеспособности ООО «Валди»

На 31 декабря 2021 г. коэффициент текущей ликвидности не соответствует нормативному значению (1,05 против нормативного значения 1,8 и более). Так же имеется негативная тенденция – за два анализируемых года коэффициент текущей ликвидности снизился на 0,01 раз.

Организация считается платёжеспособной в том случае, когда свободных денежных средств у неё недостаточно или они вовсе отсутствуют, но организация способна быстро реализовать свои активы и расплатиться с кредиторами. Платежеспособность организации напрямую зависит от ликвидности ее активов.

На текущую платежеспособность предприятия оказывает влияние ликвидность ее оборотных активов (способность активов обращаться в наличность или использовать их для уменьшения обязательств) [15, с. 27].

Оценка ликвидности бухгалтерского баланса ООО «Валди» представлена в таблице 10.

Таблица 10 – Оценка ликвидности бухгалтерского баланса ООО «Валди»

Актив	Абс. значения		Пассив	Абс. Значения		Изменение, актив	Изменение, пассив
	2020 г.	2021 г.		2020 г.	2021 г.		
A ₁	0	0	П ₁	10097	15815	0	+5718
A ₂	4743	4868	П ₂	612	1619	+103	+1007
A ₃	6602	13513	П ₃	0	0	+6911	0
A ₄	1282	1682	П ₄	1918	2629	+400	+711

В 2020 году: $A_1 \leq P_1$; $A_2 \geq P_2$; $A_3 \geq P_3$; $A_4 \leq P_4$

В 2021 году: $A_1 \leq P_1$; $A_2 \geq P_2$; $A_3 \geq P_3$; $A_4 \leq P_4$

Анализ оценки ликвидности бухгалтерского баланса организации показал, что баланс полностью не ликвиден, так как не все неравенства выполняются. Как в 2020, так и в 2021 году не выполняется первое неравенство $A_1 \leq P_1$, это означает, что денежные средства значительно ниже кредиторской задолженности, что является отрицательным показателем ликвидности.

Из анализируемых соотношений, характеризующих соотношение активов по степени ликвидности и обязательств по сроку погашения, выполняются все, кроме одного. Фирма по состоянию на 31 декабря 2021 года не имеет высоколиквидных активов. В соответствии с принципами

оптимальной структуры активов по степени ликвидности, краткосрочной дебиторской задолженности должно быть достаточно для покрытия среднесрочных обязательств (П2).

«Финансовая устойчивость является отражением стабильного превышения доходов над расходами», обеспечивает свободное маневрирование денежными средствами фирмы и путём их эффективного применения способствует бесперебойному процессу производства и реализации продукции.

«Экономическая стабильность фирмы характеризуется соотношением собственных и заёмных средств» [16, с. 65].

3.2. Мероприятия по оптимизации кредиторской задолженности

Мероприятием по оптимизации кредиторской задолженности предприятий в первую очередь является реструктуризация долгов – это реабилитационная процедура, применяемая для восстановления платежеспособности должника – гражданина и погашения его задолженности в соответствии с планом [25, с. 89].

Реабилитационный характер процедуры реструктуризации усматривается, прежде всего, в том, что «погашение задолженностей осуществляется в более «мягком» режиме: фиксируется ее размер, устанавливается мораторий на удовлетворении требований кредиторов» [24, с. 13].

При рассмотрении бухгалтерского учета мы выявили, что на исследуемом предприятии выявили ряд мероприятий, которые проводятся формально в рамках проведения бухгалтерского учета кредиторской отчетности ООО «Валди», в частности в рамках оформления счетов и неточностей в показателях кредиторской задолженности за последние три года финансовой деятельности компании, сделано неверно по отношению к кредиторской задолженности.

Мы предлагаем выдвинуть ряд мероприятий, которые помогут улучшить кредиторскую задолженность предприятия и позволят снизить темпы наращивания кредиторской задолженности.

Необходимо осуществлять жесткий контроль платежной дисциплины. В ООО «Валди» нужно назначить лицо, ответственное за контроль исполнения условий договоров с контрагентами.

Что касается кредиторской задолженности перед заказчиками, в случае истечения срока, мы предлагаем согласовывать рассрочку платежа ООО «Валди» с его контрагентом, тем самым, получится постепенно погашать суммы задолженностей, а динамика роста кредиторской задолженности значительно снизится.

Поскольку реструктуризация судебная процедура, то ее ведение в ООО «Валди» закрепляется судебным определением. В тот же момент назначается специальный субъект правоотношений банкротства - финансовый управляющий.

Данный субъект с силу закона наделяется достаточно широким спектром полномочий.

Финансовый управляющий рассматривается в качестве ключевой фигуры в деле о банкротстве физического лица и индивидуального предпринимателя. Это права, обязанности и полномочия, сформулированные законом, позволяют говорить о том, что он оказывает существенное влияние на реализацию должником своих прав в процедуре реструктуризации, осуществление обязанностей в ООО «Валди».

ООО «Валди» контролирует также соблюдение порядка осуществления ограничений, установленных в отношении должника и его имущества.

В отношении имущества устанавливаются меры, направленные на его сохранность, которые касаются как действий самого должника, так и третьих лиц.

С момента вынесения определения о введении реструктуризации для коммерческой организации – должника наступают определенные

последствия, установленные ст. 213.11 Закона о банкротстве): – запрет на удовлетворение требований кредиторов (мораторий):

- срок исполнения обязательств, которые имели место до принятия заявления о банкротстве считается наступившим; – не применяются в отношении обязательств должника неустойки и другие санкции финансового характера;

- не осуществляется исполнительное производство по взысканию долгов;

- не рассматриваются иски, которые предъявляются вне процедуры банкротства суд. Более того, применяются меры, направленные на сохранение имущества должника: часть сделок совершается должником только с письменного согласия ООО «Валди».

Рассмотрим следующие этапы реструктуризации кредиторской задолженности ООО «Валди»:

- введение судебной процедуры;

- публикация сообщения о введении процедуры и направление уведомлений;

- составление проекта плана реструктуризации; – подготовка отчета и завершение реструктуризации задолженности».

Для того, чтобы сохранить имущество предприятия, необходимо часть сделок совершается ООО «Валди» только с письменного согласия руководителя.

Таким образом, при внедрении данных мероприятий в процессе осуществления бухгалтерского учета кредиторской задолженности ООО «Валди» способствует созданию и улучшению финансовых показателей с более минимальными затратами, а также улучшит систему проведения документооборота кредиторской задолженности в ООО «Валди».

Заключение

Бухгалтерский учет и анализ кредиторской задолженности в настоящее время имеет одно из первостепенных значений для любого предприятия, т.к. наличие достоверных сведений о задолженности оказывает большое влияние на принятие управленческих решений руководством предприятия.

Следует сказать, что в данной выпускной квалификационной работе, мы рассмотрели случаи наличия филиалов, представительств у ООО «Валди», его бухгалтерский учет включает в себя показатели их финансово-хозяйственной деятельности, что также регламентируется, требования Федерального закона № 402-ФЗ и ПБУ 4/99.

Исходя из данного требования, филиалы и подразделения ООО «Валди» должны применять единую учетную политику для целей бухгалтерского учета.

Обобщая различные трактовки понятий бухгалтерской отчетности, в том числе, законодательно закрепленное, можно сделать вывод о том, что назначение отчетности состоит в том, что она выступает основным источником информации о деятельности ООО «Валди», в качестве которого могут выступать как организация, так и индивидуальные предприниматели.

Также в данной работе были проанализированы основные классификационные признаки и виды бухгалтерского учета кредиторской задолженности. Одним из основополагающих признаков является срок составления. Проанализировали все виды бухгалтерского учета кредиторской задолженности по данному классификационному признаку.

Документооборот бухгалтерской отчетности кредиторской задолженности ООО «Валди», формируется в начале экономической деятельности организации.

Содержание и сущность остальных видов отчетности, сгруппированных по временному принципу, подробно представлены в финансовых отчетах ООО «Валди».

Рассмотрели документооборот бухгалтерской отчетности кредиторской задолженности ООО «Валди», сгруппированных по следующим признакам классификации: по источникам формирования по объему информации.

В результате проведенного исследования была проанализирована кредиторская задолженность ООО «Валди», выявлена динамика за 2019-2021 гг. .

По результатам анализа бухгалтерского баланса и расчета коэффициента соотношения дебиторской и кредиторской задолженности, можно сделать вывод о том, что кредиторская задолженность на ООО «Валди» практически отсутствует, что является благоприятной тенденцией.

При написании выпускной квалификационной работе получена наиболее полная информация по учету и анализу кредиторской задолженности (на примере ООО «Валди»).

Список используемых источников и используемой литературы

1. Баженов, Ю. К. Доходы, расходы и прибыль в организациях торговли: Учебное пособие / Баженов Ю.К., Иванов Г.Г. - Москва: ИД ФОРУМ, НИЦ ИНФРА-М, 2021. - 96 с.
2. Безруких П.С. Бухгалтерский учет, анализ и аудит: учебник. М.: Инфра-М, 2019. 320 с.
3. Володин А.А. Бухгалтерский финансовый учет: учебник. М.: Экономика, 2020. 347 с.
4. Гиляровская, Л.Т. Анализ и оценка финансовой устойчивости коммерческих организаций: учеб. пособие /Л.Т. Гиляровская, А.В. Ендовицкая. — М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2020 — 159 с.
5. Гражданский кодекс Российской Федерации часть 3 (ГК РФ ч.3) 26 ноября 2001 года N 146-ФЗ (ред. от 18.03.2022).
6. Дорман, В. Н. Коммерческая организация: доходы и расходы, финансовый результат: Учебное пособие / Дорман В.Н., - 2-е изд., стер. - Москва: Флинта, Изд-во Урал. ун-та, 2019. - 108 с.
7. Зайнуллина С. Ф. Особенности учета и контроля доходов и расходов, финансовых результатов // Молодой ученый. — 2021. — №8. — С. 528-532. — URL <https://moluch.ru/archive/88/17173/> (дата обращения: 27.01.2022).
8. Землякова С. Н., Чистофор Н. Н. Учет затрат в коммерческих организациях // Научно-методический электронный журнал «Концепт». – 2018. – Т. 39. – С. 571–575.
9. Зырянова Т.В., Загурский А.О. Организация системы внутреннего контроля в рамках регулирования деятельности предприятий // Дискуссия. 2019. № 2 (93). С. 6-17.
10. Козменкова С.В., Шатина Е.Н., Тельгаева О.О. Методические особенности проверки финансовых результатов от обычной деятельности //

Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях. 2021. № 11 (419). С. 24-35.

11. Колб Р. Бухгалтерский учет и анализ: учебник. М.: Форум. 2019. 226 с.

12. Крейнина М.Н. Бухгалтерский финансовый учет: учебник. М.: ЮНИТИ, 2019. 207 с.

13. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 N 117-ФЗ (ред. от 27.05.2021).

14. Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации» 10/99, утв. Приказом Минфина РФ от 6 мая 1999 г. N 33н (ред. от 06.04.2015).

15. Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99, утв. Приказом Минфина РФ от 06.07.1999 N 43н (ред. от 08.11.2010, с изм. от 29.01.2021).

16. Положение по бухгалтерскому учету «Учет государственной помощи» ПБУ 13/2000, утв. Приказом Минфина России от 16.10.2000 N 92н (ред. от 04.12.2018).

17. Положение по бухгалтерскому учету «Учет материально-производственных запасов» ПБУ 5/01, утв. Приказом Минфина России от 09.06.2001 N 44н (ред. от 16.05.2021).

18. Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/2008, утв. Приказом Минфина России от 06.10.2008 N 106н (ред. от 28.04.2019).

19. Положение по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99, утв. Приказом Минфина РФ от 6 мая 1999 г. N 32н (ред. от 06.04.2015).

20. Приказ Минсельхоза РФ от 06.06.2003 г. № 792 «Об утверждении Методических рекомендаций по бухгалтерскому учету затрат на производство и калькулированию себестоимости продукции (работ, услуг) в коммерческих организациях».

21. Приказ Минсельхоза РФ от 31.01.2003 N 28 «Об утверждении Методических рекомендаций по бухгалтерскому учету доходов и расходов деятельности сельскохозяйственных и других организаций АПК» (вместе с «Методическими рекомендациями по бухгалтерскому учету доходов, расходов и финансовых результатов сельскохозяйственных организаций»).

22. Приказ Минфина России от 02.07.2010 N 66н «О формах бухгалтерской отчетности организации» (ред. от 19.04.2021).

23. Сигидов Ю.И., Сафонова М.Ф., Ясменко Г.Н. и др.: Бухгалтерский учет и аудит: учебное пособие. - М.: НИЦ ИНФРА-М. 2019.- 407с.

24. Федеральный закон «О развитии сельского хозяйства» от 29.12.2006 N 264-ФЗ (ред. от 25.12.2021).

25. Федеральный закон «О развитии малого и среднего предпринимательства в РФ» N 209-ФЗ от 24.07.2007 (ред. от 27.12.2021).

Приложение А

Бухгалтерский баланс ООО «Валди»

ИНН 6321100921

Форма по КНД 0710096

КПП 632101001

Форма по ОКУД 0710001

Таблица А.1 - Бухгалтерский баланс ООО «Валди» за 2019-2022 гг.

Пояснения	Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2021 года	На 31 декабря 2020 год	На 31 декабря 2019 года
1	2	3	4	5	6
АКТИВ					
	Материальные внеоборотные активы	1150	-	-	-
	Нематериальные, финансовые и другие внеоборотные активы	1170	-	-	-
	Запасы	1210	0	588	556
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	18	64	61
	Финансовые и другие оборотные активы	1230	1 531	2 075	2 515
	БАЛАНС	1600	1 549	2 727	3 133
ПАССИВ					
	Капитал и резервы	1300	(53)	500	108
	Целевые средства	1350	-	-	-
	Фонд недвижимого и особо ценного движимого имущества и иные целевые фонды	1360	-	-	-
	Долгосрочные заемные средства	1410	-	-	-
	Другие долгосрочные обязательства	1450	-	-	-
	Краткосрочные заемные средства	1510	1 533	1 495	2 343
	Кредиторская задолженность	1520	69	731	682
	Другие краткосрочные обязательства	1550	-	-	-
	БАЛАНС	1700	1 549	2 727	3 133

Приложение Б

Отчет о финансовых результатах

ИНН 6321100921

Форма по КНД 0710096

КПП 632101001

Форма по ОКУД 0710001

Таблица Б.1 - Отчет о финансовых результатах за 2019-2022 гг.

Пояснения	Наименование показателя	Код строки	На 31 декабря 2021 года.	На 31 декабря 2020 года.	На 31 декабря 2019 года.
1	2	3	4	5	5
	Выручка	2110	19 633	17 203	15 915
	Расходы по обычной деятельности	2120	(7 149)	(12 509)	(4 791)
	Проценты по уплате	2330	(-)	(-)	(-)
	Прочие доходы	2340	71	39	70
	Прочие расходы	2350	(19)	(19)	(19)
	Налоги и прибыль (доходы)	2410	(196)	(172)	(159)
	Чистая прибыль (убыток)	2400	12 340	4 542	11 016