

Автономная некоммерческая организация высшего образования
«Сибирский институт бизнеса, управления и психологии»

ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ФАКУЛЬТЕТ

КАФЕДРА БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

ШПРЕЙЕР ЕЛИЗАВЕТА АЛЕКСЕЕВНА

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ УЧЕТА ДЕБИТОРСКОЙ И КРЕДИТОРСКОЙ
ЗАДОЛЖЕННОСТИ ООО «ВЕНЕРА»

Направление подготовки (код) 38.03.01 Экономика

Направленность (профиль) образовательной программы

Бухгалтерский учет, анализ и аудит

Обучающийся

Руководитель доцент, к.э.н., доцент
(должность, ученая степень, ученое звание)

Нормоконтролер


(подпись)

(подпись)

(подпись)


Е.А. Шпрейер
(инициалы, фамилия)
Н.Н. Шестакова
(инициалы, фамилия)
А.В. Качаева
(инициалы, фамилия)

Допускается к защите

И. о. зав. кафедрой бухгалтерского учета

к.э.н., доцент, М.В. Полубелова

(ученая степень, ученое звание, инициалы, фамилия)


(подпись)
«18» 02 2023.

Красноярск 2023

Автономная некоммерческая организация высшего образования

«Сибирский институт бизнеса, управления и психологии»

Экономический факультет

(указать полное наименование факультета)

Направление подготовки (код) 38.03.01 Экономика

направленность (профиль) образовательной программы Бухгалтерский учет, анализ и аудит

Выпускающая кафедра Бухгалтерского учета

(указать полное наименование кафедры)

ЗАДАНИЕ

на выпускную квалификационную работу

Студенту(ке) Шпрейер Елизавете Алексеевне группы y229-б

(указать Ф.И.О. полностью,)

1. Тема выпускной квалификационной работы

Совершенствование учета дебиторской и кредиторской задолженности ООО «Венера»

(указать полное наименование темы согласно приказу)

утверждена приказом по институту от «02» декабря 2022 г. № 155/2-уо на основании решения заседания выпускающей кафедры бухгалтерского учета

(указать полное наименование кафедры)

Протокол от «28» ноября 2022 г. № 03

2. Срок сдачи выпускной квалификационной работы «18» февраля 2023 г.

3. Содержание выпускной квалификационной работы

Введение, Теоретические основы дебиторской и кредиторской задолженности, Анализ деятельности предприятия, Рекомендации по бухгалтерскому учету дебиторской и кредиторской задолженности, заключение, список использованных источников, приложения

4. Консультанты по разделам выпускной квалификационной работы _____

Нормоконтролер Качаева А. В.

5. График выполнения выпускной квалификационной работы

Введение, 1 глава с 01.12.2022 г. по 28.12.2022 г.

2 глава с 01.12.2022 г. по 19.01.2023 г.

3 глава, заключение, оформление с 03.12.2022 г. по 17.02.2023 г.

Подготовка доклада, презентации, защита ВКР с 18.02.2023 г. по 01.03.2023 г.

Дата выдачи задания «01» декабря 2022 г.

Руководитель выпускной квалификационной работы


(подпись)

Н.Н. Шестакова

(инициалы, фамилия)

РЕФЕРАТ

Выпускная квалификационная работа 74 с., иллюстраций 6, таблиц 34, источников 30, приложений 2.

ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ, УЧЕТ, ФОРМЫ РАСЧЕТОВ, КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ.

Цель работы – разработка рекомендаций по совершенствованию учета дебиторской и кредиторской задолженности.

Метод исследования – аналитический, опытно-статистический методы, метод сравнения.

Проведен анализ финансового состояния и организации учета дебиторской и кредиторской задолженности организации.

Для совершенствования учета дебиторской и кредиторской задолженности предложены регистры внутреннего учета и описана методика их заполнения.

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	5
1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ УЧЕТА ДЕБИТОРСКОЙ И КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ	7
1.1 Понятие и сущность дебиторской и кредиторской задолженности	7
1.2 Учет расчетов дебиторской и кредиторской задолженности	18
2 АНАЛИЗ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ.....	32
2.1 Анализ финансово-хозяйственной деятельности ООО «Венера»	32
2.2 Анализ дебиторской и кредиторской задолженности.....	47
3 РЕКОМЕНДАЦИИ ПО БУХГАЛТЕРКОМУ УЧЕТУ ДЕБИТОРСКОЙ И КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ	54
3.1 Характеристика бухгалтерского учета по дебиторской и кредиторской задолженности	54
3.2 Рекомендации по совершенствованию учета дебиторской и кредиторской задолженности	57
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	70
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ	71
ПРИЛОЖЕНИЕ	75

ВВЕДЕНИЕ

В настоящее время в условиях развития рыночных отношений практически для всех предприятий и организаций повысилась значимость дебиторской и кредиторской задолженности как одних из основополагающих экономических факторов, напрямую связанных с процессом воспроизводства.

Эффективное управление предприятием невозможно без оперативного контроля дебиторской и кредиторской задолженности. Несвоевременность получения данных по задолженности может привести к тому, что предприятие либо останется без необходимых оборотных средств, либо не сможет правильно запланировать объем денежных средств для предстоящих выплат.

Актуальность темы состоит в том, что каждое предприятие в процессе своей деятельности ежедневно осуществляет расчеты с физическими и юридическими лицами, которые выступают для предприятия дебиторами и кредиторами.

Дебиторская задолженность отражается в бухгалтерской отчетности в составе активов организации, поскольку представляет собой часть имущества организации, принадлежащую ей по праву, но находящуюся у других хозяйствующих субъектов. Со временем эта задолженность должна быть оплачена организации денежными средствами или поставкой товаров (оказанием услуг, выполнением работ).

Кредиторская задолженность отражается в бухгалтерской отчетности в составе пассива, т. к. является источником формирования имущества, она возникает в тех случаях, когда материалы, товары поступают в организацию раньше, чем произведен платеж за них, иначе говоря, если поступление товаров, материалов предшествует оплате за них. Поэтому учет расчетов дебиторской и кредиторской задолженности должен производиться отдельно на активных и пассивных счетах.

Объектом работы является ООО «Венера», которое находится в г. Красноярск, ул. Авиаторов 19, офис 417.

Предметом работы является учет дебиторской и кредиторской задолженности в ООО «Венера».

Целью работы является предложение мероприятий по совершенствованию учета дебиторской и кредиторской задолженности.

В соответствии с поставленной в работе целью, сформулированы следующие задачи:

- изучить теоретические основы кредиторской и дебиторской задолженности;
- рассмотреть этапы формирования политики и методы учета дебиторской и кредиторской задолженности;
- провести анализа финансового состояния предприятия;
- проанализировать дебиторскую и кредиторскую задолженность;
- выявить проблемы и недостатки учета дебиторской и кредиторской задолженности на ООО «Венера»;
- разработать и обосновать рекомендации по совершенствованию учета дебиторской и кредиторской задолженности.

Для решения поставленных задач применялись методы индукции и дедукции, синтез и анализ, а также методы экономического и сравнительного анализа.

1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ УЧЕТА ДЕБИТОРСКОЙ И КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

1 Понятие и сущность дебиторской и кредиторской задолженности

Дебиторская задолженность – это возможность использования дополнительных оборотных средств, обладающих самой высокой степенью ликвидности. Ведь деньги, перечисленные в счет оплаты товаров (работ, услуг), хранятся на расчетном счете поставщика, и он может использовать их в своих интересах. Для предприятия-продавца дебиторская задолженность – это отвлечение из оборота части средств, которые желательно в кратчайшие сроки восстановить для получения финансовых выгод [8].

Характеристика дебиторской и кредиторской задолженности, как объектов управленческого учета и финансового анализа, обуславливает необходимость раскрытия их сущности и определения функциональных признаков содержания.

Федеральный закон «О бухгалтерском учете» № 402-ФЗ установил в качестве объекта бухгалтерского учета обязательства, к которым и относятся дебиторская и кредиторская задолженности организации.

Обязательства в п. 1 ст. 307 Гражданского кодекса РФ (ГК РФ) трактуются следующим образом: «В силу обязательства одно лицо (должник) обязано совершить в пользу другого лица (кредитора) определенное действие, как-то: передать имущество, выполнить работу, уплатить деньги и т. п., либо воздержаться от определенного действия, а кредитор имеет право требовать от должника исполнения его обязанности» [1].

Соответственно, дебиторской задолженностью считается сумма долгов, которая причитается предприятию со стороны юридических и физических лиц, являющихся их должниками, т. е. дебиторами. Образующаяся дебиторская задолженность по своей сути представляет процесс иммобилизации собственных оборотных средств из хозяйственного оборота. Он

сопровождается косвенными потерями в доходах предприятия.

Образование дебиторской задолженности вытекает из существующей практики договорных отношений между контрагентами, предполагающих временной разрыв между моментом перехода права собственности на товары (работы, услуги) и их оплатой.

Источниками возникновения обязательств признаются договор, закон и деликт.

Так, из заключенного договора поставки вытекают обязательства как поставщика, так и покупателя. Обязательства поставщика перед покупателем возникают по поводу передачи товара соответствующего качества, в оговоренном объеме и в установленные сроки, а обязательства покупателя состоят в необходимости оплатить поставленный ему товар по установленной в договоре цене и в определенный срок [12, с. 471].

Обязательства, вытекающие из действующих норм налогового законодательства, связаны с необходимостью уплаты налогов с совершаемой сделки. То есть источником таких обязательств выступает закон.

Обязательства, вытекающие из деликта, связаны с нанесением имущественного ущерба организации ее работником. В этом случае имущественный вред – деликт – служит источником возникновения обязательства работника перед предприятием.

Сторонами обязательственных отношений выступают дебиторы и кредиторы.

Современный экономический словарь Рай-зберга определяет понятие «дебитор» как «физическое или юридическое лицо, экономический субъект, имеющий денежную или имущественную задолженность». Кредитором называют лицо, предоставившее другой стороне сделки, займа что-либо (деньги, товар, имущество).

Таким образом, термин «кредитор» означает лицо, перед которым данное предприятие имеет задолженность, а «дебитор» означает юридическое или физическое лицо, которое должно данному предприятию определенную сумму

за товары, услуги или деньги, взятые в долг.

Образование дебиторской задолженности вытекает из существующей практики договорных отношений между контрагентами, предполагающих временной разрыв между моментом перехода права собственности на товары (работы, услуги) и их оплатой.

С юридической точки зрения, под дебиторской задолженностью, как правило, понимаются имущественные права, представляющие собой один из объектов гражданских прав.

На величину дебиторской задолженности оказывает влияние ряд факторов, основными из которых являются:

- 1) доля продажи продукции на условиях последующей оплаты в общем объеме продаж;
- 2) условия расчетов с покупателями и заказчиками;
- 3) политика взыскания дебиторской задолженности;
- 4) платежная дисциплина предприятий покупателей и их общее экономическое состояние;
- 5) качество оценки эффективности управления дебиторской задолженностью и последовательность в использовании ее результатов [5].

Наряду с рассмотренными выше факторами, следует отметить, что размер дебиторской задолженности и ее структура находятся под влиянием многих других факторов, которые можно в целом подразделить на внешние и внутренние.

Дебиторская задолженность, как элемент оборотных активов, оказывает значительное влияние на финансовое состояние экономического субъекта. Большой объем дебиторской задолженности в активах предприятия вызывает дополнительную потребность в финансовых ресурсах для пополнения оборотного капитала, увеличивает затраты по привлечению дополнительных финансовых ресурсов, снижает капитализацию как собственного, так и заемного капитала, доходность функционирования предприятия, рост кредиторской задолженности и возникновение финансовых рисков.

По краткосрочной и долгосрочной дебиторской задолженности выделяется задолженность по расчетам с покупателями и заказчиками, авансам выданным и прочая задолженность. По краткосрочной кредиторской задолженности указывается задолженность перед поставщиками и подрядчиками, по авансам полученным, налогам и сборам, кредитам, займам, а по долгосрочной – задолженности по кредитам и займам. В бухгалтерском балансе на начало, и конец отчетного периода приводятся данные об общей сумме долгосрочной и краткосрочной задолженности с выделением задолженностей по покупателям и заказчикам.

По статьям бухгалтерского баланса дебиторская задолженность делится на следующие виды:

- покупатели и заказчики;
- векселя к получению;
- задолженность дочерних и зависимых обществ;
- авансы выданные;
- прочие дебиторы.

Соотношение дебиторской и кредиторской задолженностей – характеристика финансовой устойчивости фирмы и эффективности финансовой политики. Уменьшение дебиторской задолженности снижает коэффициент ликвидности, фирма приобретает признаки несостоятельности и становится уязвимой для госорганов и кредиторов.

С точки зрения отражения в бухгалтерском балансе, в соответствии с требованиями ПБУ 4/99 «Бухгалтерская отчетность организации» в составе дебиторской задолженности выделяют следующие группы: покупатели и заказчики, векселя к получению, задолженность дочерних и зависимых обществ, задолженность участников (учредителей) по взносам в уставный капитал, авансы выданные, прочие дебиторы [8].

Кредиторская задолженность является одним из видов заемного капитала, который появляется в связи с несовпадением времени возникновения и времени погашения, задолженность организации перед другими организациями

или физическими лицами. Различают долгосрочную и краткосрочную задолженность [27, с. 86].

Долгосрочная задолженность – это долгосрочные кредиты банка, используемые для капитальных вложений или долгосрочные займы, отражающие долгосрочные кредиты (кроме банковских) и другие привлеченные средства сроком более 12 месяцев.

Краткосрочная кредиторская задолженность – это задолженность другим лицам, погашение которой сроком до 12 месяцев, включая: задолженность перед сотрудниками; контрагентами (поставщиками, подрядчиками) и государством (налоги, сборы). Краткосрочная кредиторская задолженность обычно покрывается оборотными средствами или может погашаться в результате образования новых краткосрочных обязательств.

По степени обеспечения следует различать долговые обязательства, обеспеченные или не обеспеченные залогом, поручительством, банковской гарантией и другими способами, предусмотренными законом или договором. Данная группировка необходима для анализа дебиторской задолженности с точки зрения риска ее непогашения. Критериями оценки уровня риска могут выступать ликвидность и стоимость предоставленного залога, финансовое состояние поручителя или гаранта.

Резюмируя вышесказанное, можно сформулировать следующее определение дебиторской задолженности: дебиторская задолженность – это экономическая категория, которая представляет собой определенный вид хозяйственных отношений, возникающих из финансовых обязательств одних хозяйствующих субъектов и приобретающих форму авансированного в оборотные средства капитала у других [24, с. 25].

В полной мере долговыми обязательствами любой организации является ее кредиторская задолженность. Кредиторскую задолженность образуют денежные средства, временно привлеченные предприятием, и подлежащие возврату соответствующим физическим или юридическим лицам. При формировании у предприятия кредиторской задолженности, в отличие от

дебиторской, используя в своем обороте не принадлежащие ему средства, оно имеет определенные экономические преимущества.

В соответствии с п. 2 ст. 132 ГК РФ кредиторская задолженность, как правовая категория, представляет собой особую часть имущества организации, являющуюся предметом обязательственных правоотношений между организацией и ее кредиторами.

Таким образом, кредиторская задолженность имеет двойственную природу: как часть имущества она принадлежит организации на правах владения; как объект обязательственных отношений – это долги организации перед кредиторами, т. е. лицами, обладающие правом на истребование или взыскание с организации указанной части имущества.

Кредиторская задолженность относится к пассивам организации. Она является частью краткосрочных обязательств. Следует отметить, что в российской практике бухгалтерского учета в кредиторскую задолженность чаще всего включают краткосрочные долговые обязательства. Займы и кредиты в российском бухгалтерском учете и отчетности обособлены от кредиторской задолженности и классифицируются как долгосрочные и краткосрочные обязательства. Вместе с тем, в финансовом анализе хозяйственной деятельности к кредиторской задолженности относят также непогашенные суммы полученных кредитов и займов со сроком погашения более чем через 12 мес. после отчетной даты. Например, если оценивают платежеспособность организации, ее финансовое положение и состояние, рассчитывают величину чистых активов и других финансовых показателей, то в составе задолженности дебиторов и кредиторов учитывают все виды заемных и кредитных обязательств [28, с. 294].

Таким образом, можно сформулировать следующее определение кредиторской задолженности: кредиторская задолженность – это экономическая категория, которая представляет собой обязательство организации перед кредиторами, возникающее в процессе хозяйственной деятельности организации и исполнение которого приводит к оттоку денежных

средств и их эквивалентов.

Определяя сущность дебиторской и кредиторской задолженности, необходимо остановиться на их оценке. Денежные долговые обязательства организации могут отражаться в учете по договорной стоимости, а также текущей, рыночной, экспертной и правовой оценках.

Договорная стоимость долга равна его величине на день возникновения обязательства в соответствии с условиями договора.

Дебиторская и кредиторская задолженность в нормальных экономических условиях – необходимое явление, способствующее развитию организации, улучшению финансового состояния предприятия. Однако негативным будет постоянное наращивание объемов кредиторской и дебиторской задолженности, их неправильное отражение в учете.

Поэтому дебиторская и кредиторская задолженности подразделяются на задолженность, вызванную нормальным процессом хозяйственной деятельности, и задолженность, связанную с нарушением платежной дисциплины, а также с нарушением экономических законов [22, с. 32].

Дебиторская задолженность, вызванная нормальной хозяйственной деятельностью, состоит из авансов, выданных поставщикам на условиях договора (электроэнергия, услуги связи, по закупке материалов), неотоваренной части платежей, задолженности подотчетных лиц в пределах сроков. Дебиторская задолженность, связанная с нарушением платежной дисциплины, включает долги по недостачам, растратам и хищениям, признанные ответчиками или присужденные арбитражем претензии, вызванные количеством и качеством товаров (или услуг) установленному ассортименту.

Нормальная кредиторская задолженность включает:

- задолженность поставщикам в пределах установленных сроков оплаты счетов;
- задолженность рабочим и служащим по оплате труда;
- задолженность государству по налогам;
- задолженность, возникшую в связи с опережением поступления

материальных ценностей по сравнению со сроком их оплаты и др.

Нарушение финансовой дисциплины и установленного порядка расчетов, также приводит к образованию нормальной кредиторской задолженности.

Выделяют следующие. рекомендации по регулированию кредиторской задолженности:

- контролировать отношения кредиторской и дебиторской задолженности;
- контролировать состояние расчетов по просроченной кредиторской задолженности и влиять на ее погашение;
- своеобразно выявлять неприемлемые виды дебиторской и кредиторской задолженности, исключать их появления и т. д.

Для погашения дебиторской задолженности эффективными способами воздействия на должников. являются: отправка писем, телефонные звонки, личные визиты и т. д. Управление кредиторской задолженностью осуществляется двумя наиболее распространенными способами: оптимизацией и минимизацией кредиторской. задолженности. Оптимизация кредиторской задолженности включает поиск новых решений, которые могут оказать положительное влияние. на организацию и состояние ее кредиторской задолженности.

Также одним из способов уменьшения дебиторской и кредиторской задолженности является проверка аналитического учета. Правильное построение и ведение аналитического учета позволит предотвратить возникновение необоснованной. задолженности, увеличить ее оборот, заморозить замороженные средства из расчетов и направить их для покрытия собственных долгов, покупки. товарно-материальных ценностей и т. д.

Ненормальной является просроченная дебиторская и кредиторская задолженность. Просроченная дебиторская задолженность, в свою очередь, может быть сомнительной и безнадежной. В соответствии с пунктом 1 статьи 266 Налогового кодекса РФ: «сомнительным долгом признается любая задолженность перед налогоплательщиком, возникшая в связи с реализацией

товаров, выполнением работ, оказанием услуг, в случае, если эта задолженность не погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена залогом, поручительством, банковской гарантией» [3].

Согласно пункту 2 статьи 266 Налоговый кодекс РФ: «Безнадежными долгами (долгами, нереальными ко взысканию) признаются те долги перед налогоплательщиком, по которым истек установленный срок исковой давности, а также те долги, по которым в соответствии с гражданским законодательством обязательство прекращено вследствие невозможности его исполнения, на основании акта государственного органа или ликвидации организации».

Особое внимание следует уделять анализу данных о резервах по сомнительным долгам и фактических потерях, связанных с непогашением дебиторской задолженности. Для обобщения информации о резервах, создаваемых с целью уточнения оценки отдельных объектов бухгалтерского учета за счет прибыли предприятия, предназначен счет 63 «Резервы по сомнительным долгам».

Сомнительным долгом признается дебиторская задолженность организации, которая не погашена в сроки, установленные договорами, не обеспечены соответствующими гарантиями. Принятию решения о создании резервов по тому или иному сомнительному долгу должна предшествовать инвентаризация дебиторской задолженности, проводимая, как правило, в конце отчетного периода.

На сумму создаваемых резервов делаются записи по дебету счета 91 «Прочие доходы и расходы» и кредиту счета 63 «Резервы по сомнительным долгам». При списании не востребованных долгов, ранее признанных организацией сомнительными, записи делаются по дебету счета 63 в корреспонденции с кредитом соответствующих счетов учета расчетов с дебиторами.

Согласно п. 11 ПБУ 10/99 «Расходы организации», отчисления в резервы по сомнительным долгам входят в состав операционных расходов организации. Величина резерва определяется отдельно по каждому сомнительному долгу,

аналитический учет по счету 63 ведется по каждому созданному резерву [7].

Таким образом, дебиторская и кредиторская задолженность является частью активов организации. Дебиторская задолженность как компонент оборотных активов организации воплощает будущую экономическую выгоду, обеспечивающую способность прямо или косвенно создавать прирост денежных средств. Кредиторская задолженность – один из заемных источников покрытия оборотных активов. Использование в своем обороте привлеченных средств дает также предприятию экономические преимущества.

Инвентаризация – периодическая проверка наличия состояния и стоимости имущества и обязательств. Целью процедуры инвентаризации имущества и обязательств является обеспечение достоверности сведения бухгалтерской отчетности [6].

Организация может провести инвентаризацию дебиторской и кредиторской задолженности для составления годовой отчетности. Также существует необходимость проверки расчетов и с другими кредитными организациями, например, с банками. Ее сущность состоит в проверке и контроле сумм, находящихся на счетах бухгалтерского учета.

Ее роль – обеспечивать полноту и точность фиксирования в описи данных фактических остатков имущества и финансовых обязательств, грамотность оформления материалов инвентаризации и ее своевременность. Персональный состав инвентаризационных комиссий утверждает руководитель организации.

При документальной проверке комиссия определяет:

- 1) достоверность расчетов с банками, налоговыми органами, внебюджетными фондами, обособленными структурными подразделениями организации, которые самостоятельно ведут бухгалтерский учет;
- 2) достоверность и обоснованность данных по суммам задолженности, связанным с недостачей и хищением;
- 3) точность величины кредиторской и дебиторской задолженности, в том числе и тех, по которым срок исковой давности истек.

Инвентаризация дебиторской и кредиторской задолженности имеет своей целью следующее:

- сравнение данных бухгалтерского учета с фактическим наличием имущества;
- выявление и установление данных по наличию фактического имущества;
- проверка полноты отражения обязательств в бухгалтерском учете.

Инвентаризация выступает важным условием списания дебиторской и кредиторской задолженности.

Данные выполненной инвентаризации и письменный приказ руководителя компании являются основанием для списания дебиторской задолженности, по которой истек срок исковой давности, а также другим долгам, подлежащим списанию, взыскание которых невозможно. Основанием выступает 77-й пункт раздела 3 Приказа Минфина РФ от 29.07.1998 № 34н (ред. от 11.04.2018) «Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации» [5].

Так, проверка обоснованности сумм, которые числятся на счетах бухгалтерского учета, является объектом инвентаризации расчетов с банками, кредитными организациями по ссудам, с бюджетными учреждениями, покупателями, продавцами или поставщиками, работниками и депонентами, подотчетными лицами, другими дебиторами или кредиторами.

Например, при проверке счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» исследуются суммы товаров, которые были оплачены, но в настоящее время находятся в процессе доставки, а также расчеты с поставщиками по не отфактурованным поставкам, то есть в случае отсутствия расчетных документов при поставке материальных запасов или товаров.

Руководством к проведению инвентаризации являются методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств.

Инвентаризация дебиторской задолженности способствует выявлению безнадежных и сомнительных долгов покупателей и заказчиков, а также долгов

персонала по прочим операциям перед компанией.

Сомнительной в бухгалтерском учете признается непогашенная дебиторская задолженность, а также та дебиторская задолженность, по которой высока вероятность того, что она не будет погашена в установленные договором сроки), и нет гарантии ее погашения. В результате инвентаризации учитывается дебиторская задолженность по срокам погашения и условиям заключения договора, в частности, срок погашения по которой еще не наступил, или та, у которой эти сроки истекли.

Кредиторская задолженность после проведения инвентаризации и получения ее результатов классифицируется таким же образом.

Просроченная кредиторская или дебиторская задолженность способствует определению срока исковой давности и установлению условий, при которых срок может прерваться

1.2 Учет расчетов дебиторской и кредиторской задолженности

Дебиторская и кредиторская задолженности являются одними из основных видов долговых обязательств предприятия. Термин «обязательства» в первоначальном значении – это отношения, в силу которых одна сторона обязана совершить в пользу другой стороны определенные действия. В бухгалтерском учете отражаются и обобщаются не все обязательства, а лишь долговые, составляющие часть имущества и оборотного капитала организации (предприятия).

Дебиторская задолженность представляет собой активы организации, характеризующие величину принадлежащих ей денежных средств временно находящихся у других лиц, а величину обязательств перед юридическими и физическими лицами, возникающими согласно условиям договора или в соответствии с действующим законодательством в бухгалтерском учете, называют кредиторской задолженностью.

Бухгалтерский учет дебиторской и кредиторской задолженности

организации ведут на соответствующих счетах [29, с. 16].

В Плане счетов предусмотрен ряд балансовых счетов для учета дебиторской и кредиторской задолженности, а именно:

- 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»;
- 71 «Расчеты с подотчетными лицами»;
- 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям»;
- 75 «Расчеты с учредителями»;
- 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

Экономические субъекты по своему усмотрению открывают необходимые субсчета к указанным балансовым счетам для аналитического учета дебиторской задолженности.

Дебиторская задолженность покупателей и заказчиков является следствием выполнения договорных обязательств предприятиями в результате совершения сделки, по окончании которой продавец получает право требования на платеж.

Для учета расчетов с покупателями предназначен счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками». По данному счету формируется информация о задолженности покупателей и заказчиков за проданные (отгруженные) товары, работы, услуги, основные средства и прочее имущество, право собственности на которое перешло к покупателям согласно договорам купли-продажи или договорам поставки [3].

Возникновение и погашение (уменьшение) дебиторской задолженности отражают следующими бухгалтерскими записями, представленными в таблице 1.1.

Дебиторская задолженность, которая не погашена или с высокой степенью вероятности не будет погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена залогом, поручительством, возможностью удержания имущества

должника или иными способами считается сомнительным долгом.

Таблица 1.1

Корреспонденции счетов по учету расчетов, связанных с возникновением
дебиторской задолженности

Факты хозяйственной жизни	Дебет	Кредит
Перечислен аванс поставщику	60.2	51, 52
Отгружена продукция покупателю	62.1	90.1
Начислено пособие по временной нетрудоспособности за счет ФСС	69.1	70
Выдан аванс работникам	70	50, 51
Выданы работникам денежные средства под отчет на командировочные расходы	71	50, 51
Выдан заем работнику	73.1	50, 51
Отражена задолженность учредителей по оплате уставного капитала	75.1	80
Начислены проценты по выданному займу	76.3	91-1

В бухгалтерском учете в отношении сомнительных долгов создают резерв по сомнительным долгам.

Создание резерва по сомнительным долгам является обязанностью предприятия, а не правом. Ее исполнение обеспечивает соблюдение принципа осмотрительности и формирование достоверной бухгалтерской отчетности (п. 6 ПБУ 1/2008, п. 6 ПБУ 4/99). Поэтому создавать резерв необходимо во всех случаях выявления сомнительной дебиторской задолженности [2].

Единой методики подсчета сумм резервов по сомнительным долгам в бухгалтерском учете нет. В абз. 3 п. 70 приказа № 34н только отмечено, что подсчет резервов производится в зависимости от состоятельности покупателя и вероятности закрытия им долга. Организации могут фиксировать в своей учетной политике собственные методики подсчета сумм по сомнительным резервам в бухгалтерском учете.

Оптимальной будет методика, приведенная в п. 4 ст. 266 НК РФ, по следующим причинам:

- позволит снизить разницу между налоговым учетом и бухгалтерским учетом расходов (доходов) по резервам;

– не надо тратить время на поиск собственного алгоритма подсчета сумм резервов;

– не нужно доказывать проверяющим, что собственная методика удовлетворяет требованиям в абз. 3 п. 70 приказа № 34н.

Как вариант, в учетной политике можно зафиксировать следующее.

Резервы по сомнительным долгам в бухгалтерском учете складываются по итогам инвентаризации дебиторской задолженности на конец года (иного отчетного периода) по следующему алгоритму.

Таблица 1.2

Правила создания резерва

Срок неисполнения обязательств, дней	Действия
Менее 45	Не создавать
От 45 до 90	В объеме 50% от суммы долга
Свыше 90	На полную сумму долга

Сумма созданного резерва признается прочим расходом, а его корректировка – прочим расходом (в случае увеличения) или прочим доходом (при уменьшении).

На конец отчетного года неизрасходованные суммы резерва по сомнительным долгам, созданного в предыдущем отчетном году, включать в прочие доходы не надо, если задолженность остается сомнительной [22, с. 32].

В бухгалтерском учете списание дебиторской задолженности отражается корреспонденциями счетов, представленными в таблице 1.3.

Дебиторская задолженность – это денежная сумма, которую налогоплательщику задолжали другие коммерческие организации, ИП, учреждения, банки, а в некоторых случаях и государство (например, при переплате налогов и страховых взносов). Также под этим термином часто понимают и совокупность имущественных требований налогоплательщика к своим непосредственным контрагентам и любым третьим лицам, являющимся его должниками [14].

Таблица 1.3

Корреспонденции счетов по списанию дебиторской задолженности

Факты хозяйственной жизни	Дебет	Кредит
Если создавался резерв по сомнительным долгам		
Списана за счет созданного резерва сумма дебиторской задолженности	63	62, 60, 76
Учтена за балансом сумма списанной дебиторской задолженности	007	-
Если резерв по сомнительным долгам не создавался		
Списана за счет прибыли организации сумма дебиторской задолженности	91.2	62, 60, 76
Учтена за балансом сумма списанной дебиторской задолженности	007	

Дебитор – это должник, одна из сторон гражданско-правового обязательства имущественной связи между двумя и более лицами. Дебиторская задолженность – сумма долгов, причитающихся предприятию, от юридических или физических лиц в итоге хозяйственных взаимоотношений с ними.

Кредиторская задолженность характеризуется обязательствами предприятия за купленные им товары, работы и услуги, а также иные обязательства в пользу кредиторов, обусловленные хозяйственными сделками за прошлые периоды. Кроме этого, под кредиторской задолженностью понимают задолженность конкретной организации иным предприятиям, работникам и физическим лицам.

Кредиторскую задолженность можно охарактеризовать как источник краткосрочного привлечения денежных средств.

В составе кредиторской задолженности учитывают долги предприятия:

- перед поставщиками и подрядчиками (счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»);
- перед покупателями и заказчиками (счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»);
- по полученным кредитам и займам (счета 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам»);
- по уплате налогов, сборов, страховых взносов (счета 68 «Расчеты по

налогам и сборам», 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»);

– по оплате труда (счет 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»).

Кредиторская задолженность перед поставщиками и подрядчиками возникает при расчетах за полученные товарно-материальные ценности, принятые выполненные работы, потребленные услуги (в том числе коммунальные, услуги связи, услуги по перевозкам, по переработке материалов на стороне) [20, с. 195].

Кредиторская задолженность перед поставщиками и подрядчиками начисляется по факту акцепта расчетных документов по принятым ценностям, работам, услугам; приемки ценностей, поступивших от поставщиков без расчетных документов; выявления излишка при приемке запасов [11].

Возникновение и погашение кредиторской задолженности перед поставщиками и подрядчиками отражают бухгалтерскими записями, представленными в таблице 1.4.

Таблица 1.4

Корреспонденция счетов по возникновению и погашению кредиторской задолженности перед поставщиками и подрядчиками

Факты хозяйственной жизни	Дебет	Кредит
Приобретено оборудование, требующее монтажа	07	60
Поступил от поставщиков объект внеоборотных активов	08	60
Приобретены материалы	10	60
Учен НДС, предъявленный поставщиком	19	60
Приняты работы (услуги), учтенные в составе расходов основного производства	20	60
Приобретены товары	41	60
Возвращен поставщиком на расчетный счет полученный ранее аванс	51	60
Отражена претензия поставщику в связи с выявленной при приемке товара недостаточей	76	60
Оплачена задолженность поставщику	60	51

Аналитический учет по счету 60 ведется по каждому предъявленному счету, а расчетов в порядке плановых платежей – по каждому поставщику и

подрядчику. Кредиторская задолженность по предоплате принимается к учету проводкой:

Дебет 51 «Расчетный счет» Кредит 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

Погашение задолженности перед покупателями (заказчиками) по факту отгрузки продукции, выполнения работ отражается:

Дебет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» Кредит 90 «Продажи».

Счет 68 «Расчеты по налогам и сборам» предназначен для обобщения информации о расчетах с бюджетами по налогам и сборам, уплачиваемым предприятием, и налогам с работников этого предприятия. Кредиторская задолженность на данном счете возникает с момента начисления сумм к взносу в бюджет до момента их перечисления. Аналитический учет по счету 68 «Расчеты по налогам и сборам» ведется по видам налогов.

Корреспонденция счетов со счетом 68 «Расчеты по налогам и сборам» представлены в таблице 1.5.

Таблица 1.5

Корреспонденция счетов по возникновению и погашению кредиторской задолженности по налогам и сборам

Факты хозяйственной жизни	Дебет	Кредит
НДС		
Начислен НДС при продаже товаров (выполнении работ, оказании услуг)	90.3	68
Начислен НДС от прочих операций	91.2	68
Начислен НДС с полученного аванса	76.АВ	68
Принят НДС к вычету	68	19
НДФЛ		
Удержан НДФЛ из заработной платы работников	70	68
Удержан НДФЛ из дивидендов	75	68
Налог на прибыль организаций		
Начислен налог на прибыль	99	68
Налог на имущество организаций		
Начислен налог на имущество	91.2	68

Оплата налогов отражается независимо от вида налогов так: Дебет счета

68 – Кредит счета 51 «Расчетные счета».

Счет 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» предназначен для обобщения информации о расчетах по социальному страхованию, пенсионному обеспечению и обязательному медицинскому страхованию работников. Кредиторская задолженность на данном счете возникает с момента начисления сумм к взносу во внебюджетные фонды до момента их перечисления. Корреспонденция счетов со счетом 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» представлены в таблице 1.6.

Таблица 1.6

Корреспонденция счетов по возникновению и погашению кредиторской задолженности с внебюджетными фондами

Факты хозяйственной жизни	Дебет	Кредит
Начислены взносы к уплате в Фонд социального страхования	20, 26, 44	69.1
Начислены пособия работникам за счет средств ФСС	69.1	70
Начислены взносы к уплате на обязательное пенсионное страхование	20, 26, 44	69.2
Начислены взносы к уплате на обязательное медицинское страхование	20, 26, 44	69.3
Перечислены взносы в Фонд социального страхования	69.1	51
Перечислены взносы на обязательное пенсионное страхование	69.2	51
Перечислены взносы на обязательное медицинское страхование	69.3	51

Аналитический учет по счету 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» ведется в разрезе каждого вида расчетов.

На счете 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» обобщается вся информации о расчетах с работниками предприятия по оплате труда (по всем видам оплаты труда, премиям, пособиям, пенсиям работающим пенсионерам и другим выплатам).

Кредиторская задолженность на данном счете возникает с момента начисления сумм заработной платы до момента их выплаты работникам.

Аналитический учет по счету 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» ведется по каждому работнику предприятия [18, с. 628].

В таблице 1.7 представлена корреспонденция счетов по возникновению и

погашению кредиторской задолженности по оплате труда.

Таблица 1.7

Корреспонденция счетов по возникновению и погашению кредиторской задолженности по оплате труда

Факты хозяйственной жизни	Дебет	Кредит
Начислена заработная плата	20, 23, 25, 26, 44	70
Удержан НДФЛ	70	68.1
Зарботная плата работникам выплачена из кассы предприятия (на расчетный счет работника)	70	50, 51

На счете 75 «Расчеты с учредителями» кредиторская задолженность возникает на субсчете 75.2 «Расчеты по выплате доходов», с момента начисления дивидендов до момента их выплаты.

Начисление дивидендов участникам предприятия отражается проводкой:

Дебет 84 «Нераспределенная прибыль» Кредит 75 «Расчеты с учредителями».

Выплата суммы дивидендов учредителям отражается проводкой:

Дебет 75 «Расчеты с учредителями» Кредит 51 «Расчетный счет».

Кредиторскую задолженность, которую нельзя отнести к вышеперечисленным счетам, отражают на счете 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

Аналитический учет по счету 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» ведется по каждому дебитору и кредитору. К нему могут быть открыты субсчета:

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

Корреспонденция счетов по учету расчетов с разными кредиторами

представлена в таблицы. 1.8.

Таблица 1.8

Корреспонденция счетов по возникновению и погашению кредиторской задолженности с прочими кредиторами

Факты хозяйственной жизни	Дебет	Кредит
Отражена сумма страхового возмещения, причитающаяся по договору страхования работника	76.1	73
Отражена сумма претензии, причитающаяся к получению	76.2	91.1
Поступление суммы претензии	50, 51	76.2
Отражена сумма претензии, причитающаяся к уплате	91.2	76.2
Перечислена сумма претензии	76.2	50, 51
Отражена сумма полученных дивидендов	50, 51	76.3
Отражена сумма депонированной заработной платы	70	76.4
Выплачена депонированная заработная плата	76.4	50

Кредиторская задолженность подлежит списанию при наличии одного из следующих обстоятельств:

– в отношении задолженности истек срок исковой давности. Исключение составляет кредиторская задолженность перед бюджетом по налогам и сборам;

– кредитор – юридическое лицо ликвидирован или исключен из ЕГРЮЛ по решению налогового органа как недействующее предприятие [13, с. 10].

Сумму списанной кредиторской задолженности учитывают в составе прочих доходов. Доход от списания кредиторской задолженности отражается записью по кредиту счета 91 субсчет «Прочие доходы», в корреспонденции со счетом, на котором учтена задолженность (таблица 1.9).

Таблица 1.9

Корреспонденция счетов по списанию кредиторской задолженности

Факты хозяйственной жизни	Дебет	Кредит
Списана кредиторская задолженность	60, 62, 66, 67, 70, 76	91.1
Сумма НДС, исчисленного с полученного аванса (предоплаты), включена в прочие расходы	91.2	62.НДС 76.НДС

От правильного и корректного учета кредиторской задолженности складывается общая финансовая устойчивость предприятия на рынке, его привлекательность для инвесторов.

Кредиторская задолженность называется задолженность данной организации другим организациям, работникам и физическими лицами, которые называются – кредитор. Дебиторскую и кредиторскую задолженность по сфере возникновения можно подразделить на две группы:

1. Задолженность, обусловленная процессами основной деятельности организации.

2. Задолженность по другим операциям.

К первой группе относится задолженность покупателей (дебиторская задолженность) и задолженность перед поставщиками (кредиторская задолженность) [19].

Задолженность первой группы учитывается на счетах:

- 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»;
- 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

К дебиторской задолженности второй группы относятся:

– авансы, выдаваемые физическим лицам (счет 71 «Расчеты с подотчетными лицами»);

– суммы по предъявленным претензиям и судебным искам (счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет 76-2 «Расчеты по претензиям»);

– задолженность работников организации по товарам, проданным в кредит, выданным займам, возмещению ущерба (счет 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям»);

– задолженность учредителей по вкладам в уставный капитал (счет 75 «Расчеты с учредителями», субсчет 75-1 «Расчеты по вкладам в уставный капитал»);

– задолженность по прочим операциям (счет 76).

К кредиторской задолженности второй группы относятся:

- задолженность по различным платежам в бюджет (счет 68 «Расчеты по прочим налогам и сборам»);
- задолженность по платежам в Фонд социального страхования, Пенсионный фонд, Фонд медицинского страхования (счет 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»);
- задолженность страховым компаниям по заключенным договорам имущественного и личного страхования (счет 76, субсчет 76-1 «Расчеты по имущественному и личному страхованию»);
- обязательства по выплате дивидендов (счет 75, субсчет 75-2 «Расчеты по выплате доходов»);
- задолженность по операциям некоммерческого характера (счет 76).

В зависимости от срока поступления денежных средств дебиторская задолженность бывает:

- оправданной – когда срок погашения задолженности согласно договору, между поставщиком и покупателем не наступил или составляет менее одного месяца;
- неоправданной – когда задолженность просрочена по тем или иным причинам. Чем больше период просрочки, тем вероятнее неуплата по счету. Чем больше сумма неоправданной дебиторской задолженности, тем выше вероятность угрозы неплатежеспособности организации-кредитора;
- сомнительной (безнадежной) – когда исчерпаны все способы вернуть денежные средства от должников. Сомнительные долги означают, что с каждого рубля задолженности определенная доля не будет возвращена организации-кредитору [19].

Уровень дебиторской задолженности определяется следующими основными факторами:

- степенью надежности заключенных договоров;
- видом, ассортиментом и качеством продукции;
- емкостью рынка;
- степенью насыщенности рынка продукцией;

- системой и состоянием расчетов;
- курсом рубля к конвертируемым иностранным валютам;
- финансовым положением покупателей и другими факторами.

Управление дебиторской задолженностью предполагает контроль за оборачиваемостью средств в расчетах, поэтому система аналитического учета дебиторской задолженности должна предоставлять всю полноту информации о дебиторах, как во временном, так и в пространственном разрезе. Суммы кредиторской задолженности условно можно объединить в три группы:

1. Кредиторская задолженность организации перед поставщиками и подрядчиками за полученные материальные ценности и выполненные работы, но неоплаченные согласно условиями договоров, задолженность перед банками и т.д.;

2. Задолженность организации по налогам и сборам, таможенным платежам; Кредиторская задолженность организации перед персоналом по оплате труда и другие обязательства.

Кредиторскую задолженность в системе бухгалтерского учета оценивают, в частности, согласно условиям договоров купли-продажи, займа. Сумма кредиторской задолженности может быть, как фиксированной, так и изменяющейся во времени, если договорами предусмотрены начисление процентов, штрафов, неустойки.

Дебиторская и кредиторская задолженность, выраженные в иностранной валюте, отражаются в учете и отчетности в рублях с учетом пересчета иностранной валюты по курсу ЦБ РФ на отчетную дату. Для обобщения информации о резервах, создаваемых с целью уточнения оценки отдельных объектов бухгалтерского учета за счет прибыли предприятия, предназначен счет 63 «Резерв по сомнительным долгам» [17].

Дебиторская задолженность по истечении срока исковой давности списывается на уменьшение прибыли или резерва сомнительных долгов. Срок исковой давности начинает исчисляться по окончании срока исполнения обязательств, если он определен, или с момента, когда у кредитора возникает

право предъявить требование об исполнении обязательства.

Списание задолженности оформляется приказом руководителя и следующими бухгалтерскими записями:

– Д 91 «Прочие доходы и расходы» К 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»;

– Д 63 «Резерв по сомнительным долгам» К 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

Списанная дебиторская задолженность не считая аннулированной. Она должна отражаться на забалансовом счете 007 «Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов» в течение 5 лет с момента списания для наблюдения за возможностью ее взыскания в случае изменения имущественного положения должника.

При поступлении средств по ранее списанной дебиторской задолженности делается запись: Д 50, 51, 52 К 91. Одновременно на эти суммы кредитуют забалансовый счет 007 «Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов».

Кредиторская задолженность по истечении срока исковой давности списывается на финансовые результаты и оформляется следующими записями:

Д 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» К 91 «Прочие доходы и расходы».

Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности (остаток на начало отчетного периода и остаток на конец отчетного периода) приведены в разделе «Дебиторская и кредиторская задолженность» Приложения к бухгалтерскому балансу (ф. № 5).

2 АНАЛИЗ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ

2.1 Анализ финансово-хозяйственной деятельности ООО «Венера»

Предприятие ООО «Венера» было зарегистрировано 16 ноября 2016 г.

Полное фирменное наименование общества на русском языке: Общество с ограниченной ответственностью «Венера».

Сокращенное фирменное наименование общества: ООО «Венера»

Юридический адрес: ООО «Венера» Красноярский край, г. Красноярск, ул. Авиаторов, д. 19 к2 офис 417

Основным видом деятельности является деятельность по оказанию услуг в области бухгалтерского учета, по проведению финансового аудита, по налоговому консультированию.

Всего зарегистрировано 14 видов деятельности по ОКВЭД.

Организации присвоены ИНН 2465155755, ОГРН 1162468118548, КПП 246501001.

Основной целью деятельности предприятия является извлечение чистого дохода, а также удовлетворение общественных потребностей в работах и услугах.

ООО «Венера» создано в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» и другими нормативными актами, не противоречащими Гражданскому кодексу Российской Федерации.

Деятельность ООО «Венера» осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации и Уставом Общества. Основной целью создания Общества является осуществление коммерческой деятельности для извлечения и использования прибыли в интересах Общества.

Бухгалтерия ООО «Венера» состоит из 4 человек: заместитель генерального директора по общим делам, главный бухгалтер, заместитель главного бухгалтера, ведущий бухгалтер.

Главный бухгалтер несет ответственность за формирование учетной политики, ведения бухгалтерского учета, своевременное предоставление полной и достоверной бухгалтерской отчетности, осуществляет контроль над движением имущества и выполнением обязательств.

На время отсутствия главного бухгалтера, все права и обязанности переходят к заместителю.

В таблице 2.1 предоставлены основные экономические показатели ООО «Венера».

Таблица 2.1

Основные экономические показатели ООО «Венера»

Показатели	2021 год	2020 год	2019 год	Отклонение		Темп прироста, %	
				2021- 2020	2020- 2019	2021/ 2020	2020/ 2019
Выручка, тыс. руб.	6895	4703	3001	2192	1702	146,61	156,71
Себестоимость продаж, тыс. руб.	0	0	0	0	0	0,00	0,00
Чистая прибыль (убыток), тыс. руб.	1259	1001	958	258	43	125,77	104,49
Стоимость основных производственных фондов, тыс. руб.	-	-	-	0	0	0,00	0,00
Численность персонала, чел.	8	8	6	0	2	100,00	133,33
Система налогообложения	Упрощенная система налогообложения						

Выручка ООО «Венера» в 2020 г. в сравнение с 2019 г. увеличилась на 1702 тыс. руб., а в 2021 г. в сравнение с 2020 г. на 2192 тыс. руб. В отчетном году значение показателя достигло максимума и составило 6895 тыс. руб., прирост по отношению к прошлому году 146,61 %.

Чистая прибыль в 2020 г. в сравнение с 2019 г. увеличилась на 43 тыс. руб., а в 2021 г. в сравнение с 2020 г. увеличилась на 258 тыс. руб.

Среднесписочная работников в отчетном году изменений не имела и оставила 8 человек.

ООО «Венера» находится на упрощенной системе налогообложения.

Бухгалтерская отчетность предприятия служит основным источником информации об его деятельности. Тщательное изучение бухгалтерской отчетности раскрывает причины достигнутых успехов, а также недостатков в работе предприятия, помогает наметить пути совершенствования его деятельности.

Анализ бухгалтерской отчетности представляет собой изучение абсолютных показателей, представленных в бухгалтерской отчетности.

Аналитический баланс – это агрегированная форма представления баланса, предназначенная для анализа финансового состояния, обобщающая статьи актива в группы по степени ликвидности, а статьи пассива в группы по срочности обязательств.

Аналитический баланс более нагляден, удобен для восприятия и анализа, позволяет упростить проведение горизонтального и вертикального анализа.

Наиболее распространенными методами горизонтального анализа являются:

- простое сравнение статей отчетности и анализ их резких изменений;
- анализ изменений статей отчетности в сравнении с изменениями других статей.

При этом особое внимание следует уделять случаям, когда изменение одного показателя по экономической природе не соответствует изменению другого показателя. Анализ бухгалтерского баланса является очень важным этапом в рамках проведения анализа финансового состояния.

Основная его цель – оценить изменение статей баланса в абсолютном выражении (горизонтальный анализ), а также дать оценку рациональности размещения ресурсов и источников их финансирования (вертикальный анализ).

Проведем горизонтальный анализ в таблице 2.2 и таблице 2.3.

В таблице 2.2 видно, что основные средства в 2020 г. по сравнению с 2019 г. уменьшились на 270 тыс. руб., а в 2021 г. по сравнению с 2020 г. на 370 тыс. руб.

Таблица 2.2

Горизонтальный анализ актива баланса

Наименование показателя	2021 г. тыс. руб.	2020 г. тыс. руб.	2019 г. тыс. руб.	Отклонение, тыс. руб.		Темп роста %		Темп прироста %	
				2021 г.	2020 г.	2021 г.	2020 г.	2021 г.	2020 г.
I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ									
Нематериальные активы	100	90	80	10,00	10	111,11	112,50	11,11	12,50
Основные средства	1260	1630	1900	-370	-270	77,30	85,79	-22,70	-14,21
Итого по разделу I	1360	1720	1980	-360	-260	79,07	86,87	-20,93	-13,13
II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ									
Запасы	1656	996	310	660	686	166,27	321,29	66,27	221,29
Дебиторская задолженность	840	486	191	354	295	172,84	254,45	72,84	154,45
Денежные средства и денежные эквиваленты	430	125	300	305	-175	344,00	41,67	244,00	-58,33
Итого по разделу II	2926	1607	801	1319	806	182,08	200,62	82,08	100,62
БАЛАНС	4286	3327	2781	959	546	128,82	119,63	28,82	19,63

На рис. 2.1 рассмотрим структура актива баланса за 2021 г.

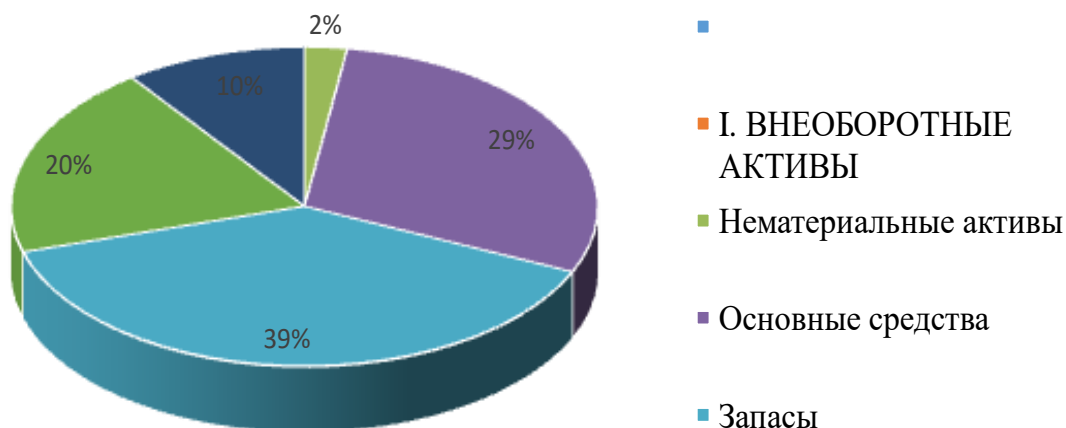


Рис. 2.1 – Структура актива баланса 2021 г.

Оборотные активы в 2020 г. по сравнению с 2019 г. увеличились на 806 тыс. руб., а в 2021 г. по сравнению с 2020 г. на 1319 тыс. руб. Рассмотрим подробнее, запасы предприятия в 2020 г. по сравнению с 2019 г. увеличились на 686 тыс. руб., а в 2021 г. по сравнению с 2020 г. увеличились на 660 тыс. руб.

Дебиторская задолженность в 2020 г. по сравнению с 2019 г. увеличилась на 295 тыс. руб., а в 2021 г. по сравнению с 2020 г. на 354 тыс. руб. Увеличение дебиторской задолженности говорит о том, что растет сумма задолженности перед компанией со стороны клиента.

Денежные средства в 2020 г. по сравнению с 2019 г. уменьшились на 175 тыс. руб., темп роста составляет 41,67 %, а в 2021 г. по сравнению с 2020 г. увеличились на 305 тыс. руб. Наибольший темпы прироста во 2021 г. составил денежные средства и денежные эквиваленты в размере 244,00 %, а наименьший темп прироста нематериальные активы в размере 11,11 %.

Рассмотрим таблицу 2.3 видим, что уставный капитал предприятия не изменяется. Прибыль предприятия в 2020 г. по сравнению с 2019 г. увеличилась на 1011 тыс. руб., а в 2021 г. по сравнению с 2020 г. увеличилась на 1259 тыс. руб.

Таблица 2.3

Горизонтальный анализ пассива баланса

Наименование показателя	2021 г. тыс. руб.	2020 г. тыс. руб.	2019 г. тыс. руб.	Отклонение, %.		Темп роста %		Темп прироста %	
				2021 г.	2020 г.	2021 г.	2020 г.	2021 г.	2020 г.
III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ									
Уставный капитал	10	10	10	0	0	100,00	100,00	0,00	0,00
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	3104	1845	834	1259	1011	168,24	221,22	68,24	121,22
Итого по разделу III	3114	1855	844	1259	1011	167,87	219,79	67,87	119,79
IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Итого по разделу IV									
V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Заемные средства	386	909	1284	-523	-375	42,46	70,79	-57,54	-29,21
Кредиторская задолженность	786	563	653	223	-90	139,61	86,22	39,61	-13,78
Итого по разделу V	1172	1472	1937	-300	-465	79,62	75,99	-20,38	-24,01
БАЛАНС	4286	3327	2781	959	546	128,82	119,63	28,82	19,63

Рассмотрим показатели актива на рис. 2.2.

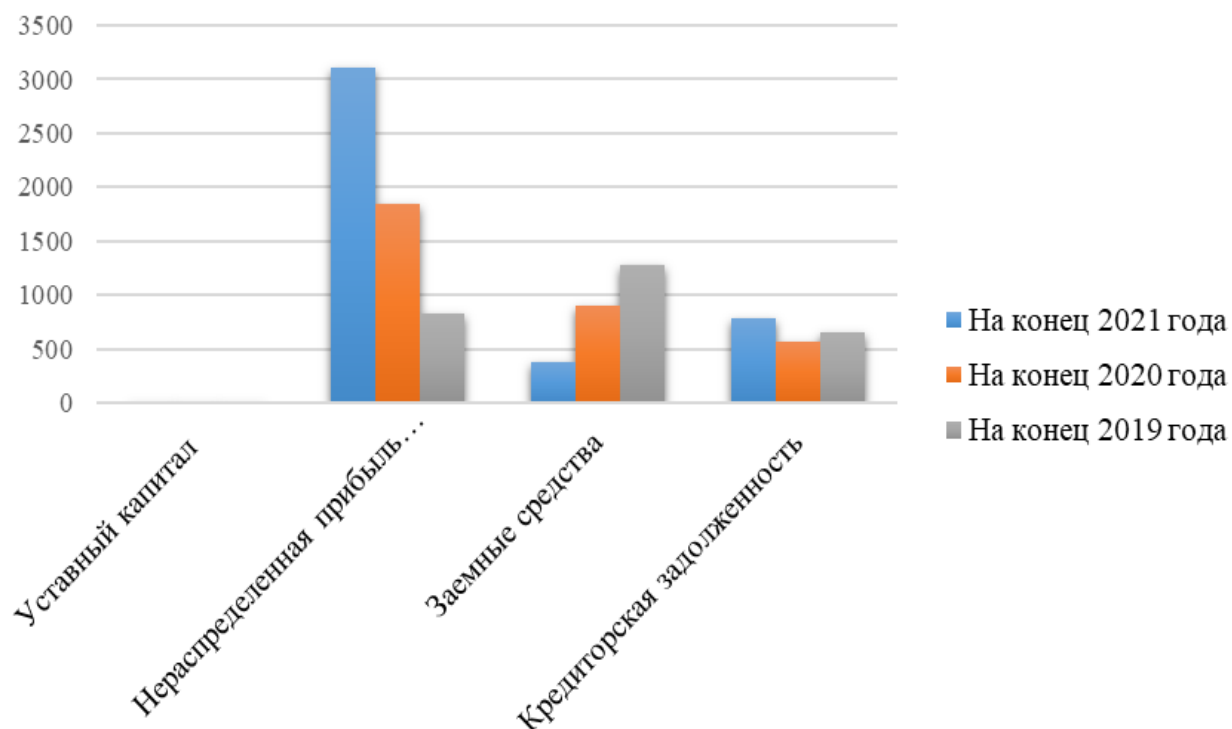


Рис. 2.2 – Сравнение показателей пассива баланса, тыс. руб.

Долгосрочные заемные обязательства в организации ООО «Венера» отсутствуют.

Краткосрочные заемные средства в 2020 г. по сравнению с 2019 г. уменьшились на 375 тыс. руб., темп роста составил 42,46 %, а в 2021 г. по сравнению с 2020 г. уменьшились на 523 тыс. руб.

Кредиторская задолженность в 2020 г. по сравнению с 2019 г. уменьшилась на 90 тыс. руб., а в 2021 г. по сравнению с 2020 г. увеличилась на 223 тыс. руб.

На конец 2020 г. стоимость имущества увеличилась на 546 тыс. руб. или на 19,63 %, на конец 2021 г. стоимость имущества увеличилась на 959 тыс. руб. или на 28,82 % по сравнению со 2020 г.

Кредиторская задолженность в 2020 г. уменьшилась в сравнение с 2019 г. на 90 тыс. руб., а в 2021 г. увеличилась на 223 тыс. руб.

Таблица 2.4

Вертикальный анализ имущества предприятия

Наименование показателя	2021 г., %	2020 г., %	2019 г., %	Отклонение, %.		Темп роста, %		Темп прироста, %	
				2021 г.	2020 г.	2021 г.	2020 г.	2021 г.	2020 г.
I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ									
Нематериальные активы	2,33	2,71	2,88	-0,37	-0,17	86,25	94,04	-13,75	-5,96
Основные средства	29,40	48,99	68,32	-19,60	-19,33	60,00	71,71	-40,00	-28,29
Итого по разделу I	31,73	51,70	71,20	-19,97	-19,50	61,38	72,61	-38,62	-27,39
II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ									
Запасы	38,64	29,94	11,15	8,70	18,79	129,06	268,56	29,06	168,56
Дебиторская задолженность	19,60	14,61	6,87	4,99	7,74	134,17	212,69	34,17	112,69
Денежные средства и денежные эквиваленты	10,03	3,76	10,79	6,28	-7,03	267,03	34,83	167,03	-65,17
Итого по разделу II	68,27	48,30	28,80	19,97	19,50	141,34	167,70	41,34	67,70
БАЛАНС	100,00	100,00	100,00	0,00	0,00	100,00	100,00	0,00	0,00

На рис. 2.3 рассмотрим показатели пассива баланса.

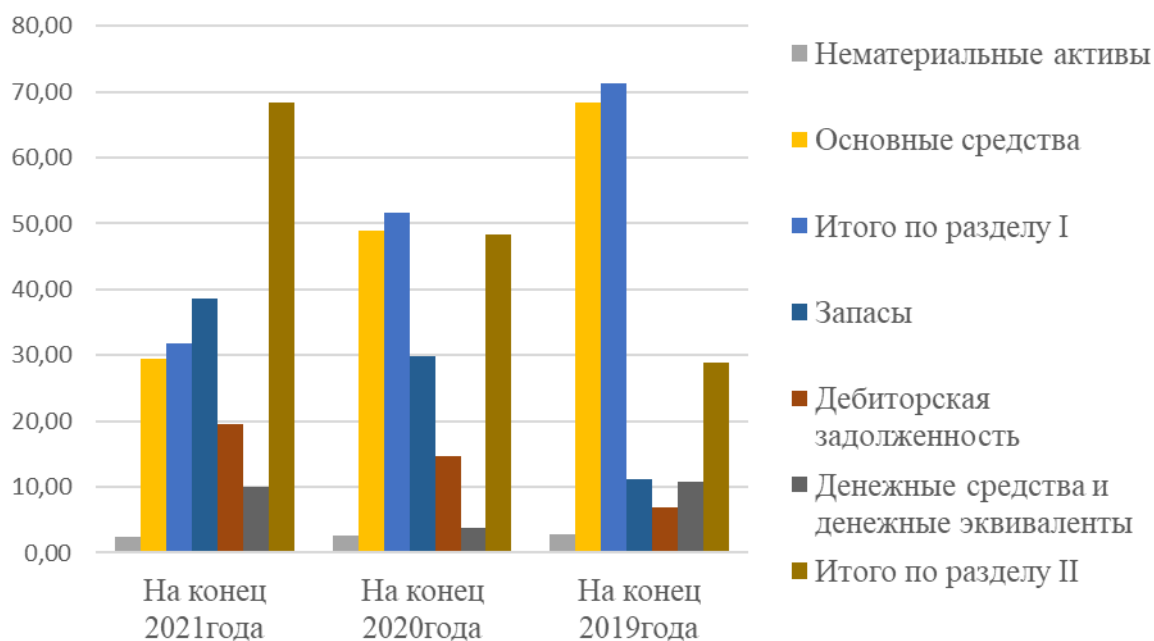


Рис. 2.3 – Структура источников имущества, %

Рассмотрим таблицу 2.4 видим, что в структуре стоимости имущества большая часть в 2021 г. приходится на оборотные активы примерно 70 %, соответственно около 30 % приходится на внеоборотные активы. В структуре внеоборотных активов большая часть приходится на основные средства, они составляют более 29 % от стоимости всего имущества. Оборотные активы состоят преимущественно из запасов, они составляют более 38 % от стоимости всего имущества. Существенных изменений в указанных соотношениях за анализируемый период не происходило.

Удельный вес дебиторской задолженности в 2020 г. в стоимости имущества вырос на 7,74 %, а в 2021 г. увеличился на 4,99 %.

Вертикальный анализ бухгалтерского баланса имеет целью выявление изменений финансового состояния бизнеса. Например, можно отследить динамику основных средств, дебиторской, кредиторской задолженности или запасов, чтобы определить текущее положение организации (таблица 2.3 и таблица 2.4).

Таблица 2.5

Вертикальный анализ источников формирования имущества предприятия

Наименование показателя	2021 г., %	2020 г., %	2019 г., %	Отклонение, %.		Темп роста, %		Темп прироста, %	
				2021 г.	2020 г.	2021 г.	2020 г.	2021 г.	2020 г.
III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ									
Уставный капитал	0,23	0,30	0,36	-0,07	-0,06	77,62	83,59	-22,38	-16,41
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	72,42	55,46	29,99	16,97	25,47	130,59	184,92	30,59	84,92
Итого по разделу III	72,66	55,76	30,35	16,90	25,41	130,31	183,72	30,31	83,72
IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Итого по разделу IV	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Заемные средства	9,01	27,32	46,17	-18,32	-18,85	32,96	59,18	-67,04	-40,82
Кредиторская задолженность	18,34	16,92	23,48	1,42	-6,56	108,37	72,07	8,37	-27,93
Итого по разделу V	27,34	44,24	69,65	-16,90	-25,41	61,80	63,52	-38,20	-36,48
БАЛАНС	100,00	100,00	100,00	0,00	0,00	100,00	100,00	0,00	0,00

В структуре источников формирования имущества большая часть приходится на капиталы и резервы – более 70 % на конец анализируемого периода, далее по значимости идут краткосрочные обязательства, их удельный вес на конец отчетного периода составил 27,34 %. В структуре краткосрочных обязательств большая часть приходится на кредиторскую задолженность, она составляет 18,34 % от всех источников формирования имущества на конец анализируемого периода. Капитал и резервы состоят преимущественно из нераспределенной прибыли (непокрытого убытка), составляют 72,66 % и от всех источников формирования имущества на конец анализируемого периода.

Наибольшие темпы прироста во 2021 г. наблюдались по кредиторской задолженности, нераспределенной прибыли (непокрытым убыткам), их удельный вес в источниках формирования имущества изменился на 8,37 %, 30,59 %.

Соотношение стоимости запасов и величин собственных и заемных источников их формирования – один из важнейших факторов устойчивости финансового состояния предприятия наряду с соотношением реального собственного капитала и уставного капитала. Степень обеспеченности запасов источниками формирования выступает в качестве причины той или иной степени текущей платежеспособности (или неплатежеспособности) организации.

Следующей задачей после анализа бухгалтерского баланса является анализ наличия и достаточности источников формирования запасов таблица 2.6.

Таблица 2.6

Анализ обеспеченности запасов источниками

Показатели	2019 год	2020 год	2021 год
1	2	3	4
1. Собственный капитал, тыс. руб.	844	1855	3114
2. Внеоборотные активы, тыс. руб.	1980	1720	1360
3. Собственный оборотный капитал, тыс. руб.	-1136	135	1754

Окончание таблицы 2.6

1	2	3	4
4. Долгосрочные обязательства, тыс. руб.	0	0	0
5. Наличие собственных и долгосрочных заемных источников формирования запасов, тыс. руб.	-1136	135	1754
6. Краткосрочные займы и кредиты, тыс. руб.	1284	909	386
7. Общая величина основных источников формирования запасов, тыс. руб.	148	1044	2140
8. Общая величина запасов, тыс. руб.	310	996	1656
9. Излишек (+)/недостаток (-) собственных источников формирования запасов, тыс. руб.	-1446	-861	98
10. Излишек (+)/недостаток (-) собственных и долгосрочных заемных источников формирования запасов, тыс. руб.	-1446	-861	98
11. Излишек (+)/недостаток (-) общей величины основных источников формирования запасов, тыс. руб.	-162	48	484
12. Трехкомпонентный показатель типа финансовой ситуации:	Кризисное финансовое состояние	Неустойчивое финансовое состояние	Абсолютное устойчивое финансовое состояние

Из таблицы 2.6 видно, что в 2019 г. у предприятия было кризисное финансовое состояние, то есть основных источников не хватало для формирования запасов, предприятие было неплатежеспособным и находилось на грани банкротства.

В 2020 г. у предприятия неустойчивое финансовое состояние это характеризуется тем, что запасы и затраты не в состоянии обеспечиваться источниками формирования.

В 2021 г. у предприятия выявлена абсолютная финансовая устойчивость, то есть основных источников достаточно для формирования запасов, которые могут быть сформированы только за счет собственных оборотных средств и долгосрочных заемных средств.

В данной ситуации у предприятия есть возможность платежеспособности, об этом же говорит увеличение излишка общей величины основных источников формирования запасов.

Величина собственного капитала увеличилась, за счет увеличения нераспределенной прибыли с 2019 года по 2021 год с 834 тыс. руб. до 3104 тыс.

руб., что является эффективностью работы предприятия.

Коэффициент финансовой устойчивости показывает степень зависимости организации (таблица 2.7).

Таблица 2.7

Основные коэффициенты финансовой устойчивости

Показатель	Рекомен- дуемое значение	2019 г.	2020 г.	2021 г.	Изменение	
					2020- 2019	2021- 2020
1. Коэффициент финансовой независимости (коэффициент автономии)	$\geq 0,5$	0,30	0,56	0,73	0,26	0,17
2. Коэффициент финансовой зависимости	$\leq 2,0$	3,30	1,79	5,08	-1,51	3,28
3. Коэффициент концентрации заемного капитала	$\leq 0,5$	0,70	0,44	0,27	-0,25	-0,17
4. Коэффициент задолженности (финансовый рычаг)	$\leq 1,0$	2,30	0,79	0,38	-1,50	-0,42
5. Коэффициент обеспеченности собственными средствами	$\geq 0,1$	-1,42	0,08	0,60	1,50	0,52
6. Доля покрытия собственными оборотными средствами запасов	$\geq 0,6-0,8$	-3,66	0,14	1,06	3,80	0,92
7. Доля покрытия запасов собственными оборотными средствами и долгосрочными заемными средствами	$\geq 1,0$	-3,66	0,14	1,06	3,80	0,92
8. Коэффициент мобильности собственного капитала	$\geq 0,3-0,5$	-1,35	0,07	0,56	1,42	0,49
9. Коэффициент структуры заемного капитала		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
10. Доля долгосрочных заемных средств в долгосрочных обязательствах		0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
11. Индекс постоянного актива		1,02	1,17	1,16	0,15	-0,01

Коэффициент финансовой независимости показывает долю активов организации, которые покрываются за счет собственного капитала.

Значения коэффициентов финансовой независимости и финансовой зависимости за 2019 г. меньше рекомендуемых значений, это говорит о необходимости организации в заемных средствах. В 2020 г. и 2021 г. Коэффициент финансовой независимости увеличился до нормы, предприятие сможет за счет собственных средств погасить все имеющиеся задолженности и восполнить затраты. Коэффициент концентрации капитала в 2019 г. больше рекомендуемых значений, это говорит о том, что заемные источники в капитале предприятия превышают 50 %, а в 2020 г. и 2021 г. значения коэффициента ниже нормативного свидетельствует о неэффективном использовании финансового и производственного потенциала компании. Таким образом в анализируемом периоде наблюдается отсутствие изменений в собственном капитале и увеличение нераспределенной прибыли.

Ликвидность и рентабельность предприятия определяются отношением имеющихся в пользовании компании ликвидных средств (балансный актив) к полной сумме имеющегося долга (балансный пассив).

Рассмотрим платежеспособность и ликвидность в таблице 2.8.

Таблица 2.8

Финансовые коэффициенты оценки платежеспособности и ликвидности
организации

Показатели	2019 г.	2020 г.	2021 г.	Изменение	
				2020-2019	2021-2020
Коэффициент общей платежеспособности	1,44	2,26	3,66	0,82	1,40
Коэффициент инвестирования (вариант 1)	0,43	1,08	2,29	0,65	1,21
Коэффициент инвестирования (вариант 2)	0,43	1,08	2,29	0,65	1,21
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,15	0,08	0,37	-0,07	0,28
Коэффициент быстрой (критической, срочной) ликвидности	0,25	0,42	1,08	0,16	0,67
Коэффициент текущей ликвидности	0,41	1,09	2,50	0,68	1,40

Общий показатель платежеспособности используется для оценки

платежеспособности организации. В 2019 г. этот показатель составлял 1,44 что ниже нормы. Это говорит о низком уровне ликвидности в организации. Однако в 2021 г. общий показатель составлял 3,66, что говорит о значительном улучшении платежеспособности в данной организации.

Коэффициент абсолютной ликвидности значительно ниже допустимого значения 0,15 в 2019 г., к тому же он снизился за отчетный период в 2020г. коэффициент составил 0,08. Это отрицательная тенденция. Но в 2021 г. ситуация улучшилась и коэффициент составил 0,37.

Коэффициент текущей ликвидности ООО «Венера» на 2019 г. составляет 0,41, а на 2021 г. – 2,5, а норма данного коэффициента равна 2, следовательно, предприятие имеет тенденцию к росту. Этот коэффициент показывает, сколько рублей оборотных средств приходится на 1 рубль краткосрочной задолженности. Некоторые предприятия с высокой оборачиваемостью денежных средств могут позволить себе относительно невысокие значения коэффициента.

За весь анализируемый период наблюдается недостаток высоколиквидных активов для покрытия кредиторской задолженности.

Медленно реализуемых активов предприятия достаточно для покрытия долгосрочных обязательств за весь анализируемый период.

Также за весь анализируемый период выявлен недостаток активов средней скорости реализации для покрытия остальных краткосрочных обязательств, но наблюдается положительная тенденция величина недостатка к концу анализируемого периода сокращается.

В 2021 г. степень ликвидности нормальная, уровень финансового риска низкий.

Баланс не является абсолютно ликвидным, т.к. существует недостаток в I группе, т.е. $A1 < П1$.

Расчет и анализ рентабельности помогает понять, как работают вложенные в производство ресурсы и приводят ли они к получению прибыли. Проведем анализ рентабельности в организации ООО «Венера» в таблице 2.9.

Таблица 2.9

Анализ показателей рентабельности.

Наименование показателя	2019 год	2020 год	2021 год	Изменение	
				2021 -2020	2020 -2019
Прибыль от продаж	908	1085	1343	258	177
Чистая прибыль	958	1011	1259	248	53
Полная себестоимость реализованной продукции	0	0	0	0	0
Рентабельность реализованной продукции	0	0	0	0	0
Рентабельность продаж	0,30	0,23	0,19	-0,04	-0,07
Норма прибыли	0,32	0,21	0,18	-0,03	-0,10
Рентабельность активов	0,90	0,30	1,61	1,30	-0,60
Рентабельность собственного капитала	0,52	0,55	0,40	-0,14	0,03
Рентабельность заемного капитала	0,65	0,69	1,07	0,39	0,04
Рентабельность инвестированного капитала	0,52	0,55	0,40	-0,14	0,03
Рентабельность оборотных активов	0,62	0,68	1,15	0,47	0,06
Рентабельность внеоборотных активов	0,56	0,59	0,93	0,34	0,03

Из таблицы 2.9 видно, что в течении анализируемого периода показатели прибыли увеличиваются. При анализе таблицы увеличение рентабельности продаж не наблюдается. Рентабельность активов в 2021 г. увеличилась на 1,3 % – это означает, что средства организация использует эффективно.

Увеличилась рентабельность активов, это связано с положительной динамикой, это значит, что идет рост доходов фирмы, оказывается больше услуг, снижаются расходы на предприятии и уменьшаются издержки.

В целом деятельность организации и использование ресурсов можно признать неэффективным.

2.2 Анализ дебиторской и кредиторской задолженности

Состояние дебиторской задолженности, его размеры и качество оказывают сильное влияние на финансовое состояние организации.

Для улучшения финансового положения любой организации необходимо следить за соотношением дебиторской и кредиторской задолженности. Значительное превышение дебиторской задолженности над кредиторской создает угрозу финансовой устойчивости организации, приводит к необходимости привлечения дополнительных источников финансирования.

Для оценки состава и движения дебиторской задолженности на основании данных бухгалтерской отчетности составим аналитическую таблицу о дебиторской задолженности.

Эффективность использования средств, кредиторов предприятием характеризует коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности, который рассчитывается и оценивается в динамике.

Таблица 2.10

Показатели оборачиваемости дебиторской задолженности

Наименование показателя	На конец 2019 года	На конец 2020 года	На конец 2021 года	Изменение	
				2021-2020	2020-2019
1	2	3	4	5	6
Выручка, тыс. руб.	3001	4703	6895	2192	1702
Себестоимость продаж	0	0	0	0	0
Средние остатки оборотных активов	968	1204	2266,5	1062,5	236
Средние остатки дебиторской задолженности	258	338,5	663	324,5	80,5
Средние остатки кредиторской задолженности	608	608	674,5	66,50	0
Общие показатели оборачиваемости:					
Средняя продолжительность одного оборота оборотных активов, дней	116,12	92,16	118,34	26,18	-23,96
Экономический эффект от изменения оборачиваемости оборотных активов	4,58	X	1,58	X	X
Частные коэффициенты оборачиваемости:					
а) дебиторской задолженности	8,87	13,89	10,40	-3,49	2,26
Средняя продолжительность одного оборота, дни:					
а) дебиторской задолженности	40,61	25,91	34,62	8,71	-5,04

Окончание таблицы 2.10

1	2	3	4	5	6
б) кредиторской задолженности	72,94	46,54	35,22	-11,32	-26,40
Операционный цикл, дни	40,61	25,91	34,62	8,71	-5,04
Финансовый цикл, дни	32,33	-20,63	-0,60	20,03	21,36

Также за анализируемый период было выявлено снижения оборачиваемости дебиторской задолженности на 3,49. Средние остатки оборотных активов увеличились на 1062,5.

Средняя продолжительность одного оборота в 2021 г. дебиторской задолженности 34 дня, в сравнение с 2020 г. средняя продолжительность одного оборота увеличилась на 8 дней.

У кредиторской задолженности средняя продолжительность одного оборота в 2021 г. 35 дней, это на 11 дней меньше чем в 2020 г.

Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности отражает скорость оборота долгов кредиторам в количестве оборотов за год. Уменьшение числа оборотов кредиторской задолженности за отчетный год свидетельствует об замедлении погашения текущих обязательств перед кредиторами.

Средняя продолжительность одного оборота оборотных активов 26 дней.

Проведем горизонтальный анализ дебиторской и кредиторской задолженности в таблице 2.11.

Таблица 2.11

Горизонтальный анализ дебиторской и кредиторской задолженности

Наименование показателя	2021 год	2020 год	2019 год	Отклонение, тыс. руб.		Темп роста, %		Темп прироста, %	
				2021 г.	2020 г.	2021 г.	2020 г.	2021 г.	2020 г.
Дебиторская задолженность, тыс. руб.	840	486	191	354	295	172,84	254,45	72,84	154,45
Кредиторская задолженность, тыс. руб.	786	563	653	223	-90	139,61	86,22	39,61	-13,78

Из таблицы 2.11 видно, что дебиторская задолженность в 2020 г. по сравнению с 2019 г. увеличилась на 295 тыс. руб. и составила 486 тыс. руб., а в 2021 г. 840 тыс. руб., которая увеличилась на 354 тыс. руб. по сравнению с 2020 г. Кредиторская задолженность в 2020 г. по сравнению с 2019 г. уменьшилась на 90 тыс. руб., а в 2021 г. по сравнению с 2020 г. увеличилась на 223 тыс. руб. и составила 786 тыс. руб.

Далее рассмотрим анализ состава и структуры кредиторской задолженности в ООО «Венера» в таблице 2.12 и на рис. 2.4.

Таблица 2.12

Состав и структура кредиторской задолженности ООО «Венера»

Показатель	2021 год	2020 год	2019 год	Отклонение, тыс.руб.		Темп роста %	
				2021 г.	2020 г.	2021 г.	2020 г.
Кредиторская задолженность всего	786	563	653	223	-90	139,61	86,22
в том числе:							
расчеты поставщиками	623	556	639	67	-83	112,05	87,01
расчеты с персоналом	0	0	0	0	0	0,00	0,00
расчеты по налогам и сборам	16	1	14	15	-13	160,00	7,14
авансы полученные	12	6	0	6	6	200,00	0,00
расчеты с прочими кредиторами	135	0	0	135	0	0,00	0,00

Структура кредиторской задолженности состоит из задолженности: поставщикам, бюджету, авансы полученные, расчеты с прочими кредиторами. Задолженности перед персоналом и по социальному страхованию за исследуемый период нет. Задолженность перед поставщиками составила 623 тыс. руб., доля данной задолженности в 2021 г. увеличилась в общем объеме кредиторской задолженности и составила около 80 %. Темп роста задолженности перед поставщиками составил 112,05 %, то есть в 2021 г. задолженность составляла 623 тыс. руб. в 2020 г. 556 тыс. руб. А вот задолженность по налогам и сборам увеличилась на – 15 тыс. руб. темп роста

160 %. Это является отрицательным фактом, так как задолженность перед бюджетом, грозит организации пеней и штрафами.



Рис. 2.4 – Структура кредиторской задолженности, тыс. руб.

Далее рассмотрим анализ состава и структуру дебиторской задолженности в ООО «Венера», который представлен в таблице 2.13.

Таблица 2.13

Состав дебиторской задолженности

Показатель	2021 год	2020 год	2019 год	Отклонение, тыс.руб.		Темп роста %	
				2021 год	2020 год	2021 г.	2020 г.
Расчеты с дебиторами всего	840	486	191	354	295	172,84	254,45
В том числе:							
с покупателями и заказчиками	722	383	103	339	280	188,51	371,84
по выданным авансам	79	71	62	8	9	111,27	114,52
с прочими дебиторами	39	32	22	7	10	121,88	145,45

В ООО «Венера» за анализируемый период произошло увеличение дебиторской задолженности на 295 тыс. руб. в 2020 г. и на 354 тыс. руб. в 2021

г. расчеты с дебиторами в 2021 г. составило 840 тыс. руб., темп роста в 2021 г. составил 172,84 %.

Рассмотрим анализ состава дебиторской задолженности на рис. 2.5.

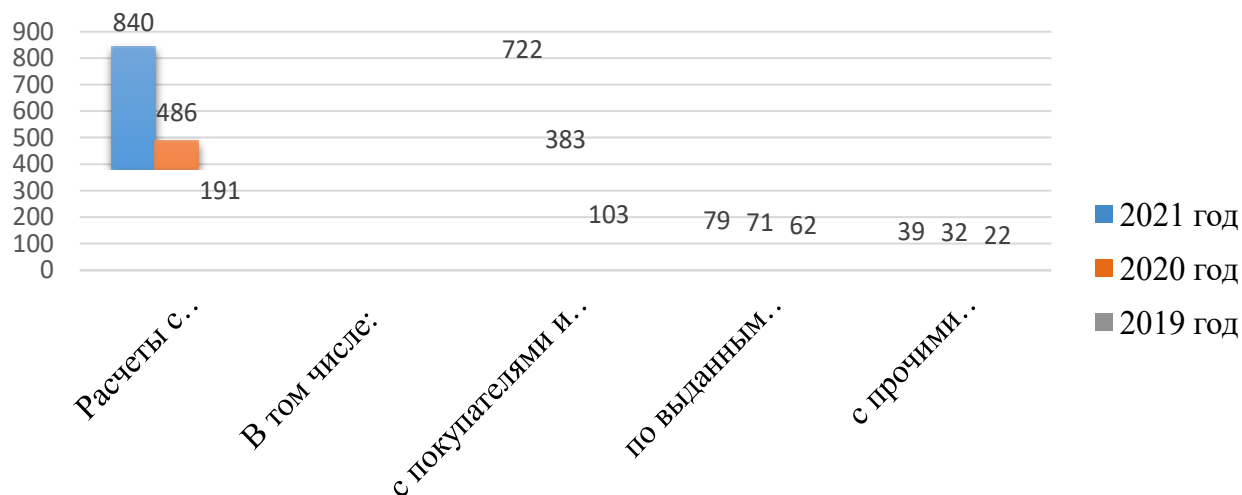


Рис. 2.5 – Состав дебиторской задолженности, тыс. руб.

Структура дебиторской задолженности состоит из задолженности: с покупателями и заказчиками, по выданным авансам и с прочими дебиторами. Задолженности перед покупателями и заказчиками составила 722 тыс. руб. доля данной задолженности составила около 85 %. Темп роста в 2021 г. 188,51 %.

Задолженность по выданным авансам составила 79 тыс. руб., темп роста в 2021 г. 111,27 %.

Таблица 2.15

Сравнение дебиторской и кредиторской задолженности

Наименование показателя	2021 г.	2020 г.	2019 г.	Отклонение, тыс. руб.	
				2021 г.	2020 г.
Дебиторская задолженность, тыс. руб.	840	486	191	354	295
Кредиторская задолженность, тыс. руб.	786	563	653	223	-90
Отношение ДЗ к КЗ, %	106,87	86,32	29,25	20,55	57,07

Анализируя проведенный расчет видно, что в 2019 г. дебиторская

задолженность меньше, чем кредиторская задолженность практически в 3 раза. В 2020 году было значительно опережающее повышение дебиторской задолженности на 295 тыс. руб., в 2021 г. по сравнению с 2020 г. на 354 тыс. руб. Увеличение дебиторской задолженности говорит о том, что растет сумма задолженности перед компанией со стороны клиента.

На рис. 2.6 рассмотрим дебиторскую и кредиторскую задолженность за 2019-2021 гг.

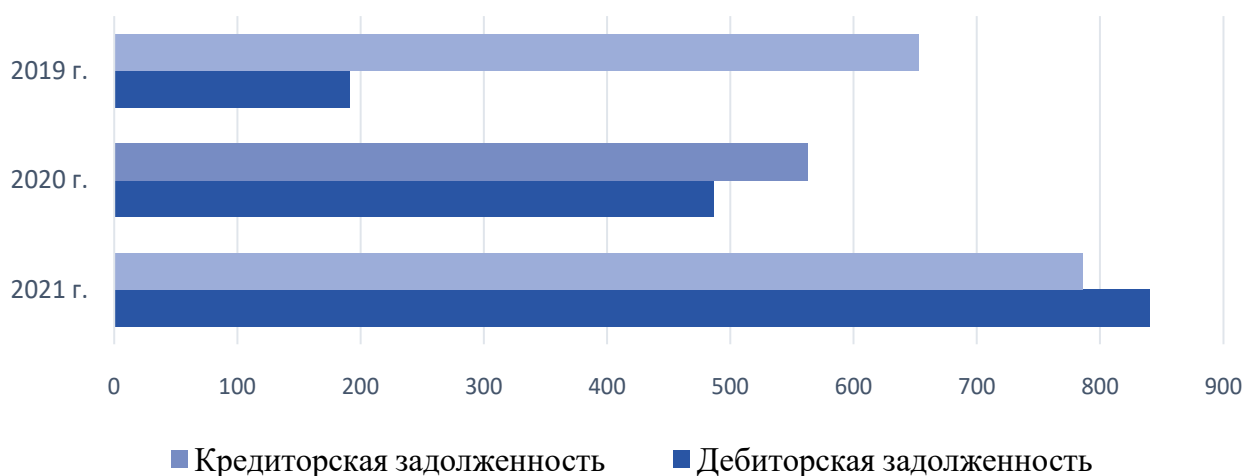


Рис. 2.6 – Сравнение дебиторской и кредиторской задолженности

Отношение дебиторской задолженности к кредиторской задолженности за весь рассматриваемый период увеличилось на 20,55 % и составило 106,87 %.

По итогам проведенного анализа дебиторской и кредиторской задолженности ООО «Венера» можно констатировать увеличение размера кредиторской задолженности, который происходит за счёт роста обязательств перед поставщиками.

Эффективность использования дебиторской кредиторской задолженности в результате роста снижается.

3 РЕКОМЕНДАЦИИ ПО БУХГАЛТЕРКОМУ УЧЕТУ ДЕБИТОРСКОЙ И КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

3.1 Характеристика бухгалтерского учета по дебиторской и кредиторской задолженности

Общество с ограниченной ответственностью «Венера» ведется бухгалтерский учет при помощи компьютерной программы «1С» Бухгалтерия 8.2.

Учет дебиторской и кредиторской задолженности организации ведет бухгалтерия ООО «Венера».

На организацию разработан план счетов согласно Приказу Минфина РФ № 94н от 31.10.2000 «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово – хозяйственной деятельности организации и инструкции по его применению» последняя редакция от 08.11.2010 г. дебиторская задолженность формируется на счетах:

- 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» (организацией выдан аванс в счет поставки товара);
- 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» (поставка товаров, работ, услуг в счет последующей оплаты);
- 68 «Расчеты по налогам и сборам» (предоплата в бюджет налогов, сборов);
- 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» (предоплата при расчетах по социальному страхованию, пенсионному обеспечению, обязательному медицинскому страхованию работников организации);
- – 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» (при удержании с работника в пользу организации определенных сумм);
- 71 «Расчеты с подотчетными лицами» (подотчетное лицо не возвратило выданные ему денежные средства);
- 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» (в случае наличия

задолженностей по возмещению ущерба по страховому случаю; расчетов по претензиям в пользу организации; расчетов по причитающимся дивидендам, банковскому обслуживанию).

Бухгалтерский учёт расчётов заказчиками по оказанию услуг ООО «Венера» отражается на основании актов выполненных работ, выставляемых по окончании каждого месяца.

Расчеты с покупателями и заказчиками счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» производятся на основании выставленного счета или счета-фактуры. На суммы оплаты за выполненные работы и оказанные услуги ООО «Венера» предъявляет расчетные документы заказчику.

Поскольку услуга считается реализованной при погашении покупателями и заказчиками своей задолженности она списывается с кредита счета 62 в дебет счетов денежных средств.

В организации ООО «Венера» учет дебиторской и кредиторской задолженности ведется по счету 60 ведется аналогично счету 62 счету. Регистрами аналитического учета выступают оборотная ведомость по каждому покупателю. Синтетический учет по счету ведется в карточке и анализе счета.

Как правило, авансы учитываются на сч. 60 субсчет 02, а остальные взаиморасчеты по субсчету 01 пример оборотно-сальдовой ведомости в таблице 3.1. и 3.2.

Таблица 3.1

Оборотно-сальдовая ведомость за ноябрь по счету 60 «Авансы»

Сальдо на начало		Обороты за период		Сальдо на конец	
Дт	Кт	Оборот по дебету	Оборот по кредиту	Дт	Кт
12 000	-	-	12 000	-	-

В таблице 3.1 видим пример составления оборотной-сальдовой ведомости: есть сальдо на начало так как поступили денежные средства в октябре, фактически услуга оказана в ноябре, соответственно сальдо на конец

нулевое.

Таблица 3.2

Оборотно-сальдовая ведомость за ноябрь по счету

60 «Расчеты за выполненные работы»

Сальдо на начало		Обороты за период		Сальдо на конец	
Дт	Кт	Оборот по дебету	Оборот по кредиту	Дт	Кт
-	-	12 000	12 000	-	-

В данной таблице видим, что сальдо на начало отсутствует, услуга оказана в ноябре и денежные средства поступили по факту, соответственно сальдо конечное отсутствует.

Смысл такого регистра бухгалтерского учета, как оборотно-сальдовая ведомость, достаточно прост: эта ведомость показывает сальдо на начало периода, все обороты за период, сальдо на конец периода. Сальдо счета 60 должно быть развернутым, поскольку оно влияет на показатели строки баланса: дебетовое – на величину дебиторской задолженности, а кредитовое – на величину кредиторской задолженности.

На счете 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» отражаются все операции, связанные с расчетами за приобретенные материальные ценности, принятые работы или потребленные услуги, независимо от времени оплаты.

Руководитель организации принимает решение о заключении договора с контрагентом на поставку ООО «Венера» товарно-материальных ценностей либо оказание услуг.

Бухгалтер составляет или изучает предложенный договор на получение продукции (услуг), после подписания договор передается в бухгалтерию для внесения данных поставщика в программу 1С и для фиксирования условий договора (постоянные ли затраты, условия платежа). При получении товаров или услуг приходятся поступившие в бухгалтерию документы: товарно-транспортная накладная либо акт об оказании услуг, счет на оплату, счет-

фактура (в случае, если поставщик является плательщиком НДС), авансовые отчеты за покупку наличными денежными средствами.

На счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» отражается информация по покупателям. С каждым из покупателей услуг составляется договор, в котором оговариваются условия сроков, оплаты и прочее.

При подписании покупателем акта возникает дебиторская задолженность. Кредитуется счет 62 на сумму оплаты покупателями и заказчиками продукции и услуг (выписка банка), а так же при взаимозачетных операциях на сумму выставленных взаимных требований (основание – соглашение о зачете взаимных требований).

3.2 Рекомендации по совершенствованию учета дебиторской и кредиторской задолженности

При анализе учета дебиторской и кредиторской задолженности выявлен ряд недостатков.

Для совершенствования учета дебиторской и кредиторской задолженности ООО «Венера», были обнаружены следующие недостатки и предложены рекомендации, предложенные в таблице 3.3.

Таблица 3.3

Рекомендации по совершенствованию учета дебиторской и кредиторской задолженности

Недостатки	Рекомендации
1	2
Наличие учета встречной задолженности у организации и контрагента	Разработать регистр взаимозачета дебиторской и кредиторской задолженности
Невозможно анализировать учет дебиторской и кредиторской задолженности в разрезе каждого контрагента с возможностью контролирования срока оплаты и срока просроченного платежа	Разработать регистр по учету дебиторской и кредиторской задолженности, с возможностью контроля по сроку платежа и возможности отсрочки

Окончание таблицы 3.3

1	2
Высокая дебиторская и кредиторская задолженность на предприятии	Создание резервов по сомнительным долгам

При проведении анализа в ООО «Венера» обнаружена просроченная задолженность с истекшим сроком исковой давности одного контрагента, как в дебиторской, так и кредиторской задолженности.

Для правильного учета лучше всего провести взаимозачет имеющихся требований.

Для обобщения информации об операциях по движению кредиторской и дебиторской задолженности в ООО «Венера», которая в дальнейшем учитывается в целях налогообложения в качестве расходов, рекомендуется использовать регистр.

Записи в регистре производятся по всем фактам возникновения и погашения налогоплательщиком дебиторской и кредиторской задолженности по любым основаниям с начала налогового периода до отчетной даты.

Ведение регистра должно обеспечивать возможность группировки информации по объекту и наименованию (виду) операций, приводящих к возникновению кредиторской (дебиторской) задолженности, возможность формирования суммы непогашенной кредиторской (дебиторской) задолженности на отчетную дату, а также возможность определения на отчетную дату сумм кредиторской (дебиторской) задолженности с истекшим сроком исковой давности или подлежащей списанию по иным основаниям.

Отдел бухгалтерии должен составлять реестр задолженности, для этого необходима информация в выставленных дебиторам счетах, которые не оплачены на настоящий момент, время просрочки платежа по этим счетам, размер безнадежной и сомнительной дебиторской задолженности.

По данным такой таблицы будет видно, какая сумма не уплачена в срок и какой период просрочки. Если период просрочки составляет более 10 дней необходимо начинать работу с должниками.

Таблица 3.4

Реестр дебиторской задолженности ООО «Венера»

ООО «Венера»

Период: 01.01.2021 г. – 01.10.2021 г.

Наименование организации	№, дата счет- фактуры	Сумма на начало, тыс. руб.	Дата оплаты по договору	Сумма факт. оплаты, тыс. руб.	Дата фактической оплаты	Период просрочки, дн.	Сумма на конец, тыс. руб.
ООО «Индустрия»	4235, от 31.03.21 г.	255,35	31.03.21 г.	230,84	21.06.21 г.	82	24,51
ООО «Адора»	4123, от 15.04.21 г.	145	16.04.21 г.	98,25	22.07.21 г.	98	46,75
ООО «Кит»	3899, от 18.02.21 г.	101,65	18.02.21 г.	35,81	23.07.21 г.	125	65,84
ИП Ерофеев	2214, от 05.02.21 г.	98,22	06.02.21 г.	0	15.09.21 г.	220	98,22
ИП Васильев	1246, от 17.02.21 г.	157	21.02.21 г.	157	21.02.21 г.	0	0
ИП Туева	3801, от 11.03.21 г.	82,78	11.03.21 г.	54,9	21.07.21 г.	132	27,88
Итого		840		575			263

Ответственный за составление регистра: _____ / _____

Среди основных мероприятий можно выделить следующие:

1. При неоплате в срок – звонок с выяснением причин, формирование графика платежей.
2. Направление предупредительного письма с указанием суммы задолженности и периода, в который должна быть погашена образовавшаяся задолженность.
3. Начисление пени, штрафа, неустойки.

Если ситуация не изменилась, подается иск в арбитражный суд.

Данная схема имеет ряд преимуществ: за каждым этапом закреплены ответственные лица, что усиливает контроль, затем показывает более детально весь процесс работы с дебиторами в отличии от предыдущий, но требует определенных трудовых затрат от работников, связанных с выявлением причин неоплаты и разработки досудебных мероприятий по погашению задолженности.

Для этого предлагая создать регистр учета встречных требований для взаимозачета по имеющимся контрагентам организации таблица 3.5.

В графе «Сумма задолженности» отражается задолженность по дебету и кредиту.

«Документы, подтверждающие задолженность» являются первичные документы, повреждающие данную задолженность в разрезе даты и номера.

«Сумма задолженности для списания» отражается сумма возможной задолженности для принятия взаимозачета (Дебет-Кредит). В случае если контрагент не согласен с условиями взаимозачета, данная графа вводится вручную. «Акт взаимозачета» документ, который контрагенты подписывают между собой.

В таблице 3.5 рассмотрен пример регистра по учету встречных требований.

Данный регистр предоставляет возможность рассмотрения имеющейся задолженности по каждому контрагенту, периоду в разрезе имеющейся задолженности, как в качестве дебитора, так и в качестве кредитора.

Таблица 3.5

Регистр учета встречных требований для взаимозачета

ООО «Венера»

Период: 01.04.2021 - 30.04.2021 гг.

№	Наименование контрагента	Сумма задолженности, руб.		Документ, подтверждающий задолженность		Сумма возможная для взаимозачета	Акт взаимозачета	Остаток задолженности, руб.	
		Дебиторская	Кредиторская	Наименование/ номер / дата (Дебиторская)	Наименование/ номер / дата (Кредиторская)			Дебиторская	Кредиторская
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	ООО «Дискавери»	1500,00	2000,00	Акт № 14 от 17.04.2021	Накладная № 12 от 20.04.2021	2000,00	Акт № 9 от 22.04.21	-	500,00
2	ИП Сажаев	2350,00	2400,00	Акт № 26 от 23.04.2021	Накладная № 20 от 19.04.2021	2400,00	Акт № 10 от 24.04.21	50,00	-
3	ООО «Аврора»	3380,00	4200,00	Акт № 33 от 27.04.2021	Накладная № 36 от 18.04.2021	4200,00	Акт № 11 от 29.04.21	-	820,00

Ответственный за составление регистра: _____/_____

«Остаток задолженности», выводится автоматически в зависимости от остатка по кредиту, или дебету счета.

Кроме этого ООО «Венера» для уменьшения как дебиторской, так и кредиторской задолженности нужно принять меры для взаимозачета, в этом случае информация по имеющейся задолженности будет достоверна. Мною проведенные расчеты как уменьшить взаимозачет безнадежную задолженность:

Дебиторская задолженность в 2021 г. составила 840 тыс. руб. которая увеличилась на 354 тыс. руб. в сравнении с 2020 г. Кредиторская задолженность в 2021 г. составила 786 тыс. руб. которая увеличилась на 223 тыс. руб. сравнение с 2020 г. Согласно учету дебиторской и кредиторской задолженности, в организации отсутствуют регистры отдельно по каждому контрагенту и сроку оплаты, данные в имеющиеся регистры, по сроку оплаты вносятся бухгалтерами вручную. Предлагаю добавить регистр для учета отдельно по каждой задолженности, как по срокам, так количеству просроченных дней таблица 3.6.

Данный регистр может быть дополнением к регистру учета кредиторской и дебиторской задолженности по сроку оплаты в ООО «Венера». Регистр учета дебиторской задолженности ООО «Венера» позволяет делать выборку данных как по определенному периоду, контрагенту. Строки «Контрагент» и «Договор» вводится согласно договору.

«Сумма» – общая сумма согласно условиям договора. «Отсрочка платежа» – срок, на который контрагенту, согласно договору предоставляется отсрочка платежа. «Дата погашения» – крайний срок оплаты, данной задолженности. «Платежное поручение» – вводится согласно выписки банка.

«Просроченная задолженность» – количество просроченных дней, а также сумма. В случае полной оплаты, данные строки остаются пустыми.

Регистр формируется для обобщения информации об операциях по движению кредиторской задолженности, которая в дальнейшем учитывается в целях налогообложения в качестве расходов в порядке, установленном Кодексом.

Таблица 3.6

Регистр учета дебиторской задолженности ООО «Венера»

ООО «Венера»

Период: 01.04.2021 г. – 30.04.2021 г.

Контрагент	Дата/№ договора	Сумма, руб.	Отсрочка, дней	Дата погашения	Платежное поручение	Оплата		Просроченная задолженность	
						Дата	Сумма, руб.	Дней	Сумма
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
ООО «ААА»	01.04.2021 № 10/11-01	1200,36	55	03.04.2021	№ 241 от 26.07.21	26.07.2021	700,36	28	500,00
ООО «КМС»	10.04.2021 № 21/13	1569,10	86	13.04.2021	№ 215 от 23.04.21	23.04.2021	936,10	15	633,00
ООО «Фитми»	11.04.2021 № 28/16	3200,00	120	06.04.2021	-	-	-	80	3200,00

Ответственный за составления регистра: _____/_____

Записи в Регистре производятся по всем фактам возникновения и погашения налогоплательщиком кредиторской задолженности по любым основаниям с начала налогового периода до отчетной даты.

Ведение Регистра должно обеспечивать возможность группировки информации по объекту и наименованию операций, приводящих к возникновению кредиторской задолженности, возможность формирования суммы непогашенной кредиторской задолженности на отчетную дату, а также возможность определения суммы кредиторской задолженности с истекшим сроком исковой давности или подлежащей списанию по иным основаниям.

Данный регистр может быть дополнением к регистру учета кредиторской и дебиторской задолженности по сроку оплаты в ООО «Венера».

Согласно учету дебиторской и кредиторской задолженности, в организации отсутствуют регистры отдельно по каждому контрагенту и сроку оплаты, данные в имеющиеся регистры, по сроку оплаты вносятся бухгалтерами вручную. Предлагаю добавить регистр для учета отдельно по каждой задолженности, как по срокам, так количеству просроченных дней
таблица 3.7.

Регистр учета кредиторской задолженности ООО «Венера» позволяет делать выборку данных как по определенному периоду, контрагенту.

Строка «Контрагент / договор» вводится согласно договору.

«Счет на оплату» – выставленный счет на оплату за отказные услуги.

«Дата оплаты по договору» – дата согласно договору.

«Оплачено» – дата и сумма фактической оплаты.

«Остаток» – фактическая задолженность организации, в случае полной оплаты, данные строки остаются пустыми.

«Просроченные дни» – количество просроченных дней.

С помощью данного регистра можно оценить расчеты с поставщиками и клиентами в разрезе договоров.

Для учета кредиторской задолженности отдельно по каждому контрагенту предлагаю ввести регистр учета кредиторской задолженности.

Таблица 3.7

Регистр учета кредиторской задолженности ООО «Венера»

ООО «Венера»

Период 01.04.2021 – 30.04.2021 гг.

Контрагент: ООО Ардезио

Контрагент / договор	Счет на оплату		Дата оплаты согласно договору	Оплачено		Остаток, руб		Просро- ченные, дни
	№, дата	Сумма, руб.		№, дата	Сумма, руб.	К доплате	Переплата	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
ООО Ардезио № 22/21	5/15 от 03.04.2021	2966,10	20.04.21	14 от 15.04.2021	2982,57	-	16,47	
ООО Ардезио № 30/21	12/15 от 21.04.2021	4218,45	26.04.21	16 от 29.04.2021	1431,26	2787,19	-	3

Ответственный за составления регистра: _____/_____

В данном регистре дается возможность, как отдельно выгружать информацию по кредиторам на определенный срок, так и возможность обобщения информация непосредственно по выбранному контрагенту.

Согласно бухгалтерскому учету организация обязана создавать резервы по сомнительным долгам.

В ООО «Венера» данные резервы не создает, хотя сомнительная задолженность имеется. Кроме этого организация должно выбрать создания резерва, данные условия должны быть прописаны в учетной политики организации.

Предлагаю для ООО «Венера» воспользоваться интегральным способом. Данный способ дает возможность применять его и в налоговом учет, данный резерв рассчитывается ежеквартально, для удобства его ведения предлагаю применять регистр, согласно таблице 3.8.

Данный регистр заполняется по данным регистра по сроку оплаты.

Сумма сомнительной задолженности начисляется в зависимости от просроченности платежа (до 45 дн. – 0 %, 45 – 90 дн. – 50 %, более 90 дн. – 100 %). В тоже время данная сумма не может превышать 10 % от выручки.

«Сумма задолженности» – общая сумма возможной задолженности.

«Возможный резерв» – если «Сумма задолженности» больше «10 % выручки» данная графа заполняется согласно данным выручки, в случаи покрытия суммы сомнительной задолженности возможный резерв начисляется полностью.

Если данное мероприятие ввести на предприятии ООО «Венера», то период оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности станет меньше.

Создание регистра отражается проводкой Д 91.2 К 63.

Списание задолженности за счет резерва отражается проводкой Д 63 К 62.

Пример регистра для создания резерва по сомнительным долгам ООО «Венера» в таблице 3.8.

Таблица 3.8

Регистр для создания резерва по сомнительным долгам ООО «Венера»

ООО «Венера»

Период 01.04.2021 г. – 30.04.2021 г.

Наименование дебитора	Документы, подтверждающие задолженность	Сумма долга	Кол-во дней просроченных	Сумма задолженности, руб.		
				до 45 дней	от 45 – 90 дней	более 90 дней
1	2	3	4	5	6	7
ООО «Евротрак»	Договор № 5/18	3500,00	61	-	1256,56	-
ИП Юдина	Договор № 8/20	6070,00	143	-	-	2583,88
ИТОГО				-	1256,56	2583,88
10 % Выручки, руб.				195,75		
Сумма сомнительной задолженности, руб.				3840,44		
Возможный резерв, руб.				3840,44		

В таблице 3.9 представлен предполагаемый прогноз на 2022 г.

Таблица 3.9

Расчет собственных оборотных средств ООО «Венера»

Показатель	2021 год, тыс. руб.	Прогноз на 2022 год, тыс. руб.	Изменение, тыс. руб.
Запасы	1856	1 298	-
Дебиторская задолженность	840	752	-88
Денежные средства	430	14	-
Финансовые вложения	-	-	-
Прочие оборотные активы	-	-	-
Итого по разделу II	2926	2838	-88
Итого по разделу IV	-	-	-
Кредиторская задолженность	786	591	-196
Итого по разделу V	1172	976	-196

Если данное мероприятие ввести на предприятии ООО «Венера», то период оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности станет меньше. Благодаря предложенным рекомендациям ООО «Венера» получит возможности указанные в таблице 3.10.

Таблица 3.10

Оценка рекомендации по совершенствованию учета дебиторской и кредиторской задолженности

Рекомендации	Оценка
1	2
Разработать регистр взаимозачета встречных долгов	Возможность уменьшить свои обязательства и обязательства перед организацией, не прибегая к списанию безнадежной задолженности. Отсутствие встречного долга дает более точно оценить финансовое состояние организации
Разработать регистр по учету дебиторской и кредиторской задолженности, с возможностью контроля по сроку платежа и возможности отсрочки	Возможность управлять и контролировать имеющимися обязательствами и задолженностями, предупреждение возникновения сомнительной задолженности.

Окончание таблицы 3.10

1	2
Создать резерв по сомнительным задолженностям, разработать способ резерва для бухгалтерского учета	Согласно бухгалтерскому учету организация, имеющая сомнительную задолженность обязана создавать резервы, предложенный способ дает возможность применять его в налоговом учете

В результате внедрения данных предложений у организации появится возможность контролировать образовавшуюся задолженностью в организации, а значит, у сотрудников предприятия будет возможность предпринять меры при подходе срока оплаты или ее возникновения.

В результате инвентаризации в организации появится возможность списать безнадежную задолженность с истекшим сроком исковой давности, а вместе с тем информация по имевшимся обязательствам будет более достоверна.

Данные внедрения помогут более детально анализировать дебиторскую и кредиторскую задолженность, контролировать сроки подходящей оплаты, помогут решать вопросы, возникшие с ней, окажут благоприятное влияние на финансовые показатели предприятия, а соответственно улучшат эффективность работы в ООО «Венера».

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В первой части рассматривались теоретические аспекты бухгалтерского учета дебиторской и кредиторской задолженности. Во второй части работы был проведен анализ финансовой деятельности предприятия, главная цель которого – оценка деятельности и положения предприятия на данный момент. В ходе проведенного анализа финансового состояния предприятия с помощью финансовых коэффициентов было выявлено, что оно не стабильно.

ООО «Венера» в 2021 г. общий показатель платёжеспособности составлял 3,66, что говорит о значительном улучшении платежеспособности в данной организации. Платежеспособность показывает, что имущество полностью покрывает долги, при этом после погашения обязательств производственный процесс не пострадает в значительной степени.

Степень ликвидности нормальная, уровень финансового риска низкий.

В 2021 г. у предприятия выявлена абсолютная финансовая устойчивость, то есть основных источников достаточно для формирования запасов, которые могут быть сформированы только за счет собственных оборотных средств и долгосрочных заемных средств.

На сегодняшний день ООО «Венера» находится в устойчивом финансовом состоянии, обладает достаточными оборотными средствами для ведения производственной и хозяйственной деятельности и погашения краткосрочных обязательств.

В ООО «Венера» за анализируемый период произошло увеличение дебиторской задолженности на 649 тыс. руб., темп роста в 2021 г. составил 172,84 %

Нормативное регулирование управления и учета кредиторской задолженности, осуществляется нормативными документами всех уровней, начиная с Налогового кодекса и заканчивая учетной политикой предприятия.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Российская Федерация. Законы. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) : федеральный закон № 14-ФЗ : [принят Гос. Думой 22 декабря 1995 г. : в ред. Федерального закона от 01.07.2021 г. № 295-ФЗ]. – СПС «КонсультантПлюс». – Режим доступа: локальная сеть.

2. Российская Федерация. Законы. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая) : федеральный закон № 146-ФЗ : [принят Гос. Думой 16 июля 1998 г. : одобр. Советом Федерации 17 июля 1998 г. : в ред. Федерального закона от 28.12.2022 г. № 565-ФЗ]. – СПС «КонсультантПлюс». – Режим доступа: локальная сеть.

3. Российская Федерация. Законы. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) : федеральный закон № 117-ФЗ : [принят Гос. Думой 19 июля 2000 г. : одобр. Советом Федерации 26 июля 2000 г. : в ред. Федерального закона от 29.12.2022 г. № 619-ФЗ]. – СПС «КонсультантПлюс». – Режим доступа: локальная сеть.

4. Российская Федерация. Законы. О бухгалтерском учете : федеральный закон № 402-ФЗ : [принят Гос. Думой 22 ноября 2011 г. : одобр. Советом Федерации 29 ноября 2011 г. : в ред. Федерального закона от 05.12.2022 г. № 498-ФЗ]. – СПС «КонсультантПлюс». – Режим доступа: локальная сеть.

5. Российская Федерация. М-во финансов. Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации : приказ М-ва финансов Рос. Федерации № 34н : [от 29 июля 1998 г. : в ред. Приказа Минфина РФ от 11.04.2018 г. № 74н]. – СПС «КонсультантПлюс». – Режим доступа: локальная сеть.

6. Российская Федерация. М-во финансов. Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Доходы организации» (ПБУ 9/99) : приказ М-ва финансов Рос. Федерации № 32н : [от 06 мая 1999 г. : в ред. Приказа Минфина РФ от 27.11.2020 г. № 287н]. – СПС «КонсультантПлюс». – Режим доступа: локальная сеть.

7. Российская Федерация. М-во финансов. Об утверждении положения по бухгалтерскому учету «Расходы организации» (ПБУ 10/99) : приказ М-ва финансов Рос. Федерации № 33н : [от 06 мая 1999 г. : в ред. Приказа Минфина РФ от 06.04.2015 г. № 57н]. – СПС «КонсультантПлюс». – Режим доступа: локальная сеть.

8. Российская Федерация. М-во финансов. Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99) : приказ М-ва финансов Рос. Федерации № 43н : [от 06 июля 1999 г. : в ред. Приказа Минфина РФ от 08.11.2010 г. № 142н]. – СПС «КонсультантПлюс». – Режим доступа: локальная сеть.

9. Российская Федерация. М-во финансов. Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению : приказ М-ва финансов Рос. Федерации № 94н : [от 31 октября 2000 г. : в ред. Приказа Минфина РФ от 08.11.2010 г. № 142н]. – СПС «КонсультантПлюс». – Режим доступа: локальная сеть.

10. Российская Федерация. М-во финансов. Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет расчетов по налогу на прибыль организаций» (ПБУ 18/02) : приказ М-ва финансов Рос. Федерации № 114н : [от 19 ноября 2002 г. : в ред. Приказа Минфина РФ от 20.11.2018 г. № 236н]. – СПС «КонсультантПлюс». – Режим доступа: локальная сеть.

11. Российская Федерация. М-во финансов. Об утверждении положений по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008) : приказ М-ва финансов Рос. Федерации № 106н : [от 06 октября 2008 г. : в ред. Приказа Минфина РФ от 07.02.2020 г. № 18н]. – СПС «КонсультантПлюс». – Режим доступа: локальная сеть.

12. Алисенов, А. С. Бухгалтерский финансовый учет : учебник и практикум для вузов / А. С. Алисенов. – 3-е изд., перераб. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2020. – 471 с.

13. Бабушкина, Е. А. Учет дебиторской задолженности / Е. А. Бабушкина // Молодежь и наука. – 2019. – № 3. – С. 10. – URL: <https://schetuchet.ru/osnovy->

buxgalterskogo-ucheta/ (дата обращения: 06.01.2023).

14. Блинова, А. Е. Дебиторская и кредиторская задолженность: их взаимосвязь и направления оптимизации / А. Е. Блинова // Контентус. – 2019. – № 4 (45). – URL: <https://schetuchet.ru> (дата обращения: 16.01.2023).

15. Башкатов, В. В. Дебиторская и кредиторская задолженность: понятие, нормативное регулирование и отражение в бухгалтерском балансе / В. В. Башкатов // Деловой вестник предпринимателя. – 2021. – № 2 (4). – С. 12-16.

16. Дьяконов, В. Ю. Дебиторская и кредиторская задолженность предприятий / В. Ю. Дьяконов // Научно-образовательный потенциал молодежи в решении актуальных проблем XXI века. – 2019. – № 3. – С. 29-30.

17. Кузьмицкая, Т. В. Бухгалтерский учет / Т. В. Кузьмицкая, О. М. Мазуренко. – URL : <https://schetuchet.ru/osnovy-buxgalterskogo-ucheta/> (дата обращения 16.01.2023).

18. Каримова, Р. А. Анализ обеспеченности запасов источниками их формирования и оценка финансовой устойчивости предприятия по функциональному признаку / Р. А. Каримова // Молодой ученый. – 2018. – № 9 (89). – С. 625-628.

19. Макарова, О. В. Направления внутреннего контроля дебиторской и кредиторской задолженности / О. В. Макарова, Е. И. Макеенко // Проблемы Науки. – 2019. – №10 (52). – URL : <https://cyberleninka.ru/article/n/napravleniya-vnutrennego-kontrolya-debitorskoy-i-kreditorskoy-zadolzhennosti> (дата обращения: 28.01.2023).

20. Носова, Ю. А. Кредиторская и дебиторская задолженность предприятия / Ю. А. Носова, Ю. Н. Полюшко // Современные проблемы развития техники, экономики и общества. – 2019. – С. 194-196.

21. Надеждина, С. Д. Система контроля дебиторской задолженности в организациях пищевого производства / С. Д. Надеждина, А. А. Сандаков // Вестник Сибирского университета потребительской кооперации. – 2017. – № 3(10). – С. 32-36.

22. Салимова, В. Р. Анализ дебиторской задолженности / В. Р. Салимова

// Управление экономическими системами: электронный научный журнал. – 2019. – № 6 (88). – С. 32.

23. Сущина, А. В. Основные аспекты проведения анализа дебиторской и кредиторской задолженности в рамках оценки финансово-хозяйственной деятельности предприятия / А. В. Сущина // Вопросы устойчивого развития общества. – 2020. – № 3-2. – С. 587-592.

24. Сысоева, И. А. Дебиторская и кредиторская задолженность / И. А. Сысоева // Бухгалтерский учет. – 2018. – № 1. – с. 17-28.

25. Толчинская, М. Н. Современные инструменты управления дебиторской и кредиторской задолженностью / М. Н. Толчинская // Вопросы устойчивого развития общества. – 2021. – № 4. – С. 245-251.

26. Торкунова, О. В. Классификация и основные признаки управления дебиторской и кредиторской задолженностью / О. В. Торкунова // Трибуна ученого. – 2021. – № 4. – С. 326-334.

27. Шихова, О. Н. Развитие исследовательской культуры современных студентов в вузе : монография / О. Н. Шихова. – Москва : ИНФРА-М, 2018. – 126 с.

28. Штефан, М. А. Основы аудита : учебник и практикум для вузов / М. А. Штефан, О. А. Замотаева, Н. В. Максимова; под общей редакцией М. А. Штефан. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2020. – 294 с.

29. Юрьева, А. Ю. Методика оценки эффективности в дебиторскую задолженность / А. Ю. Юрьева, Л. Ф. Шилова // Евразийский научный журнал. 2018. – № 6. – С. 16-19.

30. Яшина, Н. И. Совершенствование методологических аспектов управления дебиторской задолженностью / Н. И. Яшина // Экономика и предпринимательство. – 2019. – № 9. – С. 636-641.

ПРИЛОЖЕНИЕ 1

Бухгалтерский баланс					
на 31 декабря 2021 г.					
					Коды
Форма по ОКУД					0710001
Дата (число, месяц, год)					31 12 2021
Организация	Общество с ограниченной ответственностью "Венера"				по ОКПО 05584750
Идентификационный номер налогоплательщика					ИНН 2465155755
Вид экономической деятельности	Деятельность по оказанию услуг в области бухгалтерского учета, по проведению финансового аудита, по налоговому консультированию				по ОКВЭД 2 69.20
Организационно-правовая форма / форма собственности	Общества с ограниченной ответственностью / Частная собственность				по ОКОПФ / ОКФС 12300 16
Единица измерения:	в тыс. рублей				по ОКЕИ 384
Местонахождение (адрес)	660077, Красноярск край, Красноярск г, Авиаторов ул, д. № 19, оф. 417				
Бухгалтерская отчетность подлежит обязательному аудиту	<input type="checkbox"/> ДА <input type="checkbox"/> НЕТ				
Наименование аудиторской организации/фамилия, имя, отчество (при наличии) индивидуального аудитора					
Идентификационный номер налогоплательщика аудиторской организации/индивидуального аудитора					ИНН
Основной государственный регистрационный номер аудиторской организации/индивидуального аудитора					ОГРН/ОГРНИП
Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.
	АКТИВ				
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Нематериальные активы	1110	100	90	80
	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
	Основные средства	1150	1 260	1 630	1 900
	Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	-
	Финансовые вложения	1170	-	-	-
	Отложенные налоговые активы	1180	-	-	-
	Прочие внеоборотные активы	1190	-	-	-
	Итого по разделу I	1100	1 360	1 720	1 980
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ				
	Запасы	1210	1 856	996	310
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	-	-	-
	Дебиторская задолженность	1230	840	486	191
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	-	-	-
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	430	125	300
	Прочие оборотные активы	1260	-	-	-
	Итого по разделу II	1200	2 926	1607	801
	БАЛАНС	1600	4 286	3 327	2 781

ОКОНЧАНИЕ ПРИЛОЖЕНИЯ 1

										Форма 0710001 с.2
Пояснения	Наименование показателя	Код	На 31 декабря 2021 г.	На 31 декабря 2020 г.	На 31 декабря 2019 г.					
	ПАССИВ									
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ									
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	10	10	10					
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	-	-	-					
	Переоценка внеоборотных активов	1340	-	-	-					
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	-	-	-					
	Резервный капитал	1360	-	-	-					
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	3 104	1845	834					
	Итого по разделу III	1300	3 114	1855	844					
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
	Заемные средства	1410	-	-	-					
	Отложенные налоговые обязательства	1420	-	-	-					
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-					
	Прочие обязательства	1450	-	-	-					
	Итого по разделу IV	1400	-	-	-					
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
	Заемные средства	1510	386	909	1 284					
	Кредиторская задолженность	1520	786	563	653					
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-					
	Оценочные обязательства	1540	-	-	-					
	Прочие обязательства	1550	-	-	-					
	Итого по разделу V	1500	1 172	1 472	1 937					
	БАЛАНС	1700	4 286	3 327	2 781					

ПРИЛОЖЕНИЕ 2

Отчет о финансовых результатах												
за Январь - Декабрь 2021 г.												
										Коды		
										0710002		
										Форма по ОКУД		
										31	12	2021
Дата (число, месяц, год)												
Организация Общество с ограниченной ответственностью "Венера"										по ОКПО 05584750		
Идентификационный номер налогоплательщика										ИНН 2465155755		
Вид экономической деятельности Деятельность по оказанию услуг в области бухгалтерского учета, по проведению финансового аудита, по налоговому консультированию										по ОКВЭД 2 69.20		
Организационно-правовая форма / форма собственности Общества с ограниченной ответственностью / Частная собственность										по ОКОПФ / ОКФС 12300 16		
Единица измерения: в тыс. рублей										по ОКЕИ 384		

Автономная некоммерческая организация высшего образования
«Сибирский институт бизнеса, управления и психологии»

Согласие

выпускника на размещение выпускной квалификационной работы в электронно-библиотечной системе АНО ВО СИБУП

1. Я, Шурбан, Елизавета Андреевна

(фамилия, имя, отчество полностью)

студент (ка) группы у229-б экономического факультета Автономной некоммерческой организации высшего образования «Сибирский институт бизнеса, управления и психологии» (далее – АНО ВО СИБУП), разрешаю АНО ВО СИБУП воспроизводить и размещать (доводить до всеобщего сведения) в полном объеме написанную мною в рамках выполнения образовательной программы выпускную квалификационную работу бакалавра на тему

Совершенствование деятельности добровольческой и кредитной
защитности ООО «Венера»

(наименование работы)

в открытом доступе в электронно-библиотечной системе, таким образом, чтобы любой пользователь данного портала мог получить доступ к выпускной квалификационной работе из любого места и в любое время по собственному выбору, в течение всего срока действия исключительного права на выпускную квалификационную работу.

2. Я подтверждаю, что выпускная квалификационная работа написана мною лично, в соответствии с правилами академической этики и не нарушает авторских прав иных лиц.

« 11 » 12 20 23 г.



(подпись)

Отчет о проверке на заимствования №1



Автор: Качаева Алена Валерьевна

Проверяющий: Качаева Алена Валерьевна

Отчет предоставлен сервисом «Антиплагиат» - <http://users.antiplagiat.ru>

ИНФОРМАЦИЯ О ДОКУМЕНТЕ

№ документа: 403

Начало загрузки: 28.02.2023 15:57:36

Длительность загрузки: 00:00:02

Имя исходного файла: Шпрейер, Е.А.

Совершенствование учета дебиторской и кредиторской задолженности «Венера».pdf

Название документа: Шпрейер, Е.А.

Совершенствование учета дебиторской и кредиторской задолженности «Венера»

Размер текста: 110 КБ

Символов в тексте: 112791

Слов в тексте: 12375

Число предложений: 1090

ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОТЧЕТЕ

Начало проверки: 28.02.2023 12:57:39

Длительность проверки: 00:00:02

Комментарии: не указано

Модули поиска: Интернет Free

СОВПАДЕНИЯ

25,24%

САМОЦИТИРОВАНИЯ

0%

ЦИТИРОВАНИЯ

0%

ОРИГИНАЛЬНОСТЬ

74,76%

Совпадения — доля всех найденных текстовых пересечений, за исключением тех, которые система отнесла к цитированию, по отношению к общему объему документа. Самоцитирования — доля фрагментов текста проверяемого документа, совпадающий или почти совпадающий с фрагментом текста источника, автором или соавтором которого является автор проверяемого документа, по отношению к общему объему документа.

Цитирования — доля текстовых пересечений, которые не являются авторскими, но система посчитала их использование корректным, по отношению к общему объему документа. Сюда относятся оформленные по ГОСТу цитаты; общепотребительные выражения; фрагменты текста, найденные в источниках из коллекций нормативно-правовой документации.

Текстовое пересечение — фрагмент текста проверяемого документа, совпадающий или почти совпадающий с фрагментом текста источника.

Источник — документ, проиндексированный в системе и содержащийся в модуле поиска, по которому проводится проверка.

Оригинальность — доля фрагментов текста проверяемого документа, не обнаруженных ни в одном источнике, по которым шла проверка, по отношению к общему объему документа.

Совпадения, самоцитирования, цитирования и оригинальность являются отдельными показателями и в сумме дают 100%, что соответствует всему тексту проверяемого документа.

Обращаем Ваше внимание, что система находит текстовые пересечения проверяемого документа с проиндексированными в системе текстовыми источниками. При этом система является вспомогательным инструментом, определения корректности и правомерности заимствований или цитирований, а также авторства текстовых фрагментов проверяемого документа остается в компетенции проверяющего.

№	Доля в отчете	Доля в тексте	Источник	Актуален на	Модуль поиска	Блоков в отчете	Блоков в тексте
[01]	13,10%	13,62%	Совершенствование учета дебиторской и кредиторской задолженности организации по материалам аудита. Диплом. Читать текст online - http://biblio1.org.ru	23 Янв 2017	Интернет Free	128	132
[02]	0%	13,62%	Скачать http://www.antiplagiat.ru	14 Мая 2020	Интернет Free	0	132
[03]	0%	13,62%	Совершенствование учета дебиторской и кредиторской задолженности организации по материалам аудита http://diplomba.ru	11 Июл 2020	Интернет Free	0	132

Еще источников: 7

Еще совпадений: 12,0%

Автономная некоммерческая организация высшего образования
«Сибирский институт бизнеса, управления и психологии»

Экономический факультет

(полное наименование факультета)

Направление подготовки (код) 38.03.01 Экономика

Направленность (профиль) образовательной программы Бухгалтерский учет, анализ и аудит

Выпускающая кафедра Бухгалтерского учета

(полное наименование выпускающей кафедры)

ОТЗЫВ

на выпускную квалификационную работу

Студента(ки) Шпрейтер Елизаветы Александровны группы У2229-Б

(Ф.И.О. полностью)

на тему Совершенствование учета дебиторской и кредиторской заданности ООО «Векс»

(наименование темы согласно приказу)

Выпускная квалификационная работа бакалавра выполнена на 74 страницах, содержит приложение(ия) на 3 страницах.

1. Актуальность и значимость темы состоит в ценности данных бухгалтерского учета о суммах дебиторской и кредиторской заданности при принятии управленческих решений
2. Логическая последовательность изложена логично
3. Аргументированность и конкретность выводов и предложений выводы и предложения аргументированы проведенным исследованием
4. Полнота проработки литературных источников в достаточной мере
5. Качество общего оформления работы, таблиц, иллюстраций, приложений, графиков соответствует требованиям
6. Положительные стороны работы Проведен комплексный анализ дебиторской и кредиторской заданности

7. Уровень самостоятельности при работе над темой выпускной квалификационной работы присвоен

8. Недостатки работы отражены в процессе доработки

9. Оценка сформированности ОК, ОПК и ПК, отработанных обучающимся при работе над темой выпускной квалификационной работы уровень сформированности соответствует требованиям

10. Выпускная квалификационная работа соответствует (не соответствует) установленным требованиям к выпускным квалификационным работам и может быть (не может быть) рекомендована к защите на заседании Государственной экзаменационной комиссии. Работа заслуживает оценки хорошо.
(оценка прописью)

Руководитель выпускной квалификационной работы Мельникова Н. Н.
доцент, к. ф. н., доцент
(Ф.И.О. должность, ученая степень, ученое звание)

« 17 » 02 20 23 г.

Н. Н.
(подпись руководителя)

Автономная некоммерческая организация высшего образования
«Сибирский институт бизнеса, управления и психологии»

Экономический факультет

(полное наименование факультета)

Направление подготовки (код) 38.03.01 Экономика

направленность (профиль) образовательной программы Бухгалтерский учет, анализ и аудит

Выпускающая кафедра Бухгалтерского учета

(полное наименование кафедры)

РЕЦЕНЗИЯ

на выпускную квалификационную работу

Студента(ки) Морсберг Александра Александровна группы Уд-29-6

(Ф.И.О. полностью)

на тему Совершенствование учета дебиторской и кредиторской задолженности ООО «Венера»

(полное наименование темы согласно приказу)

Выпускная квалификационная работа бакалавра выполнена на 74 страницах, содержит приложение(ия) на 3 страницах.

1. Актуальность, новизна и практическая значимость темы обусловлено тем, что достоверный учет дебиторской и кредиторской задолженности является одним из главных условий успешной деятельности организации
2. Логическая последовательность работы построена логично
3. Аргументированность и конкретность выводов и предложений Предложения, которые указаны в данной работе являются применимыми для использования в организации ООО «Венера»
4. Полнота проработки литературных источников Полнота
Данная работа написана в использовании
отчетного данных предприятия, современной
экономической литературы
5. Качество общего оформления работы, таблиц, иллюстраций, приложений, графиков В данной работе было представлено иллюстраций 6, таблиц 34, приложений 2
6. Положительные стороны работы является выбор актуальной направленности исследования и пути совершенствования выявленных проблем
7. Недостатки работы отсутствуют

8. Оценка сформированности ОК, ОПК и ПК, отработанных обучающимся при работе над темой выпускной квалификационной работы Сочетая учебную тему ОК, ОПК и ПК, сформировано на высоком

9. Какие предложения целесообразно внедрить в практику предприятия
рекомендовано ввести новый реестр
«Реестр учетов встречных требований для взаиморасчетов»

10. Выпускная квалификационная работа соответствует (не соответствует) всем установленным требованиям к выпускным квалификационным работам и может быть (не может быть) рекомендована к защите на заседании Государственной экзаменационной (итоговой) комиссии.

Работа заслуживает оценки хорошо, а ее автор заслуживает (оценка прописью)

присвоения квалификации бакалавр по направлению подготовки (код) 38.03.01 Экономика, направленность (профиль) образовательной программы Бухгалтерский учет, анализ и аудит

Рецензент выпускной квалификационной работы Начаева
Наталья Валерьевна ген. директор ООО «Венда»
(Ф.И.О. должность, ученая степень, ученое звание, место работы)

« 17 » 02 20 23 г.

