Автономная некоммерческая организация высшего образования

«Сибирский институт бизнеса, управления и психологии»

ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ФАКУЛЬТЕТ

КАФЕДРА ЭКОНОМИКИ

ВДОВИНА ЕЛЕНА ВАЛЕРЬЕВНА

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ УЧЕТА РАСЧЕТОВ С ПОКУПАТЕЛЯМИ И ЗАКАЗЧИКАМИ ООО «СБД-ГРУПП»

Направление подготовки (код) 38.03.01 Экономика

Направленность (профиль) образовательной программы

Бухгалтерский учет, анализ и аудит

Обучающийся		(подпись)	Е.В. Вдовина (инициалы, фамилия)
Руководитель	доцент, к.пед.н., доцент (должность, ученая степень, ученое звание)	(подпись)	И.И. Ивакина (инициалы, фамилия)
Нормоконтролер		(подпись)	А.В. Качаева (инициалы, фамилия)

Допускается к защите

И. о. зав. кафедрой экономики

к.э.н., доцент, И.В. Молодан

(ученая степень, ученое звание, инициалы, фамилия)

(подпись)

«26» 06 2025 г.

Красноярск 2025

Автономная некоммерческая организация высшего образования

«Сибирский институт бизнеса, управления и психологии»

Экономический факультет

Направление подготовки (код) 38.03.01 Экономика

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

Выпускающая кафедра Экономики

ЗАДАНИЕ

на выпускную квалификационную работу

Студенту(ке) Баяновой Елене Валерьевне группы 220-б

(указать Ф.И.О. полностью)

1. Тема выпускной квалификационной работы

Совершенствование учета расчетов с покупателями и заказчиками ООО «СБД-ГРУПП»

утверждена приказом по институту от «10» апреля 2025 г. № 46/1-уо на основании решения заседания выпускающей кафедры экономики

(указать полное наименование кафедры)

Протокол от «09» апреля 2025 г. № 08

2. Срок сдачи выпускной квалификационной работы «26» июня 2025 г.

3. Содержание выпускной квалификационной работы

Введение, Теоретические основы учета расчетов с покупателями, Анализ деятельности ООО «СБД-ГРУПП», Совершенствование учета расчетов с покупателями и заказчиками ООО «СБД-ГРУПП», 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 12.04.2025 г. по 25.04.2025 г.

2 глава с 12.04.2025 г. по 12.05.2025 г.

3 глава, заключение, оформление с 12.04.2025 г. по 25.06.2025 г.

Подготовка доклада, презентации, защита ВКР с 26.06.2025 г. по 10.07.2025 г.

Дата выдачи задания «12» апреля 2025 г.

Руководитель выпускной квалификационной работы _____ И.И. Ивакина

(подпись) (инициалы, фамилия)

РЕФЕРАТ

Выпускная квалификационная работа 78 с., иллюстраций 5, таблиц 26, источников 35, приложений 4.

РАСЧЕТЫ С ПОКУПАТЕЛЯМИ И ЗАКАЗЧИКАМИ, ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ, АНАЛИТИЧЕСКИЙ УЧЕТ, ИНВЕНТАРИЗАЦИЯ РАСЧЕТОВ.

Цель работы – совершенствование учета расчетов с покупателями и заказчиками.

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

Проведен анализ финансового состояния и расчетов с покупателями и заказчиками. Для улучшения учета состояния расчетов с покупателями и заказчиками предложены регистры внутреннего учета и описана методика их заполнения.

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ 5

1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ УЧЕТА РАСЧЕТОВ С ПОКУПАТЕЛЯМИ И ЗАКАЗЧИКАМИ 7

1.1 Расчеты с покупателями и заказчиками: сущность, организация расчетов и нормативное регулирование 7

1.2 Бухгалтерский учет расчетов с покупателями и заказчиками 17

2 АНАЛИЗ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ООО «СБД-ГРУПП» 30

2.1 Анализ финансово-хозяйственной деятельности 30

2.2 Анализ расчетов с покупателями и заказчиками 45

3 СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ УЧЕТА РАСЧЕТОВ С ПОКУПАТЕЛЯМИ И ЗАКАЗЧИКАМИ ООО «СБД-ГРУПП» 52

3.1 Характеристика учета расчетов с покупателями и заказчиками 52

3.2 Рекомендации по совершенствованию учета расчетов с покупателями и заказчиками 59

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 72

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ 74

ПРИЛОЖЕНИЯ 79

ВВЕДЕНИЕ

Коммерческие организации в ходе осуществления своей деятельности взаимодействуют с широким спектром контрагентов, поэтому оценка эффективности существующей системы расчетов с покупателями и заказчиками является важным аспектом, характеризующим деятельность организации. Наличие признаков неэффективной расчетно-платежной дисциплины, высокая стоимость задолженности покупателей и заказчиков, ее стабильный рост и преобладающий удельный вес может стать причиной существенного ухудшения платежных возможностей и возникновения проблем по погашению текущих обязательств. Наличие данных факторов оказывает влияние на результаты деятельности организации в целом.

Достоверное и точное отражение в бухгалтерском учете расчетов с покупателями и заказчиками имеет очень важное значение, поскольку суммы балансовых остатков по счетам, а также сроки их погашения оказывают очень значительное влияние на финансовое состояние организации. Актуальность выбранной темы обоснована тем, что состояние учета расчетов с покупателями и заказчиками, наличие обоснованных данных об их составе, структуре и качестве, оказывают значительное воздействие на своевременное поступление денежных средств в оборот, и в целом на финансовое состояние организации. Контроль и учет дебиторской и кредиторской задолженности по расчетам с покупателями и заказчиками является одной из главных задач в организации.

Контроль за состоянием расчетов с покупателями и заказчиками является значимым элементом системы не только бухгалтерского, но и управленческого учета. При этом показатель дебиторской задолженности по расчетам с покупателями и заказчиками считается одним из самых существенных в балансе организации и говорит заинтересованным пользователям о ее финансовом состоянии.

Результативность учетной работы с покупателями и заказчиками формирует необходимую информационную базу для ведения текущего

мониторинга и контроля, что определяет актуальность выбранной темы выпускной квалификационной работы.

Цель выполнения выпускной квалификационной работы – совершенствование учета расчетов с покупателями и заказчиками.

При выполнении выпускной квалификационной работы необходимо решить следующие задачи:

– раскрыть теоретические аспекты учета расчетов с покупателями и заказчиками;

– представить организационно-экономическую характеристику ООО «СБД-Групп» и проанализировать его деятельность;

– провести анализ состояния расчетов с покупателями и заказчиками в ООО «СБД-Групп»;

– представить характеристику особенностей бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками ООО «СБД-Групп»;

– разработать рекомендаций по совершенствованию учета расчетов с покупателями и заказчиками ООО «СБД-Групп».

Объектом исследования в работе выступает общество с ограниченной ответственностью «СБД-Групп». Предметом исследования в данной работе является учет расчетов с покупателями и заказчиками.

Теоретическая база исследования включала в себя учебную литературу таких авторов как О. Л. Островская, В. Э. Керимов, Г. И. Шадрина и др., нормативно-справочную документацию и материалы периодических изданий по предмету исследования.

Методологическая основы выпускной квалификационной работы сформирована общенаучными теоретическими методами, методами сравнения, обобщения, оценки, сравнительным анализом, наблюдением.

Информационная база выпускной квалификационной работы включала в себя бухгалтерскую (финансовую) отчетность объекта исследования за 2022-2024 гг.

1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ УЧЕТА РАСЧЕТОВ С ПОКУПАТЕЛЯМИ И ЗАКАЗЧИКАМИ

1.1 Расчеты с покупателями и заказчиками: сущность, организация расчетов и нормативное регулирование

Расчеты с покупателями и заказчиками являются одним из важнейших циклов учетной работы, поскольку именно на данном этапе экономические субъекты осуществляют продажу произведенной продукции, выполняют работы и оказывают услуги, в оплату которых получают денежные средства, необходимые для финансирования текущих производственных потребностей и осуществления расчетов по обязательствам.

Сущность покупателей и заказчиков ведущими специалистами в литературе по бухгалтерскому учету раскрывается следующим образом:

По мнению О. Л. Островской «покупателями и заказчиками считаются организация, в адрес которых произведена отгрузка продукции (работ, услуг), в результате чего, возникает дебиторская задолженность» [23, с. 211].

В. Э. Керимов покупателями и заказчиками называет организации «приобретающие товары и продукцию, а также получающие работы и услуги в соответствии с договорными условиями» [19, с. 315].

Г. И. Шадрина определяет покупателей и заказчиков как «организации, которым организация отгружает продукцию, товары, выполняет работы и оказывает услуги. Расчеты с покупателями и заказчиками осуществляются на основании заключенных между организацией и покупателем договоров» [32, с. 156].

И. А. Фельдман делит расчеты на внешние и внутренние и относит группу расчетов с покупателями и заказчиками к внешним расчетам. При этом, к покупателям и заказчиками относятся организации, отношения с которыми связаны с приобретением и оплатой продукции и товаров, работ и услуг» [34, с. 116].

Следовательно, покупатели и заказчики – это внешние партнеры экономического субъекта, с которыми он выступает во взаимоотношения на основании соответствующих договоров на продажу продукции, товаров, а также выполнение работ и оказание услуг.

При организации расчетов с покупателями и заказчиками осуществляется их классификация по видам, которая в своей основе содержит выделение двух ключевых признаков: выполняемые операции и способы расчетов. Классификация видов расчетов представлена на рис. 1.1 [14, с. 219].

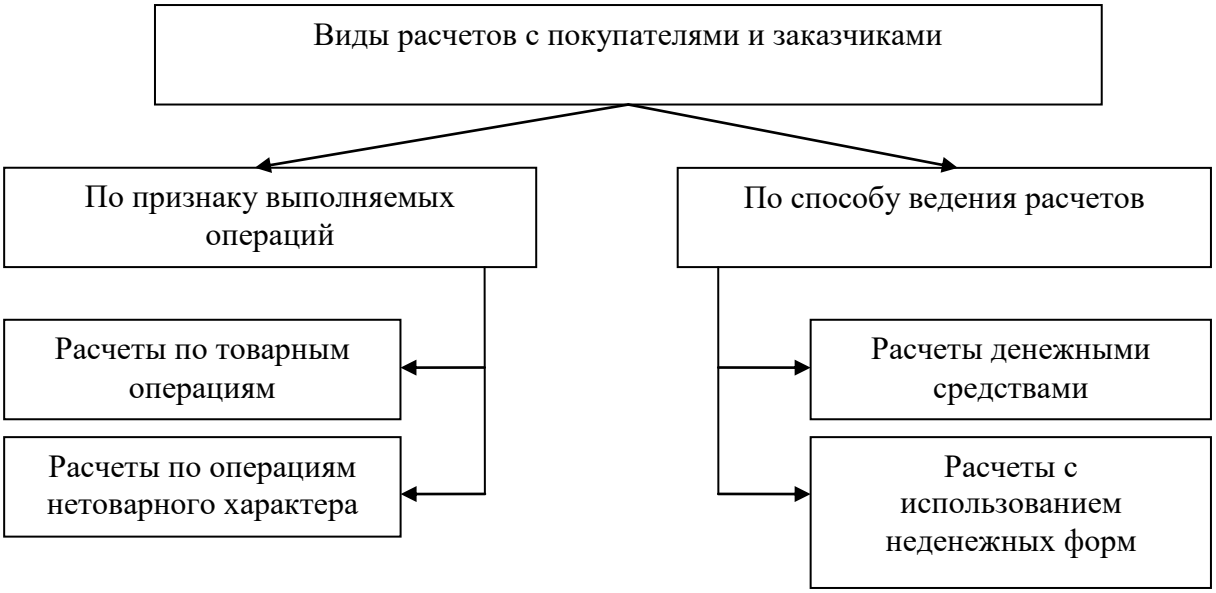


Рис. 1.1 – Виды расчетов с покупателями и заказчиками

Далее представленные виды расчетов с покупателями и заказчиками раскрыты более подробно:

1) По признаку выполняемых операций расчеты делятся на:

– расчеты по товарным операциям. В данную группу включаются факты хозяйственной жизни, связанные с отгрузкой покупателям продукции и товаров, реализацией излишков материалов, основных средств или иного имущества. Основной характеристикой данного вида расчетов является материальная основа, т.е. покупатели получают определенные материальные ценности;

– расчеты по нетоварным операциям. Указанная группа расчетов строится в большей степени на взаимодействии с заказчиками, поскольку нетоварный характер операций предполагает выполнение каких-либо работ или оказание услуг в адрес партнера.

2) По способу ведения расчетов выделяют:

– расчеты денежными средствами. Использование данного вида расчетов основано на том, что за реализованные товары, продукцию, а также выполненные работы и оказанные услуги иные виды материальных ценностей покупатель (заказчик) произведет оплату денежными средствами. Фактически оплата может производиться как в наличной форме, так и путем перечисления денежных средств на расчетные или специальные счета продавца;

– расчеты с использованием недежных форм. В указанную группу расчетов включаются ситуации, когда погашение обязательств покупателями и заказчиками осуществляется с использованием способов погашения обязательств, исключающих факт перечисления денежных средств (договор мены, новация долга, замена должника в обязательстве, оплата векселями и другие) [14, с. 220].

Таким образом, представленная классификация видов расчетов с покупателями и заказчиками позволяет сделать вывод, что основой группировки выступает материальный характер выполняемых операций, а также способы погашения задолженности.

В ходе ведения расчетов с покупателями и заказчиками может возникнуть, как дебиторская (при текущих расчетах по факту отгрузки продукции, товаров, выполнения работ и оказания услуг), так и кредиторская задолженность (при получении от покупателей и заказчиков авансовых платежей) [22, с. 63].

Дебиторская и кредиторская задолженность по расчетам с покупателями и заказчиками возникает в ходе осуществления хозяйственного процесса реализации при взаимодействии с партнерами. Данное взаимодействие регулируется договорами поставки, выполнения работ и оказания услуг,

которые заключаются в рамках гражданского законодательства, которым контролируется предпринимательская деятельность.

Любой вид задолженности (дебиторской или кредиторской), возникающей в ходе осуществления расчетов с покупателями и заказчиками, связан с принятием экономическими субъектами определенного обязательства – совершить какое-либо юридически значимое действие или воздержаться от него. В момент заключения договора, каждая из сторон выступает в качестве должника, либо кредитора, у которого есть законное право требовать от другой стороны совершения встречного действия.

Ведение расчетов с покупателями и заказчиками может осуществляться в наличной и безналичной форме. Оплата наличными может быть совершена следующим способом:

– передача денежных средств в кассу (продавцу);

– перевод через банкомат – с последующим снятием суммы получателем.

– перевод по системе денежных переводов – «Золотая Корона», «Unistream» и прочие [21, с. 117].

При использовании данной формы расчетов следует соблюдать лимит по одной сделке, составляющий в настоящее время 100000 руб. Указанный лимит установлен требованиями Указания Банка России от 11.03.2014 № 3210-У «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства» [10].

Однако в настоящее время подавляющая часть расчетов с покупателями и заказчиками производится безналичным способом. Нормативно-справочной документацией в настоящее время предусмотрен ряд форм безналичных расчетов, использование которых возможно при взаимодействии с покупателями и заказчиками. Указанные формы применяются в банковской практике и имеют ряд специфических особенностей, которые необходимо соблюдать при их применении. Вместе с тем, конкретные формы и способы определяются условиями договоров, заключенных с покупателями и

заказчиками и их выбор зависит от специфики договорных условий [1].

Перечень форм безналичных расчетов, которые в настоящее время могут использоваться в ходе расчетов с покупателями и заказчиками, включает в себя:

– расчеты платежными поручениями;

– аккредитивные расчеты;

– расчеты чеками и по инкассо;

– иные формы, включающие оплату банковскими картами, проведение виртуальных платежей и платежей с применением электронных кошельков, интернет-банкинг, а также платежи через платежные терминалы с применением мобильных устройств.

Из приведенного списка широкое распространение в настоящее время имеет оплата платежными поручениями, а также посредством банковских карт и электронных средств платежа, поскольку аккредитивная форма и расчеты чеками практически не применяются в силу их специфических особенностей, связанных с проведением расчетов, а также документальным оформлением данных операций.

Следовательно, форма расчетов определяется при заключении договора с покупателями и заказчиками, отдельные специфические особенности оговариваются на этапе обсуждения договорных положений. Если конкретная форма расчетов не определена, по умолчанию предполагается оплата задолженности покупателями и заказчиками с использованием платежных поручений путем перевода денежных средств с расчетного счета [18, с. 189].

Кроме использования платежных поручений, расчеты с покупателями и заказчиками в безналичной форме в настоящее время осуществляется следующими способами:

– банковскими картами, которые являются наиболее распространенным средством расчетов с покупателями и заказчиками в особенности, физическими лицами. Вместе с тем, использование платежных карт может осуществляться подотчетными лицами организаций, что позволяет осуществлять расчеты с покупателями и заказчиками данным способом;

– банковскими картами, поддерживающими технологии PayWave (Visa) и PayPass (Mastercard) – применение данного способа расчетов с целом, полностью совпадает с особенностями применения банковских карт. Основным отличием является возможность бесконтактной оплаты без помещения банковской карты в платежный терминал. Юридические лица могут использовать данный способ расчетов также с привлечением подотчетных лиц, которые могут выполнять платежные операции;

– оплата виртуальными платежами на установленные реквизиты продавца. Данный способ имеет широкое распространение при оплате товаров, работ и услуг интернет-магазинов и специальных сайтов;

– выполнение платежей с использованием электронных денег с кошельков специализированных платежных систем (QIWI, Яндекс.Деньги, Webmoney и прочих) Выполнение данной операции осуществляется путем предварительного внесения денежных средств в электронный кошелек, с которого затем выполняется перевод в пользу поставщика в соответствии с предоставленными реквизитами;

– оплата товаров, работ и услуг с использованием мобильных устройств, к которому через специальное приложение осуществляется привязка банковской карты с установленными реквизитами. Платежи осуществляются путем поднесения мобильного устройства к платежному терминалу;

– выполнение перевода денежных средств путем использования системы интернет-банкинга, банкомата или соответствующего приложения, установленного на мобильном устройстве. В этом случае банк отправителя списывает средства со счета одного лица, а банк получателя после проведения межбанковских расчетов зачисляет их на счет второго [21, с. 119].

Организация учета расчетов с покупателями и заказчиками регулируется широким спектром нормативной документации, требования которой необходимо учитывать при ведении расчетов.

Система нормативных актов, регулирующих порядок учета расчетов с поставщиками и покупателями, приведена в таблице 1.1.

Таблица 1.1

Система нормативных актов, регулирующих учет расчетов с покупателями и заказчиками

Наименование документа	Вопросы, раскрываемые в документе
Гражданский кодекс Российской Федерации часть вторая от 26.01.1996 г. № 14-ФЗ [1]	Определяет особенности перехода права собственности на продукцию, порядок заключения договоров купли-продажи, дает определения дебитора и кредитора
Налоговый кодекс Российской Федерации часть вторая от 05.08.2000 г. № 117-ФЗ [2]	Контролирует особенности налогообложения расчетных операций
Федеральный закон РФ «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ [3]	Устанавливает все основные требования и допущения бухгалтерского учета
Положение по ведению бухгалтерского учета и отчетности в РФ от 29.07.1998 г. № 34н	Раскрывает общие принципы оценки дебиторской и кредиторской задолженности и обязательств, определяет требования к ведению учета
Федеральный стандарт бухгалтерского учета «Инвентаризация» (ФСБУ 28/2023), утв. Приказом Минфина РФ от 13.03.2023 [9]	Устанавливают требования к порядку проведения инвентаризации расчетов с покупателями и заказчиками
План счетов бухгалтерского учета и Инструкция по его применению, утв. Приказом МФ РФ от 31.10.2000 г. № 94н [6]	Предусматривает синтетические счета для учета расчетов, отражает корреспонденции типовые счетов
Указание ЦБ РФ «О правилах наличных расчетов» от 09.12.2019 г. № 5348-У [10]	Устанавливает предельный лимит расчетов с поставщиками и покупателями наличными денежными средствами по одной сделке, особенности ведения наличных расчетов
Учетная политика организации и рабочий план счетов, регламенты работы с поставщиками и покупателями, положения о расчетах и пр.	Устанавливает порядок отражения в учете расчетов с покупателями и заказчиками, определяет систему счетов синтетического и аналитического учета

На следующем этапе раскрыты основные положения и требования нормативных актов, регулирующих порядок ведения расчетных взаимоотношений с покупателями и заказчиками, а также отражающих порядок ведения их бухгалтерского учета.

1) Гражданский кодекс Российской Федерации часть вторая от 26.01.1996 г. № 14-ФЗ. Указанным нормативным актом определяются основные требования, касающиеся содержания и исполнения договоров с покупателями и заказчиками, раскрываются порядок и способы ведения расчетов, права и

обязанности сторон договора и другие ключевые аспекты договорных отношений с покупателями и заказчиками.

Формирование дебиторской задолженности по расчетам с покупателями и заказчиками происходит в соответствии с условиями действующих договоров и связано с моментом реализации товаров, продукции, выполнения работ и оказания услуг.

После того, как право собственности на товары или продукцию, работы или услуги перешло к покупателю (заказчику), у него автоматически возникает обязанность исполнить встречное требование, установленное условиями соответствующего договора – осуществить оплату, произвести встречную поставку.

В том случае, если сроки исполнения встречного требования нарушены или исполнение обязательств предполагается позднее, в учете продавца формируется дебиторская задолженность, которую необходимо обязательно отразить на соответствующих счетах. В том случае, если в текущем договоре с покупателем или заказчиком момент перехода права собственности не установлен, признание будет осуществляться фактически при отгрузке товаров, продукции, принятии выполненных работ или оказанных услуг, что основано на требованиях ст. 495 ГК РФ [1].

2) Налоговый кодекс Российской Федерации часть вторая от 05.08.2000 г. № 117-ФЗ. В данном нормативном аспекте представлен порядок осуществления налогообложения различных хозяйственных ситуаций, возникающих при расчетах с покупателями и заказчиками:

– при ведении текущих расчетов по отгруженной продукции, выполненным работам и оказанным услугам и полученным авансовым платежам;

– в случае использования неденежных форм расчетов с покупателями и заказчиками;

– при начислении санкций за нарушение договорных условий при ведении расчетов с покупателями и заказчиками.

Также в Налоговом кодексе содержатся методы оценки сомнительной задолженности, возникающей по расчетам с покупателями и заказчиками и порядок формирования резервов по сомнительным долгам [2].

3) Федеральный закон РФ «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ. Указанный документ определяет общие принципы организации и ведения бухгалтерского учета, документооборота и внутреннего контроля, в том числе применимые к расчетам с покупателями и заказчиками [3].

4) Положение по ведению бухгалтерского учета и отчетности в РФ от 29.07.1998 г. №34 н дает определения сущности дебиторской и кредиторской задолженности, которая является следствием ведения расчетов с покупателями и заказчиками, группирует задолженность по сроку возникновения, содержит порядок отражения результатов расчетов с бухгалтерской отчетности.

Основанием для признания дебиторской задолженности покупателей и заказчиков в бухгалтерском учете является факт подписания соответствующей первичной документации. Существует два варианта учета дебиторской задолженности:

– первый вариант – признание в бухгалтерском учете задолженности покупателей и заказчиков происходит в момент отгрузки товаров и продукции, сдачи работ и услуг и при предъявлении продавцом (подрядчиком) соответствующих расчетных документов. Сумма задолженности признается в размере выручки от продажи;

– второй вариант – дебиторская задолженность покупателей и заказчиков признается в бухгалтерском учете только после исполнения определенных условий, которые установлены соответствующим хозяйственным договором. Данном случае, до момента исполнения указанных условий, задолженность оценивается по фактической себестоимости отгруженной продукции, товаров, выполнении работ и оказании услуг, а после их выполнения – по договорной стоимости (по сумме выручки).

В том случае, если организацией была получена предварительная оплата от покупателей и заказчиков в счет предстоящих поставок товаров, продукции,

выполнения работ или оказания услуг – в бухгалтерском учете и финансовой отчетности формируется кредиторская задолженность [4].

5) Отражение в бухгалтерском учете расчетов с покупателями и заказчиками ведется в соответствии с требованиями Плана счетов и Инструкции по его применению, утв. Приказом Минфина РФ от 31.10.2000 г. № 94н [6].

6) Федеральный стандарт бухгалтерского учета «Инвентаризация» (ФСБУ 28/2023) – определяет порядок проведения инвентаризации, применимый к инвентаризации расчетов с покупателями и заказчиками, устанавливает правила и способы оформления ее результатов, а также отражения их в бухгалтерском учете [9].

7) Указание ЦБ РФ «О правилах наличных расчетов» от 09.12.2019 г. № 5348-У. Данный нормативный акт предназначен для установления следующих аспектов при организации движения наличных денежных средств:

– состав участников наличных расчетов и основные направления их проведения;

– лимиты осуществления расчетов наличными денежными средствами при выдаче и возврате заемных средств в наличной форме, проведении расчетов между контрагентами по договорам [10].

8) Локальные акты, сформированные организацией самостоятельно (учетная политика, рабочий план счетов, регламенты работы с покупателями и заказчиками, утвержденный способ расчета резерва по сомнительным долгам для целей бухгалтерского учета). Представленный перечень документации включает в себя конкретные способы и методы ведения бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками в соответствии со специфическими особенностями деятельности отдельной организации [35, с. 290].

Представленный список нормативных источников, регулирующих расчеты с покупателями и заказчиками, не является исчерпывающим. В зависимости от возникающих фактов хозяйственной жизни и специфических особенностей деятельности необходимо рассматривать привлечение

дополнительных источников, способных установить соответствующие аспекты.

Таким образом, можно сделать вывод, что покупатели и заказчики являются внешними партнерами организации, осуществляющими приобретение продукции, товаров, иного имущества, а также выступающие потребителями работ и услуг. Виды и формы расчетов с покупателями и заказчиками, а также порядок документального оформления устанавливаются условиями заключенных договоров и спецификой деятельности организации.

1.2 Бухгалтерский учет расчетов с покупателями и заказчиками

Цель бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками заключается в формировании точной информации о состоянии расчетов, необходимой для контроля и управления. Задачами бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками являются:

– формирование полной и достоверной информации о состоянии расчетов с покупателями и заказчиками, которая необходима внутренним и внешним пользователям бухгалтерской отчетности;

– осуществление текущего контроля за состоянием расчетов с покупателями и заказчиками;

– соблюдение форм расчетов, которые устанавливаются в договорах с покупателями и заказчиками;

– проведение своевременной выверки расчетов с покупателями и заказчиками для исключения просроченной задолженности и своевременности взыскания денежных средств [26, с. 453].

Основой для организации расчетов с покупателями и заказчиками, а также ключевым источником соблюдения условий взаимодействия с ними являются договоры. К основным видам договоров, заключаемых с покупателями и заказчиками, относятся:

– договор купли-продажи, в соответствии с которым продавец обязуется передать покупателю товар, а покупатель, в свою очередь, принимает

обязательства по его оплате. Под товаром, в данном случае, может пониматься любое имущество;

– договор поставки, в соответствии с которым продавец обязуется не только продать покупателю товар, но и обеспечить его доставку;

– договор подряда, в соответствии с которым организация обязуется выполнить какие-либо работы, перечень которых определяется конкретными условиями договора. Заказчик, в свою очередь, обязуется осуществить оплату выполненных работ;

– договор возмездного оказания услуг, которым оформляется оказание услуг в пользу заказчика, а заказчик принимает на себя обязательства по их оплате [1].

При заключении договоров с покупателями и заказчиками необходимо учитывать требования, предусмотренные ГК РФ в части существенных условий и обязательных положений договора, к которым относятся:

– предмет договора;

– обязанности сторон;

– стоимость товаров, работ, услуг и порядок расчетов;

– ответственность сторон;

– документальное оформление порядка расчетов по договору;

– срок действия договора;

– прочие условия – устанавливается дополнительная информация, касающаяся решения разногласий при ведении договорных отношений;

– юридические адреса и реквизиты сторон, являющихся в договоре поставщиком и покупателем [1].

Важным аспектом при ведении договорных отношений с покупателями и заказчиками является порядок их документального оформления. Это объясняется тем, что соответствующие документы являются не только подтверждением исполнения договорных условий, но и выступают основой для ведения бухгалтерского учета расчетных взаимоотношений с покупателями и заказчиками. Общая схема документооборота расчетов с покупателями и

заказчиками представлена на рис. 1.2.

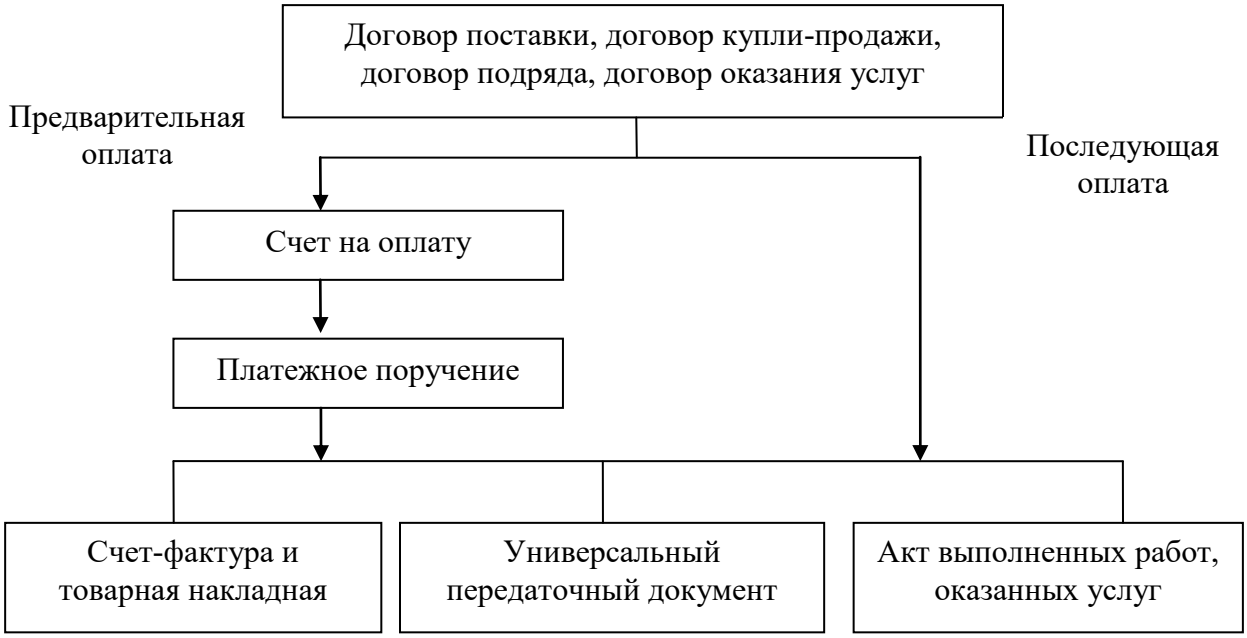


Рис. 1.2 – Общая схема документооборота по расчетам с покупателями и заказчиками

В состав первичной документации, используемой при ведении расчетов с покупателями и заказчиками, входят следующие документы:

– товарная накладная – выступает основным сопроводительным документом, оформляется поставщиком и поступает в организацию в момент поступления запасов. В качестве основных приложений к данному документу могут выступать спецификации, техническая документация, специальные сопроводительные документы;

– счет-фактура – представляет собой документ, содержащий информацию о поставщике, покупателе, отгруженных товарах, работах, услугах, их стоимости, а также сумме НДС. Основным назначением данного документа является формирование информации о налоге на добавленную стоимость и группировка данных для заполнения книги продаж;

– счет на оплату – составление счета осуществляется при использовании авансовой формы расчетов. При взаимодействии с покупателем на основании

полученной от него заявки оформляется счет, который содержит информацию о сумме денежных средств, которые необходимо перевести покупателю в счет предстоящей поставки, выполнения работ или оказания услуг;

– универсальный передаточный документ (УПД) – может применяться для оформления передачи покупателям товаров и продукции (без транспортировки и с транспортировкой), сдачи заказчикам результатов выполненных работ и оказанных услуг, имущественных прав. УПД может использоваться и как совмещенный документ (первичный и счет-фактура) и только как первичный учетный документ;

– акт выполненных работ, оказанных услуг. Указанный первичный документ является основанием для сдачи заказчику выполненных работ и услуг. В акте приводятся данные о наименовании работ и услуг, указывается их стоимость, суммы НДС [15, с. 24].

Организация учета расчетов с покупателями и заказчиками предполагает формирование данных синтетического и аналитического учета в разрезе отдельных контрагентов, однако, конкретная аналитика определяется спецификой деятельности, возможностями автоматизированной программы учета, количеством контрагентов и другими особенностями, которые могут оказать влияние на порядок формирования учетной информации по данной группе расчетов.

Данные о состоянии расчетов с покупателями и заказчиками на конкретную дату обобщаются в бухгалтерском балансе в составе:

– дебиторской задолженности – при наличии неоплаченных покупателями и заказчиками имеющихся обязательств;

– кредиторской задолженности – если покупателями или заказчиками были перечислены авансовые платежи, обязательства по которым на отчетную дату не исполнены.

Наличие дебиторской задолженности, возникающей при ведении расчетов с покупателями и заказчиками, является более типичной ситуацией, поскольку достаточно часто договорные условия предполагают предоставление

покупателям и заказчиками отсрочки или рассрочки платежей на определенный срок [25, с. 121].

Основным счетом, используемым при ведении расчетов с покупателями и заказчиками, является счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», к которому могут быть открыты следующие субсчета:

– 62.1 «Расчеты с покупателями и заказчиками в рублях»;
– 62.2 «Авансы, полученные в рублях»;
– 62.21 «Расчеты с покупателями и заказчиками в валюте».
– 62.22 «Авансы, полученные в валюте»;
– 62.3 «Учет расчетов векселями».

Формирование дебиторской задолженности по данному счету возникает в ситуациях, когда в пользу поставщика выполняется отгрузка продукции или товаров, выполняются работы и оказываются услуги. Сумма дебиторской задолженности покупателей и заказчиков признается в бухгалтерском учете при соблюдении перечня условий, установленного требованиями ПБУ 9/99 «Доходы организации» [4].

Если договорными условиями предусмотрено перечисление покупателем или заказчиком предварительной оплаты, продавец с суммы полученного авансового платежа должен исчислить и уплатить в бюджет налог на добавленную стоимость. При организации расчетов с покупателями и заказчиками необходимо предусмотреть соответствующую детализацию данных синтетического и аналитического учета в рамках текущих оплат и полученных авансов [6].

Суммы авансов и предварительной оплаты, полученные от покупателей, учитывают на счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» отдельно. Долги покупателей и заказчиков организации, обеспеченные выданными ими векселями в счет предстоящей оплаты, также учитывают в бухгалтерском учете обособленно.

В бухгалтерском учете при организации расчетов с покупателями и заказчиками по текущим платежам и расчетам в счет ранее полученного аванса,

производятся записи, приведенные в таблице 1.2.

Таблица 1.2

Бухгалтерские записи по отражению в учете расчетов с покупателями и заказчиками

Хозяйственная операция	Дебет	Кредит
Расчеты по поставленным ценностям, выполненным работам и услугам		
Отражена выручка от продажи продукции, товаров, работ и услуг	62-1	90-1
Начислен НДС с договорной стоимости	90-3	68
Списана фактическая себестоимость проданных товаров, продукции, работ и услуг	90-2	41, 43, 20
Поступила оплата от покупателя за отгруженные товары, продукцию, выполненные работы и оказанные услуги	51	62-1
Расчеты на условиях аванса		
Получен на расчетный счет аванс от покупателя	51	62-2
Отражен НДС, подлежащий уплате в бюджет с суммы аванса	62-2	68
Отражена выручка от продажи продукции	62-1	90-1
Начислен НДС с договорной стоимости	90-3	68
Списана фактическая себестоимость проданных товаров, продукции	90-2	41, 43
Восстановлен НДС, начисленный ранее с аванса	68	62-2
Произведен зачет полученного ранее аванса	62-2	62-1
Поступила оплата от покупателя за отгруженные товары, продукцию в окончательный счет	51	62-1

Если организация в счет оплаты получает собственный вексель покупателя или заказчика, то происходит отсрочка в оплате покупателя (заказчика) и в учете продавца по-прежнему числится дебиторская задолженность.

Вексель может быть беспроцентным и выступать лишь как средство платежа при расчетах с контрагентами. Соответственно, дохода у организации, которая его приобрела, возникать не будет. Вексель с фиксированной процентной ставкой, выпускаемый в качестве депозитного инструмента (им тоже можно рассчитаться с контрагентом), является процентным.

При расчетах векселями важным аспектом является оговорка срока, если срок платежа в векселе не указан, считается, что он выдан с оплатой «по предъявлении» [19, с. 269].

В учете организации-продавца при вексельных расчетах будут сделаны записи, представленные в таблице 1.3.

Таблица 1.3

Бухгалтерские записи по отражению в учете расчетов с покупателями и заказчиками векселями

Хозяйственная операция	Дебет	Кредит
Отражена выручка от продажи продукции, товаров, работ и услуг	62-1	90-1
Начислен НДС с договорной стоимости	90-3	68
Списана фактическая себестоимость проданных товаров, продукции, работ и услуг	90-2	41, 43, 20
Получен вексель от покупателя в счет погашения задолженности	62-3	62-1
Погашен вексель по номиналу	50, 51, 52	62-3
Отражен доход по векселю (при условии, что вексель являлся процентным)	62-3	91-1
Получены проценты по векселю	50, 51, 52	62-3

Информация, отражаемая в аналитическом учете счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», представлена на рис. 1.3.

Рис. 1.3 – Информация, формируемая в аналитическом учете по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» [6]

Аналитический учет по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» ведется по каждому предъявленному покупателям (заказчикам) счету, а при расчетах плановыми платежами – по каждому покупателю и заказчику [6].

Создание и функционирование системы внутреннего контроля расчетов с покупателями и заказчиками является важным аспектом в особенности для тех организаций, которые осуществляют регулярное взаимодействие с партнерами и имеют достаточно широкий их перечень. Это объясняется тем, что регулярное осуществление текущего контроля расчетов с покупателями и заказчиками позволяет получить необходимую информацию о состоянии расчетов, оценить степень качества ведения учета, определить своевременность погашения обязательств, полноту и правильность формирования учетной информации.

При отсутствии в организации системы внутреннего контроля, сформированной и проводимой отдельной службой или структурным подразделением, основным элементом является инвентаризация. Особенно актуально это для субъектов малого бизнеса, создание и содержание для которых отдельного подразделения для выполнения функций контроля является экономически нецелесообразным [25, с. 126].

Инвентаризация расчетов с покупателями и заказчиками представляет собой проведение текущей сверки состояния расчетов, причем проводить ее возможно на любую дату без дополнительных мероприятий и подготовки. Сущность инвентаризации расчетов, как процедуры внутреннего контроля, заключается в получении информации о фактическом состоянии расчетов, дебиторской и кредиторской задолженности и сопоставление полученных данных с показателями бухгалтерского учета [25, с. 127].

Порядок и сроки проведения инвентаризации определяет руководитель организации. Это говорит о том, что на этапе формирования учетной политики необходимо предусмотреть соответствующие аспекты, касающиеся вопросов проведения инвентаризации расчетов с покупателями и заказчиками,

включающие порядок проведения, сроки, способы сверки и оформления проводимой инвентаризации с учетом особенности деятельности организации. Помимо этого, в локальных нормативных актах следует предусмотреть особенности осуществления текущего контроля за соблюдением положений учетной политики, касающихся проведения инвентаризации расчетов.

В соответствии с требованиями ФСБУ 28/2023 «Инвентаризация», проведение инвентаризации обязательно в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, а также в следующих случаях:

– при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Экономический субъект вправе проводить инвентаризацию библиотечных фондов один раз в пять лет, иных основных средств – один раз в три года;

– при передаче (возврате) активов экономического субъекта, имущественного комплекса (за исключением обычной деятельности экономического субъекта) в аренду, управление, безвозмездное пользование, а также при отчуждении активов экономического субъекта;

– при смене работника, на которого возложена материальная ответственность;

– при смене руководителя коллектива (бригадира), при выбытии из коллектива (бригады) более 50 % его членов, а также по требованию одного или нескольких членов коллектива (бригады) (при коллективной (бригадной) материальной ответственности);

– при установлении факта утраты или порчи (повреждения) активов;

– в случае пожара, аварии, стихийного бедствия, а также иного бедствия, в результате которого сложилась чрезвычайная ситуация;

– при реорганизации организации, за исключением случаев реорганизации в форме преобразования;

– при ликвидации организации [9].

Дополнительно формируется график проведения инвентаризации расчетов с покупателями и заказчиками, в котором определяется периодичность проведения сверки с контрагентами, сроки и временные интервалы проводимых

сверок, лица, ответственные за процедуры инвентаризации расчетов. Для крупных организаций с широким перечнем контрагентов утверждается состав постоянно действующей инвентаризационной комиссии.

Процесс проведения инвентаризации расчетов включает в себя подготовку актов сверки состояния расчетов с покупателями и заказчиками, которые затем направляются контрагентам для согласования. В том случае, если покупатель (заказчик) полностью подтверждает предоставленную информацию о состоянии расчетов – он подписывает акт сверки и направляет его поставщику.

Если в ходе проведения сверки выявляются разногласия и со стороны покупателя (заказчика) не поступает подтверждающей документации – проводятся дополнительные процедуры проверки с установлением причин выявленных расхождений по определенным позициям и урегулирования возникших разниц [20, с. 116].

Для оформления процедуры и результатов инвентаризации расчетов с покупателями и заказчиками возможно применение следующих формы первичной учетной документации:

– № ИНВ-22 «Приказ (постановление, распоряжение) о проведении инвентаризации»;

– № ИНВ-17 «Акт инвентаризации расчетов с покупателями, поставщиками и прочими дебиторами и кредиторами»;

– приложение к форме № ИНВ-17 «Справка к акту инвентаризации расчетов с покупателями, поставщиками и прочими дебиторами и кредиторами» [20, с. 117].

Если экономическим субъектом разрабатываются самостоятельно формы документации для оформления результатов инвентаризации расчетов с покупателями и заказчиками, следует соблюдать требования ст. 9 Федерального закона «О бухгалтерском учете» от 06.11.2011 г. № 402-ФЗ, в которой определен перечень обязательных реквизитов. Самостоятельно разработанные документы и справки для оформления инвентаризации расчетов следует

утвердить в качестве приложений к учетной политике [3].

По итогам проведенной инвентаризации расчетов с покупателями и заказчиками может быть выявлена сомнительная дебиторская задолженность.

В бухгалтерском учете сомнительным долгом признается любая дебиторская задолженность организации, которая не погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена соответствующими гарантиями. Признание дебиторской задолженности безнадежной в бухгалтерском учете осуществляется на основании соответствующих документов, которые позволяют определить дату возникновения задолженности, а также момент истечения срока исковой давности. К данным документам относятся: договор, счет на оплату, товарная накладная, акты выполненных работ, оказанных услуг.

Чтобы признать долг безнадежным в связи с истечением срока исковой давности, необходимы документы, позволяющие точно установить дату возникновения дебиторской задолженности и истечения срока исковой давности. Такими документами могут быть договор; счет на оплату; акт выполненных работ, оказанных услуг [21, с. 118].

Величина резерва по сомнительным долгам признается оценочным значением. Изменение оценочного значения отражается в бухгалтерском учете перспективно. Изменение величины резерва по сомнительным долгам отражается путем увеличения расходов или того периода, в котором создается или изменяется резерв в соответствии с ПБУ 21/2008 «Изменение оценочных значений» [8].

Величина резерва определяется отдельно по каждому сомнительному долгу, который не обеспечен соответствующими гарантиями. При этом сомнительные долги делятся на две группы.

В первую группу включается дебиторская задолженность, не погашенная в срок, установленный договором. Основанием для формирования резерва по таким долгам являются положения договора. Если срок оплаты уже наступил, но контрагент не расплатился, организации необходимо сформировать резерв в размере этой дебиторской задолженности. Формировать резерв по

сомнительным долгам следует даже в том случае, если срок оплаты договором не установлен. Резерв по сомнительной задолженности, включенной в первую группу, формируется на всю сумму дебиторской задолженности.

Во вторую группу включается сомнительная дебиторская задолженность, которая с высокой степенью вероятности не будет погашена в сроки, установленные в договоре. По этой дебиторской задолженности срок оплаты по договору еще не наступил, но имеется высокая вероятность того, что обязательства в соответствующий срок погашены не будут [32, с. 290].

Бухгалтерские записи по отражению в бухгалтерском учете резерва по сомнительным долгам представлены в таблице 1.4.

Таблица 1.4

Бухгалтерские записи по созданию и списанию резерва по сомнительным долгам

Хозяйственная операция	Дебет	Кредит
Сформирован резерв по сомнительным долгам	91-2	63
Сомнительная дебиторская задолженность учтена на забалансовом счете	007	
Отражена сумма сформированного налогового актива	09	68
Погашена часть отложенного налогового актива по мере списания дебиторской задолженности за счет резерва	68	09
Списана дебиторская задолженность за счет созданного резерва	63	62, 76
Списана сумма неиспользованного резерва	63	91-1
Списана с забалансового счета сомнительная дебиторская задолженность		007

Использовать сформированный резерв по сомнительным долгам организация может на покрытие безнадежных долгов.

В течение 5 лет сомнительная задолженность должна числиться на забалансовом счете 007 «Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов». В том случае, если задолженность будет погашена, забалансовый счет закрывается [6].

Если в следующем после создания резерва году сомнительная задолженность не будет списана как безнадежная, то сумма резерва будет

считаться неиспользованной. Неизрасходованные суммы резерва по сомнительным долгам нужно отнести на финансовые результаты деятельности организации.

На основании проведенной инвентаризации расчетов с покупателями и заказчиками рекомендуется формировать отчеты о проведенной инвентаризации, в которых данные отражаются по каждому контрагенту с указанием сроков погашения. По итогам проведенной инвентаризации рекомендуется осуществлять проведение текущего анализа состояния расчетов с покупателями и заказчиками, включающего:

– анализ состава и структуры дебиторской задолженности по расчетам с покупателями в разрезе сроков возникновения и погашения;

– определение доли полученных авансов от покупателей и заказчиков и оценка соблюдения сроков исполнения обязательств по ним;

– оценку динамики и структуры задолженности покупателей и заказчиков с целью выявления наиболее крупных должников;

– оценку возможности и экономической эффективности использования альтернативных способов погашения дебиторской задолженности при наличии у контрагентов финансовых затруднений.

По итогам проведенного анализа осуществляется формирование мероприятий, направленных на оптимизацию дебиторской задолженности и снижение ее объема. Таким образом, результаты проведенной инвентаризации расчетов с покупателями и заказчиками выступают не только как средство текущего контроля за состоянием расчетов, но и создают необходимую информационную базу для проведения анализа средств в расчетах и формирования мероприятий по их оптимизации [20, с. 118].

Таким образом, вопросы учета расчетов с покупателями и заказчиками являются актуальными практически для всех экономических субъектов, поскольку процесс реализации и расчетов с покупателями является заключительным процессом кругооборота средств, на котором происходит формирование результатов деятельности экономического субъекта.

2 АНАЛИЗ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ООО «СБД-ГРУПП»

2.1 Анализ финансово-хозяйственной деятельности

Объект исследования выпускной квалификационной работы – общество с ограниченной ответственностью «СБД-Групп» (сокращенное наименование ООО «СБД-Групп»). Место нахождения: 660028, Красноярский край, г. Красноярск, ул. Телевизорная, д. 1, стр. 100, офис 2-27.

ООО «СБД-Групп» является юридическим лицом, осуществляет свою деятельность на основании Устава.

Учредителем организации является одно физическое лицо со 100 %-ой долей участия в уставном капитале. Величина уставного капитала организации на 31.12.2024 г. составляет 10 тыс. руб.

Основным видом деятельности ООО «СБД-Групп» является производство компьютеров и периферийного оборудования (ОКВЭД 26.20). Дополнительные виды деятельности:

– торговля оптовая компьютерами, периферийными устройствами к компьютерам и программным обеспечением (ОКВЭД 62.0);

– торговля оптовая прочей офисной техникой и оборудованием (ОКВЭД 63.11);

– ремонт компьютеров и периферийного компьютерного оборудования (ОКВЭД 95.11) и другие.

В настоящее время ООО «СБД-Групп» осуществляет следующие направления деятельности:

– разработка информационного обеспечения – решения с нуля под индивидуальные требования заказчика;

– дизайн и UX-исследование – проектирование удобных и интуитивно понятных интерфейсов системы и пользовательских сценариев;

– поставка оборудования для развития ИТ-инфраструктуры, внедрение и техническая поддержка ИТ-инфраструктуры.

Численность работников по состоянию на конец отчетного года составляет 4 человека, организационная структура ООО «СБД-Групп» в укрупненном виде представлена на рис. 2.1.

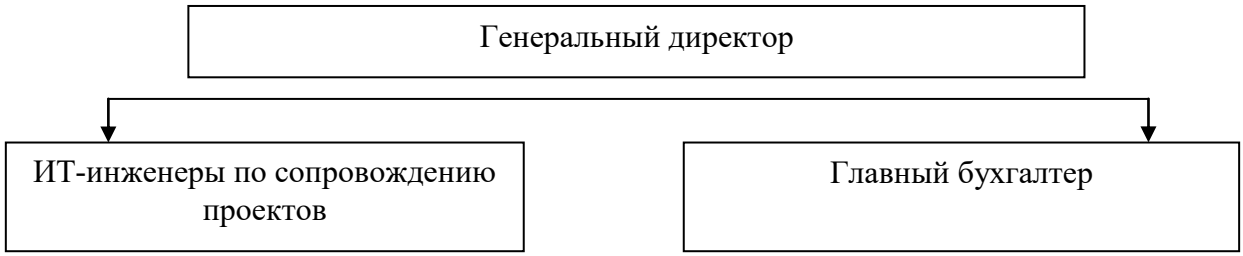


Рис. 2.1 – Организационная структура ООО «СБД-Групп»

Общее руководство текущей деятельностью ООО «СБД-Групп» осуществляет генеральный директор. Выполнением работ по производству оборудования и информационным обеспечением занимаются ИТ-инженеры по сопровождению проектов.

Главный бухгалтер ООО «СБД-Групп» выполняет комплекс работ по ведению бухгалтерского и налогового учета, формированию и сдаче отчетности.

Для оценки общих результатов деятельности ООО «СБД-Групп» был выполнен анализ основных экономических показателей, характеризующих общий результат деятельности организации и использование ресурсов. Результаты анализа представлены в таблице 2.1.

Таблица 2.1

Анализ основных экономических показателей ООО «СБД-Групп»

Наименование показателя	2022 год	2023 год	2024 год	Отклонение (+; -)	
				2023-2022	2024-2023
1	2	3	4	5	6
Выручка, тыс. руб.	1 021	1 999	4 624	978	2 625
Себестоимость продаж, тыс. руб.	438	364	677	-74	313
Прибыль от продаж, тыс. руб.	583	1 635	3 947	1 052	2 312

Окончание таблицы 2.1

1	2	3	4	5	6
Чистая прибыль, тыс. руб.	469	1491	3 610	1 022	2 119
Численность работников, человек	3	4	4	1	-
Производительность труда, тыс. руб. / чел.	340,3	499,8	1 156,0	159,4	656,3
Режим налогообложения	Упрощенная система налогообложения				

Полученные результаты анализа свидетельствуют о положительной динамике выручки от продажи ООО «СБД-Групп», абсолютный прирост за 2023 год равен 978 тыс. руб., за 2024 год – 2625 тыс. руб. Следовательно, организация по мере своего развития наращивает объемы продукции и оказываемых ИТ-услуг.

Себестоимость продаж ООО «СБД-Групп» за отчетный год увеличилась на 313 тыс. руб., однако абсолютный прирост выручки от выполнения работ более интенсивный, (2625 тыс. руб. > 313 тыс. руб.), что создало позитивные предпосылки для увеличения прибыли от продаж.

Таким образом, финансовый результат, характеризующий основную деятельность ООО «СБД-Групп» – прибыль от продаж, увеличивается в организации за отчетный год на 2312 тыс. руб., что оценивается положительно. В 2023 году динамика прибыли от продаж ООО «СБД-Групп» также имела положительное изменение, поскольку отмечался прирост данного показателя на 1052 тыс. руб. а его абсолютное значение составляло 15757 тыс. руб.

Таким образом, в отчетном году отмечено существенное увеличение финансового результата от основной деятельности ООО «СБД-Групп», что положительно характеризует эффективность деятельности по данному направлению и создало позитивные предпосылки для прироста чистой прибыли. Это подтверждается ее приростом на 2119 тыс. руб., в результате чего, чистая прибыль отчетного года составила 3610 тыс. руб.

Увеличение выручки ООО «СБД-Групп» обеспечило рост эффективности использования трудовых ресурсов, производительность труда за 2023-2024 гг. увеличилась на 159,4 тыс. руб. и 656,3 тыс. руб. соответственно.

Таким образом, проведенный анализ основных экономических показателей деятельности ООО «СБД-Групп» позволяет отметить прирост выручки от продажи продукции и оказания ИТ-услуг, который сопровождался увеличением прибыли от продаж и чистой прибыли. Трудовые ресурсы используется эффективно, отмечается рост производительности труда.

Далее представлен анализ финансового состояния, цель которого заключалась в оценке финансовой ситуации, сложившейся в организации, ее зависимости от привлеченного капитала, платежеспособности и деловой активности. Оценка финансового состояния ООО «СБД-Групп» включала в себя проведение анализа по следующим направлениям:

– анализ имущества организации и источников его формирования;

– идентификация типа финансовой устойчивости и расчет относительных показателей;

– оценка уровня ликвидности баланса и расчет коэффициентов ликвидности и платежеспособности;

– анализ динамики финансовых результатов, деловой активности и показателей рентабельности.

Для оценки имущественного положения ООО «СБД-Групп» на первом этапе был проведен анализ бухгалтерского баланса, цель которого – оценка изменений состава и структуры имущества организации. Анализ состава и структуры имущества организации представлен в таблице 2.2.

Таблица 2.2

Анализ состава и структуры имущества ООО «СБД-Групп»

Показатель	2022 год	2023 год	2024 год	Отклонение (+;-)	
				2023-2022	2024-2023
1	2	3	4	5	6
Абсолютные величины, тыс. руб.					
Оборотные активы, всего, в том числе:	542	3 603	8 220	3 061	4 617
- запасы	18	80	80	62	-
- дебиторская задолженность	40	1 950	6 657	1 910	4 707

Окончание таблицы 2.2

1	2	3	4	5	6
- денежные средства	484	1 574	1 484	1 090	-90
Итого имущества	542	3 603	8 220	3 061	4 617
Структура, %					
Оборотные активы, всего, в том числе:	100,00	100,00	100,00	х	х
- запасы	3,32	2,22	0,97	-1,10	-1,25
- дебиторская задолженность	7,38	54,12	80,99	46,74	26,86
- денежные средства	89,30	43,69	18,05	-45,61	-25,63
Итого имущества	100,00	100,00	100,00	х	х

Стоимость имущества организации, отражаемая в активе баланса, в 2024 году выросла на 4617 тыс. руб. (с 3603 тыс. руб. до 8220 тыс. руб.), причем выросли в отчетном году только текущие активы, т.к. внеоборотных активов организация не имеет. В 2023 году стоимость имущества увеличилась на 3061 тыс. руб. в части оборотного капитала. Такой существенный прирост связан с тем, что свою деятельность ООО «СБД-Групп» начало в 2022 году и соответственно наращивает активы по мере развития.

Наиболее значительно растет дебиторская задолженность, абсолютное увеличение данной статьи актива составило в 2023-2024 гг. 1910 тыс. руб. и 4707 тыс. руб. соответственно. Динамика показателя заслуживает негативной оценки, поскольку свидетельствует о росте объема продажи на условиях отсрочки платежа, а также возможных нарушениях сроков погашения обязательств покупателями и заказчиками ООО «СБД-Групп».

Стоимость запасов ООО «СБД-Групп» незначительна и в отчетном году изменений не имеет, значение показателя составило 80 тыс. руб. В части денежных средств динамика негативная, по данной статье имущества отмечено снижение на 90 тыс. руб.

Структура имущества ООО «СБД-Групп», как отмечалось, на 100 % сформирована оборотным капиталом. Следствием существенного увеличения дебиторской задолженности стало повышение удельного веса данной статьи в структуре оборотных активов – с 54,12 % до 80,99 %. Наличие такого высокого удельного веса средств в расчетах заслуживает негативной оценки и позволяет дать неудовлетворительную оценку структуры активов, причем существенный

прирост отмечается также и в 2023 году.

Абсолютное сокращение стоимости денежных средств ООО «СБД-Групп» стало причиной снижения их удельного веса в отчетном году, доля сокращается с 43,69 % до 18,05 %, что оценивается негативно, поскольку указанные элементы оборотного капитала обеспечивают абсолютную платежеспособность организации. Доля запасов ввиду незначительной стоимости несущественна и сокращается в отчетном году до 0,97 %.

Цель анализ состава и структуры источников формирования имущества, представленного на следующем этапе, – оценка изменений состава и структуры пассивов ООО «СБД-Групп». Анализ состава и структуры источников имущества организации представлен в таблице 2.3.

Таблица 2.3

Анализ состава и структуры источников формирования имущества ООО «СБД-Групп»

Показатель	2022 год	2023 год	2024 год	Отклонение (+;-)	
				2023-2022	2024-2023
Абсолютные величины, тыс. руб.					
1. Собственный капитал, всего, в том числе:	479	1 970	4 775	1 491	2 805
- уставный капитал	10	10	10	-	-
- нераспределенная прибыль	469	1 960	4 765	1 491	2 805
2. Заемный капитал, всего, в том числе:	62	1 633	3 445	1 571	1 812
- кредиторская задолженность	62	1 633	3 445	1 571	1 812
Итого источников формирования имущества	542	3 603	8 220	3 061	4 617
Структура, %					
1. Собственный капитал, всего, в том числе:	88,38	54,68	58,09	-33,70	3,41
- уставный капитал	1,85	0,28	0,12	-1,57	-0,16
- нераспределенная прибыль	86,53	54,40	57,97	-32,13	3,57
2. Заемный капитал, всего, в том числе:	11,44	45,32	41,91	33,88	-3,41
- кредиторская задолженность	11,44	45,32	41,91	33,88	-3,41
Итого источников формирования имущества	100,00	100,00	100,00	x	x

Стоимость источников формирования имущества ООО «СБД-Групп» в

отчетном году увеличивается за счет собственных и заемных средств. При этом стоимость собственного капитала организации увеличивается на 2805 тыс. руб., заемных источников – на 1812 тыс. руб. Следовательно, увеличение собственных источников формирования имущества ООО «СБД-Групп» более значительное, что заслуживает положительной оценки.

Следствием прироста собственного капитала ООО «СБД-Групп» за счет нераспределенной прибыли стало повышение его удельного веса с 54,68 % до 58,09 %, что заслуживает положительной оценки, поскольку свидетельствует об улучшении структуры пассивов и отсутствии финансовой зависимости от привлеченного капитала.

Удельный вес заемных источников, которые в ООО «СБД-Групп» в течение 2022-2024 гг. включают только кредиторскую задолженность, снижается с 45,32 % до 41,91 %.

В целом, изменение стоимости имущества ООО «СБД-Групп» в отчетном году заслуживает положительной оценки, поскольку прирост обусловлен увеличением объемов производства продукции и оказываемых ИТ-услуг. Прирост имущества организации формируется за счет оборотных активов, в структуре имущества преобладает дебиторская задолженность, доля которой превышает 80 %.

Динамика пассивов в отчетном году заслуживает положительной оценки, поскольку собственный капитал и его доля в структуре источников формирования имущества увеличивается на фоне сокращения доли кредиторской задолженности. Структура пассивов ООО «СБД-Групп» рациональная, доля собственных средств в отчетном году составляет более 50 %.

Цель анализа финансовой устойчивости с использованием системы абсолютных показателей, представленного на следующем этапе анализа, – определение типа финансовой устойчивости организации на основании расчета излишка (недостатка) источников формирования запасов и затрат ООО «СБД-Групп».

Результаты анализа финансовой устойчивости с использованием абсолютных показателей представлены в таблице 2.4.

Таблица 2.4

Анализ финансовой устойчивости ООО «СБД-Групп» с использованием системы абсолютных показателей

Показатели	2022 год	2023 год	2024 год
Источники собственных средств, тыс. руб.	479	1 970	4 775
Внеоборотные активы, тыс. руб.	-	-	-
Наличие собственных оборотных средств, тыс. руб.	479	1 970	4 775
Долгосрочные заемные средства, тыс. руб.	-	-	-
Наличие собственных и долгосрочных заемных оборотных средств, тыс. руб.	479	1 970	4 775
Краткосрочные заемные средства, тыс. руб.	-	-	-
Общая величина источников формирования запасов, тыс. руб.	479	1 970	4 775
Запасы, тыс. руб.	18	80	80
Излишек (+) или недостаток (-) собственных оборотных средств, тыс. руб.	461	1 890	4 695
Излишек (+) или недостаток (-) собственных и долгосрочных заемных оборотных средств, тыс. руб.	461	1 890	4 695
Излишек (+) или недостаток (-) общей величины источников формирования запасов, тыс. руб.	461	1 890	4 695
Тип финансовой устойчивости	(1, 1, 1)	(1, 1, 1)	(1, 1, 1)

Финансовое состояние ООО «СБД-Групп» на конец отчетного года является абсолютно устойчивым.

В ходе проведенного анализа выявлен излишек собственных оборотных средств в размере 4695 тыс. руб. При этом, внеоборотных активов организация не имеет, а остатки запасов незначительны в течение всего анализируемого периода.

Цель анализа коэффициентов финансовой устойчивости, представленного на следующем этапе анализа, – оценка общего уровня финансовой устойчивости организации и степени зависимости от внешних источников финансирования.

Результаты анализа представлены в таблице 2.5.

Таблица 2.5

Расчет коэффициентов финансовой устойчивости ООО «СБД-Групп»

Показатели	2022 год	2023 год	2024 год	Отклонение (+;-)		Норматив
				2023-2022	2024-2023	
Коэффициент автономии	0,884	0,547	0,581	-0,337	0,034	≥ 0,5
Коэффициент соотношения заемных и собственных средств	0,129	0,829	0,721	0,699	-0,107	< 1
Коэффициент обеспеченности запасов и затрат собственными источниками	26,611	24,625	59,688	-1,986	35,063	> 0,5
Коэффициент маневренности собственных средств	1,000	1,000	1,000	0,000	0,000	≥ 0,5
Коэффициент финансирования	7,726	1,206	1,386	-6,519	0,180	> 1
Коэффициент финансовой устойчивости	0,884	0,547	0,581	-0,337	0,034	> 0,75

Коэффициент автономии, характеризующий долю собственного капитала в валюте баланса, вырос в отчетном году на 0,034, что свидетельствует о снижении финансовой зависимости организации, уменьшении риска финансовых затруднений. В результате указанных изменений в отчетном году значение показателя составило 0,581, что удовлетворяет минимальному нормативному значению – 0,5 и выше.

Коэффициент соотношения заемных и собственных средств соответствует нормативному ограничению (0,721 в отчетном году), причем его значение в отчетном году снизилось на 0,107, что говорит об уменьшении зависимости ООО «СБД-Групп» от привлеченных источников.

Коэффициент обеспеченности запасов и затрат собственными источниками соответствует нормативному ограничению (59,688), динамика показателя положительная, что свидетельствует о наличии у организации достаточного объема собственных оборотных средств для покрытия запасов, стоимость которых незначительна.

Коэффициент маневренности соответствует нормативному ограничению, в 2022-2024 году данный показатель составлял 1, т.е. собственные оборотные средства ООО «СБД-Групп» равны величине собственного капитала.

Коэффициент финансирования удовлетворяет нормативному значению и составляет 1,386, это говорит о том, что большая часть имущества организации сформирована за счет собственных средств. Коэффициент финансовой устойчивости не соответствует нормативному ограничению и составляет 0,5581, увеличение показателя является положительным моментом, уровень финансовой устойчивости в долгосрочной перспективе низкий.

Таким образом, ООО «СБД-Групп» не зависит от внешних источников финансирования по причине достаточной величины и удельного веса собственного капитала в структуре пассивов. Организация располагает достаточным объемом собственных источников для формирования запасов и затрат.

На следующем этапе был проведен анализ ликвидности баланса, цель которого – оценка возможности покрытия пассивов баланса собственными активами. Группировка активов и пассивов по степени ликвидности и срочности погашения представлена в таблице 2.6.

Таблица 2.6

Сопоставление активов и пассивов баланса ООО «СБД-Групп», тыс. руб.

Актив	2022 год	2023 год	2024 год	Пассив	2022 год	2023 год	2024 год
1	2	3	4	5	6	7	8
Наиболее ликвидные активы (А1)	484	1 574	1 484	Наиболее срочные обязательства (П1)	62	1 633	3 445
Быстро реализуемые активы (А2)	40	1 950	6 657	Краткосрочные пассивы (П2)	-	-	-
Медленно реализуемые активы (А3)	18	80	80	Долгосрочные пассивы (П3)	-	-	-

Окончание таблицы 2.6

1	2	3	4	5	6	7	8
Труднореализуе-мые активы (А4)	-	-	-	Постоянные пассивы (П4)	479	1 970	4 775
Платежный недостаток (излишек)							
А1 - П1					422	-59	-1 961
А2 - П2					40	1 950	6 657
А3 - П3					18	80	80
П4 - А4					479	1 970	4 775

Полученный по итогам анализа платежный недостаток наиболее ликвидных активов организации (А1) для покрытия наиболее срочных обязательств (П1), позволяет отметить, что в течение всего анализируемого периода ООО «СБД-Групп» не обладало абсолютной ликвидностью по первому признаку. Причиной этому служит высокая стоимость кредиторской задолженности, которая не покрывается остатками денежных средств, величина которых существенно ниже.

Цель анализа коэффициентов платежеспособности, представленного на следующем этапе, – оценка финансового состояния организации с точки зрения его возможностей в установленные сроки покрыть принятые обязательства своими активами, результаты анализа коэффициентов ликвидности представлены в таблице 2.7.

Таблица 2.7

Анализ показателей платежеспособности ООО «СБД-Групп»

Показатели	2022 год	2023 год	2024 год	Отклонение (+;-)		Норматив
				2023-2022	2024-2023	
Коэффициент абсолютной ликвидности	7,806	0,964	0,431	-6,843	-0,533	0,2-0,5
Коэффициент критической (срочной) ликвидности	8,452	2,158	2,363	-6,294	0,205	≥ 1
Коэффициент текущей ликвидности (покрытия)	8,742	2,207	2,386	-6,535	0,179	1-2
Общий показатель ликвидности	8,216	1,576	1,404	-6,641	-0,172	≥ 1

Коэффициент абсолютной ликвидности ООО «СБД-Групп» показывает, что в 2023 году организация может погасить 96,4 % краткосрочной задолженности в ближайшее время. В 2024 году данный показатель снизился на 0,533 и составил 0,431, т.е. организация способна погасить 43,1 % краткосрочных обязательств за счет наиболее ликвидных активов, что удовлетворяет нормативному значению.

Коэффициент критической ликвидности ООО «СБД-Групп» за отчетный год увеличился на 0,205. Его прирост свидетельствует об увеличении прогнозируемых платежных возможностей организации при условии своевременного проведения расчетов с дебиторами, значение коэффициента удовлетворяет нормативу и составляет 2,363.

Коэффициент текущей ликвидности ООО «СБД-Групп» удовлетворяет нормативному значению, динамика показателя положительная, в отчетном году данный показатель составил 2,386.

Таким образом, платежные возможности организации являются высокими, о чем свидетельствует общий показатель ликвидности, который составляет 1,404. Сокращение коэффициента в динамике обусловлено значительным приростом кредиторской задолженности ООО «СБД-Групп».

Цель общего анализа финансовых результатов деятельности, представленного на следующем этапе, – оценка динамики изменения прибылей и убытков ООО «СБД-Групп» за отчетный период. Результаты проведенного анализа представлены в таблице 2.8.

Таблица 2.8

Анализ динамики финансовых результатов ООО «СБД-Групп», тыс. руб.

Показатели	2022 год	2023 год	2024 год	Отклонение (+;-)	
				2023-2022	2024-2023
1	2	3	4	5	6
Выручка	1 021	1 999	4 624	978	2 625
Себестоимость продаж	438	364	677	-74	313
Валовая прибыль	583	1 635	3 947	1 052	2 312

Окончание таблицы 2.8

1	2	3	4	5	6
Прибыль от продаж	583	1 635	3 947	1 052	2 312
Прочие доходы	-	3	-	3	-3
Прочие расходы	23	13	45	-10	32
Прибыль до налогообложения	560	1 625	3 902	1 065	2 277
Налог по УСНО	91	134	292	43	158
Чистая прибыль	469	1 491	3 610	1 022	2 119

На основании проведенного анализа финансовых результатов ООО «СБД-Групп» можно отметить прирост выручки от продажи и оказания ИТ-услуг в отчетном году на 2625 тыс. руб., что оценивается положительно, поскольку свидетельствует о стабильном развитии основной деятельности данной организации. Прирост выручки в ООО «СБД-Групп» сопровождался увеличением себестоимости проданной продукции и оказанных ИТ-услуг, который составил в абсолютном выражении 313 тыс. руб., что значительно ниже увеличения выручки и является причиной прироста валовой прибыли организации на 2312 тыс. руб.

Поскольку ООО «СБД-Групп» является субъектом малого предпринимательства, все расходы учитываются на счете 20 «Основное производство». Соответственно, коммерческих и управленческих расходов организация не имеет и прибыль от продаж равна валовой прибыли. В отчетном году сумма прибыли от продаж составила 3947 тыс. руб., что существенно выше уровня 2023 года.

Прочих доходов ООО «СБД-Групп» в отчетном году не имеет, прочие расходы составили 45 тыс. руб. Несмотря на наличие отрицательного сальдо прочих доходов и расходов, прибыль до налогообложения увеличилась на 2277 тыс. руб. и составила 3902 тыс. руб.

Прирост платежей в бюджет по налогу, уплачиваемому в связи с применением УСНО, за отчетный год составил в ООО «СБД-Групп» 158 тыс. руб., а значение чистой прибыли – 3610 тыс. руб. Динамика данного показателя заслуживает положительной оценки, поскольку по отношению к 2023 году абсолютный прирост составил 2119 тыс. руб.

Следовательно, общая оценка изменения финансовых результатов деятельности ООО «СБД-Групп» в отчетном году положительная, поскольку прирост выручки сопровождается положительной динамикой прибыли, расходы увеличиваются менее интенсивно.

Цель анализа показателей рентабельности, представленного на следующем этапе – оценка результатов эффективности деятельности организации, результаты анализа рентабельности ООО «СБД-Групп» представлены в таблице 2.9.

Таблица 2.9

Показатели рентабельности ООО «СБД-Групп», %

Показатели	2022 год	2023 год	2024 год	Отклонение (+;-)	
				2023-2022	2024-2023
Рентабельность затрат	133,11	449,18	583,01	316,07	133,84
Рентабельность продаж	57,10	81,79	85,36	24,69	3,57
Рентабельность деятельности	54,85	81,29	84,39	26,44	3,10
Чистая рентабельность	45,94	74,59	78,07	28,65	3,48
Экономическая рентабельность	173,06	71,92	61,06	-101,14	-10,86
Рентабельность собственного капитала	195,42	121,71	107,03	-73,70	-14,69

Результаты анализа показателей рентабельности ООО «СБД-Групп», свидетельствуют о приросте в отчетном периоде уровня прибыли от продаж. Данный вывод подтверждается значением показателя рентабельности продаж, который вырос в отчетном году на 3,57 % и составил 85,36 %. Увеличение эффективности основного вида деятельности – продажи продукции и оказания ИТ-услуг – сопровождалось повышением уровня рентабельности затрат на 133,84 %. Данная ситуация свидетельствует о положительной динамике доли прибыли от продаж ООО «СБД-Групп» в общем обороте организации и расходах по обычной деятельности.

Увеличение эффективности основной деятельности ООО «СБД-Групп» сопровождалось приростом доли прибыли до налогообложения и чистой

прибыли в совокупном объеме продажи, в результате чего, рентабельность деятельности и чистая рентабельность увеличились за отчетный год на 3,10 % и 3,48 % соответственно.

В части экономической рентабельности и рентабельности собственного капитала ООО «СБД-Групп» наблюдается негативная динамика, сокращение показателей составило 10,86 % и 14,69 % соответственно. Вызвано это более значительным приростом среднегодовой стоимости активов и капитала.

Показатели оборачиваемости ООО «СБД-Групп», анализ которых проведен на следующем этапе, были рассчитаны с целью оценки скорости оборота активов и капитала организации. Результаты анализа оборачиваемости представлены в таблице 2.10.

Таблица 2.10

Коэффициенты оборачиваемости ООО «СБД-Групп»

Показатели	2022 год	2023 год	2024 год	Отклонение (+;-)	
				2023-2022	2024-2023
Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности, оборотов	51,05	2,01	1,07	-49,04	-0,93
Средний срок оборота дебиторской задолженности, дней	7,05	179,19	335,09	172,14	155,90
Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности, оборотов	32,94	0,59	1,82	-32,35	1,23
Средний срок погашения кредиторской задолженности, дней	10,93	610,51	197,67	599,57	-412,83
Коэффициент оборачиваемости собственного капитала, оборотов	4,25	1,63	1,37	-2,62	-0,26
Время оборота собственного капитала, дней	84,62	220,61	262,60	135,99	41,99
Коэффициент оборачиваемости запасов, оборотов	113,44	40,80	57,80	-72,65	17,00
Время обращения запасов, дней	3,17	8,82	6,23	5,65	-2,60
Коэффициент оборачиваемости оборотных активов, оборотов	3,77	0,96	0,78	-2,80	-0,18
Время обращения оборотных активов, дней	95,55	373,33	460,28	277,77	86,95

В отчетном году в ООО «СБД-Групп» наблюдается прирост финансовых

результатов, однако, в результате значительного увеличения среднегодовой стоимости активов, их оборачиваемость снизилась. Данная ситуация говорит о том, что в отчетном году для окупаемости активов организации требуется гораздо больше времени.

Оборачиваемость совокупных (оборотных) активов снизилась на 0,18 оборотов, что свидетельствует об увеличении продолжительности периода окупаемости, прирост которого составил 86,95 дней.

Значительный прирост среднегодовой стоимости дебиторской задолженности и собственного капитала стал причиной снижения коэффициентов их оборачиваемости на 0,93 и 0,26 оборотов, период оборота увеличился на 155,90 дней и 41,99 дней соответственно.

Положительная динамика коэффициентов оборачиваемости наблюдается в части запасов и кредиторской задолженности ООО «СБД-Групп», поскольку за отчетный год они увеличились на 17 и 1,23 оборота соответственно.

Обобщая проведенное исследование можно отметить, что ООО «СБД-Групп» имеет высокий уровень финансовой устойчивости и платежеспособности, поскольку финансирование текущей деятельности осуществляется за счет собственного капитала. Изменение финансовых результатов положительное, наблюдается прирост показателей прибыли, уровень рентабельности увеличивается.

Негативным моментом является замедление оборачиваемости отдельных видов активов и капитала, что обусловлено значительным приростом их стоимости в отчетном году.

2.2 Анализ расчетов с покупателями и заказчиками

Целью анализа расчетов с покупателями и заказчиками являлась оценка состояния расчетов, их состава и структуры, а также оборачиваемости в ходе осуществления основной деятельности ООО «СБД-Групп».

Основные задачи, решаемые в ходе проведения анализа расчетов с

покупателями и заказчиками, включали в себя:

– определение удельного веса задолженности покупателей и заказчиков и авансов полученных в совокупном объеме дебиторской и кредиторской задолженности;

– оценку динамики и структуры расчетов с покупателями и заказчиками по видам;

– анализ оборачиваемости расчетов с покупателями и заказчиками.

Основными источниками информации для проведения анализа являлись: бухгалтерская отчетность ООО «СБД-Групп» за 2022-2024 гг., регистры синтетического и аналитического учета (карточки счета и оборотные ведомости по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»).

Расчеты с покупателями и заказчиками ООО «СБД-Групп» входят в состав дебиторской задолженности, чем и объясняются основные направления представленного далее анализа.

На первом этапе проводился анализ состава и структуры состояния расчетов с покупателями и заказчиками ООО «СБД-Групп» на основании данных бухгалтерского баланса. Цель проведения анализа – оценить общее изменение состояния расчетов и его составляющих. Результаты анализа представлены в таблице 2.11.

Таблица 2.11

Анализ динамики расчетов с покупателями и заказчиками ООО «СБД-Групп»

Показатели	2022 год	2023 год	2024 год	Отклонение (+;-)	
				2023-2022	2024-2023
1	2	3	4	5	6
Общая величина дебиторской задолженности, тыс. руб. в том числе:	1	1 950	6 657	1 949	4 707
- задолженность покупателей и заказчиков, тыс. руб.	1	1 273	5 874	1 272	4 601
Удельный вес задолженности покупателей и заказчиков, %	100,00	65,28	88,24	-34,72	22,96
Общая величина кредиторской задолженности, тыс. руб. в том числе:	62	1 633	3 445	1 571	1 812

Окончание таблицы 2.11

1	2	3	4	5	6
- задолженность по авансам полученным, тыс. руб.	-	1 503	1 890	1 503	387
Удельный вес задолженности по авансам полученным, %	-	92,04	54,86	92,04	-37,18

Общая величина дебиторской задолженности ООО «СБД» в 2024 году выросла на 4707 тыс. руб. и составила 6675 тыс. руб., в 2023 году отмечался прирост на 1949 тыс. руб. и задолженность дебиторов составляла 1950 тыс. руб., т.е. в анализируемом периоде совокупная сумма задолженности увеличивалась ежегодно.

Причиной увеличения дебиторской задолженности ООО «СБД-Групп» за отчетный год стало наращивание объема продажи продукции и оказываемых ИТ-услуг, что подтверждается увеличением выручки организации.

Динамика дебиторской задолженности покупателей и заказчиков ООО «СБД-Групп» представлена на рис. 2.2.

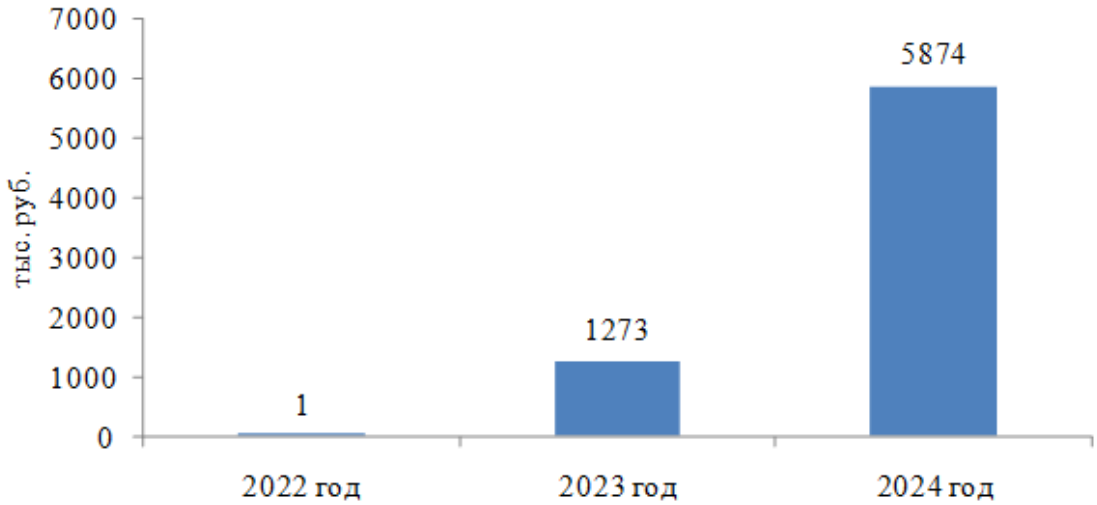


Рис. 2.2 – Динамика дебиторской задолженности покупателей и заказчиков ООО «СБД-Групп» за 2022-2023 гг.

Задолженность покупателей и заказчиков ООО «СБД-Групп»,

формируемая совокупную величину дебиторской задолженности более чем на 88 %, выросла за отчетный год на 4601 тыс. руб. и составила 5874 тыс. руб., в 2023 году наблюдался прирост данного показателя на 1272 тыс. руб.

Таким образом, увеличение стоимости дебиторской задолженности покупателей и заказчиков ООО «СБД-Групп» оценивается негативно, поскольку денежные средства отвлекаются из оборота в результате продажи продукции и оказания услуг на условиях отсрочки платежа.

В структуре дебиторской задолженности ООО «СБД-Групп» доля расчетов с заказчиками в течение анализируемого периода варьирует в интервале от 100 % до 65,28 %, т.е. преобладает со значительным превышением, минимальное значение данный показатель имел в 2023 году. За отчетный год прирост удельного веса составил 22,96 %.

Общая сумма задолженности перед покупателями и заказчиками по авансам полученным за 2023-2024 гг. увеличивается на 1503 тыс. руб. и 387 тыс. руб. соответственно.

В отчетном году сумма кредиторской задолженности составила 1890 тыс. руб. Прирост полученных авансов обусловлен наращиванием объемов производства продукции и оказания ИТ-услуг по договорам, предусматривающим получение предварительной оплаты.

Доля задолженности по авансам полученным ООО «СБД-Групп» за отчетный год сокращается с 92,04 % до 54,86 %, несмотря на абсолютный прирост. Вызвано это тем, что общая величина текущих обязательств организации увеличивается более существенно.

На следующем этапе были проанализированы показатели состава и движения дебиторской задолженности заказчиков ООО «СБД-Групп».

Целью проведения анализа движения дебиторской задолженности покупателей и заказчиков было определение степени интенсивности возникновения задолженности заказчиков ООО «СБД-Групп» и ее погашения в ходе анализируемого периода.

Результаты анализа представлены в таблице 2.12.

Таблица 2.12

Анализ состава и структуры дебиторской задолженности покупателей и заказчиков ООО «СБД-Групп» по срокам погашения

Показатели	Остаток на начало года		Остаток на конец года		Темп роста, %	Отклонение, тыс. руб.
	тыс. руб.	% к итогу	тыс. руб.	% к итогу		
2022 год						
Дебиторская задолженность:	-	-	1	100	1	1
Краткосрочная задолженность в т.ч.	-	-	1	100	1	1
- просроченная задолженность	-	-	1	100	1	1
2023 год						
Дебиторская задолженность:	1	100	1 273	100	127 300,00	1 272
Краткосрочная задолженность в т.ч.	1	100	1 273	100	127 300,00	1 272
- просроченная задолженность	1	100	191	14,97	19 056,81	190
2024 год						
Дебиторская задолженность:	1 273	100	5 874	100	461,43	4 601
Краткосрочная задолженность в т.ч.	1 273	100	5 874	100	461,43	4 601
- просроченная задолженность	191	14,97	697	11,86	365,57	506

Дебиторская задолженность покупателей и заказчиков ООО «СБД-Групп» полностью представлена задолженностью краткосрочного характера, долгосрочная дебиторская задолженность отсутствует. Данная ситуация заслуживает положительной оценки, поскольку долгосрочная дебиторская задолженность покупателей и заказчиков является медленно реализуемым активом и ее наличие негативным образом сказывается на уровне платежеспособности организации. Кроме того, отсутствие дебиторской задолженности долгосрочного характера является свидетельством грамотно построенной сбытовой политики, в соответствии с которой ООО «СБД-Групп» планирует осуществление взаиморасчетов с покупателями и заказчиками в

течение непродолжительного периода времени.

Просроченная дебиторская задолженность покупателей и заказчиков в 2023-2024 гг. увеличилась, что является негативным моментом. За 2023 год прирост составил 190 тыс. руб., в 2024 году абсолютное увеличение более значительное – на 506 тыс. руб.

Удельный вес просроченной задолженности покупателей и заказчиков ООО «СБД-Групп» за анализируемый период сокращается – с 14,97 % до 11,86 %, что обусловлено более значительным приростом совокупный величины задолженности. Таким образом, изменение задолженности покупателей и заказчиков ООО «СБД-Групп» происходит пропорционально динамике общей стоимости дебиторской задолженности. Негативным моментом является увеличение просроченной задолженности покупателей и заказчиков ООО «СБД-Групп» за 2023-2024 гг.

Эффективность ведения расчетов с покупателями и заказчиками ООО «СБД-Групп», анализ которой представлен далее, проводится с целью определения периода и скорости их оборота. Результаты проведенного анализа представлены в таблице 2.13.

Таблица 2.13

Анализ эффективности состояния расчетов с покупателями и заказчиками ООО «СБД-Групп»

Показатели	2022 год	2023 год	2024 год	Отклонение (+;-)	
				2023-2022	2024-2023
1	2	3	4	5	6
Выручка, тыс. руб.	1 021	1 999	4 624	978	2 625
Средняя стоимость дебиторской задолженности покупателей и заказчиков, тыс. руб.	1	637	3 574	636	2 937
Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности покупателей и заказчиков, оборот	1 021,00	3,14	1,29	-1017,86	-1,84
Период погашения дебиторской задолженности покупателей и заказчиков, дни	0,35	114,72	278,25	114,36	163,54

Окончание таблицы 2.13

1	2	3	4	5	6
Средняя стоимость кредиторской задолженности по авансам полученным, тыс. руб.	-	752	1 697	752	945
Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности по авансам полученным, оборот	-	2,66	2,72	2,66	0,07
Период погашения кредиторской задолженности по авансам полученным, дни	-	135,43	132,12	135,43	-3,31

Эффективность состояния расчетов с покупателями и заказчиками ООО «СБД-Групп» заслуживает негативной оценки, поскольку наблюдается сокращение коэффициентов оборачиваемости по дебиторской задолженности. Это происходит в результате значительного увеличения задолженности и говорит о росте среднего срока погашения обязательств дебиторами и исполнения ООО «СБД-Групп» договорных условий в части авансов полученных.

Обобщая проведенное исследование можно отметить, что ООО «СБД-Групп» имеет высокий уровень финансовой устойчивости и платежеспособности, поскольку финансирование текущей деятельности осуществляется за счет собственного капитала. Изменение финансовых результатов положительное, наблюдается прирост показателей прибыли, уровень рентабельности увеличивается.

Негативным моментом является замедление оборачиваемости отдельных видов активов и капитала, что обусловлено значительным приростом их стоимости в отчетном году.

По расчетам с покупателями и заказчиками отмечается прирост дебиторской и кредиторской задолженности по авансам, срок погашения дебиторской задолженности заказчиков растет.

3 СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ УЧЕТА РАСЧЕТОВ С ПОКУПАТЕЛЯМИ И ЗАКАЗЧИКАМИ ООО «СБД-ГРУПП»

3.1 Характеристика учета расчетов с покупателями и заказчиками

Организация бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками в ООО «СБД-Групп» строится на основании соответствующих договоров:

– договора купли-продажи, регулирующего порядок взаимоотношений с юридическими и физическими лицами, приобретающими компьютерное оборудование, расходные и сопутствующие материалы.

– договора оказания услуг, заключаемого с заказчиками при выполнении ремонтных или сервисных работ, осуществляемых специалистами ООО «СБД-Групп». Выполнение работ по данному договору может осуществляться в рамках гарантийного технического обслуживания, а также в качестве дополнительного условия при разработке ИТ-программ.

Содержание основных положений договоров с покупателями и заказчиками представлено в таблице 3.1.

Таблица 3.1

Содержание основных положений договоров, заключаемых ООО «СБД-Групп» с покупателями и заказчиками

Разделы договора	Содержание
1	2
Договор купли-продажи с покупателями	
Предмет договора	Обязанность продавца (ООО «СБД-Групп») передать покупателю товар (компьютерное оборудование), а покупателя – оплатить товар в установленные сроки и в соответствующем объеме
Обязанности сторон	Оговаривается порядок приемки товаров покупателем, условия проверки комплектности, сроки и способы погашения обязательств, порядок ведения расчетов
Ответственность сторон	Приводятся данные об ответственности продавца и покупателя в случае неисполнения каких-либо обязанностей

Окончание таблицы 3.1

1	2
Документальное оформление	Содержит перечень формируемой при заключении договора документации (счет-фактура, накладная, акт приемки, спецификация на товар) и порядок ее подписания сторонами договора
Срок действия договора и прочие условия	В данном разделе устанавливается срок действия договора в зависимости от предмета, гарантийные обязательства продавца, иная информация, касающаяся возможных разногласий при проведении сделки
Юридические адреса и реквизиты сторон	Содержатся данные о продавце и покупателе
Договор оказания услуг	
Предмет договора	Обязанность исполнителя (ООО «СБД-Групп») выполнить соответствующие ремонтные работы оборудования заказчика, а заказчика – оплатить оказанные услуги по ремонту
Обязанности сторон	Устанавливается порядок принятия оборудования для сервисного облуживания, сроки его проведения и порядок выполнения расчетов за оказанные услуги
Ответственность сторон	Приводятся данные об ответственности заказчики и исполнителя в случае неисполнения каких-либо обязанностей
Документальное оформление	Включает перечень формируемой при заключении договора документации (акт результатов обслуживания, акт приемки, акт оказанных услуг) и порядок ее подписания сторонами договора
Срок действия договора и прочие условия	В данном разделе устанавливается срок действия договора в зависимости от предмета, гарантийные обязательства продавца, иная информация, касающаяся возможных разногласий при проведении сделки
Юридические адреса и реквизиты сторон	Содержатся данные о продавце и покупателе

Проведенный анализ порядка формирования договоров с покупателями и заказчиками ООО «СБД-Групп» позволяет сделать вывод, что они оформляются с учетом специфики деятельности данной организации и содержат все ключевые аспекты, необходимые для качественной организации договорной работы.

При организации расчетов с заказчиками ООО «СБД-Групп» использует наличные и безналичные формы расчетов. Наличные формы расчетов применяются физическими лицами при:

– оплате покупателями приобретаемого компьютерного оборудования, запасных частей, расходных материалов или дополнительных аксессуаров;

– проведении расчетов за оказанные услуги по ремонту или сервисному

обслуживанию оборудования (при истечении гарантийного срока обслуживания).

Кроме того, расчеты с покупателями и заказчиками – физическими лицами – выполняются в ООО «СБД-Групп» безналичным способом с помощью пластиковых карт.

Расчеты с юридическими лицами – покупателями и заказчиками ООО«СБД-Групп» осуществляются безналичным способом путем перечисления денежных средств на расчетный счет.

Основные расчетные операции, возникающие при взаимодействии ООО «СБД-Групп» с покупателями и заказчиками:

– продажа продукции – продукцией считается готовые узлы и блоки, являющиеся элементами компьютерных сетей и оборудования. Данные виды продукции ООО «СБД-Групп» изготавливает под заказ в соответствии с индивидуальными требованиями и спецификой дальнейшего их применения;

– оказание услуг – к оказываемым услугам относится разработка ИТ-программ и проектов по индивидуальным требованиям заказчика, а также сервисное или ремонтное обслуживание изготовленной и переданной покупателю готовой продукции.

Поскольку ООО «СБД-Групп» принимает заказы на производство оборудования индивидуально, все затраты учитываются на счете 20 «Основное производство». Счет 43 «Готовая продукция не используется» в силу специфических особенностей производимого оборудования, а также работы по системе индивидуальных заказов.

При передаче оборудования покупателю / заказчику все затраты, связанные с его производством, списываются ООО «СБД-Групп» на себестоимость продаж.

Для обобщения информации о расчетах с заказчиками ООО «СБД-Групп» используется счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

Аналитический учет по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» ведется ООО «СБД-Групп» по каждому предъявленному

покупателям (заказчикам) счету. Субсчета для ведения расчетов по текущим и авансовым платежам отсутствуют.

Аналитический учет по счету «Расчеты с покупателями и заказчиками» ведется по каждому дебитору.

При работе с покупателями и заказчиками ООО «СБД-Групп» используются различные варианты расчетов за продукцию и оказанные услуги, поскольку с каждым заказчиком организация работает индивидуально. ООО «СБД-Групп» ведет расчеты с покупателями и заказчиками:

– по текущим платежам – оплата за изготовление готовой продукции или оказании услуг поступает после фактического выполнения работ по производству или оказания услуг. На указанных условиях ООО «СБД-Групп» работает с постоянными покупателями и заказчиками в рамках заключенных договоров;

– по авансовым платежам – производство оборудования и оказание услуг выполняется только после получения от покупателя или заказчиками предварительной оплаты, размер которой устанавливается договорными условиями. Применение данной формы расчетов в ООО «СБД-Групп» при обращении новых покупателей и заказчиков, с которыми организация не имела ранее опыта работы.

Бухгалтерские записи по отражению в учете ООО «СБД-Групп» расчетов с покупателями и заказчиками по текущим платежам (постоянные покупатели и заказчики) представлены в таблице 3.2.

Таблица 3.2

Бухгалтерские записи ООО «СБД-Групп» по учету расчетов с покупателями и заказчиками по текущим платежам

Хозяйственная операция	Дебет	Кредит
1	2	3
Продажа продукции		
Признана выручка от продажи дисковых накопителей ООО «ТрансСервис»	62	90.01

Окончание таблицы 3.2

1	2	3
Списана фактическая себестоимость изготовленных и проданных дисковых накопителей после передачи их ООО «ТрансСервис»	90.02	20
Поступила оплата от ООО «ТрансСервис» в счет проданных дисковых накопителей	51	62
Оказание услуг		
Признана выручка от разработки ИТ-проекта по продвижению рекламы для ООО «АБ-ПЛАСТ»	62	90.01
Списана фактическая себестоимость услуг по разработке ИТ-проекта для ООО «АБ-ПЛАСТ»	90.02	20
Поступила оплата от ООО «АБ-ПЛАСТ» в счет оказанных услуг по разработке ИТ-проекта	57	62
Выручка, поступившая от ООО «АБ-ПЛАСТ», зачислена на расчетный счет	51	57

Бухгалтерские записи по отражению в учете ООО «СБД-Групп» расчетов с покупателями и заказчиками по авансовым платежам (новые покупатели и заказчики, с которым опыт работы отсутствует) представлены в таблице 3.3.

Таблица 3.3

Бухгалтерские записи ООО «СБД-Групп» по расчетам с покупателями и заказчиками на условиях аванса

Хозяйственная операция	Дебет	Кредит
Получен на расчетный счет аванс от ИП Романов Е.Д. под предстоящую поставку твердотельных накопителей информации	51	62
Признана выручка от продажи ИП Романов Е.Д. твердотельных накопителей информации	62	90.01
Списана фактическая себестоимость проданных ИП Романов Е.Д. твердотельных накопителей информации	90.02	20
Поступила оплата от ИП Романов Е.Д. в счет окончательной оплаты проданных твердотельных накопителей информации	51	62

Таким образом, при организации расчетов с заказчиками по авансовым платежам ООО «СБД-Групп» не использует отдельного субсчета, что существенно снижает аналитичность данных, формируемых на счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», а также не позволяет контролировать погашение задолженности по авансовым платежам.

Основным средством контроля за состоянием расчетов с покупателями и

заказчиками является инвентаризация расчетов, которая осуществляется посредством сверки учетных данных по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

Для проверки достоверности данных по расчетам в бухгалтерском учете составляют акты сверки в произвольной форме. Для обобщения учетной информации в акте сверки ООО «СБД-Групп» в автоматизированной программе учета осуществляется формирование данных по операциям продажи продукции, оказания услуг и поступления денежных средств от покупателей и заказчиков.

В данном документе обобщаются сведения по каждой совершенной операции с указанием соответствующего первичного документа, подтверждающего факты продажи продукции и оказания услуг (дата, номер и сумма задолженности покупателя / заказчика), а также оплаты, полученной от покупателя ООО «СБД-Групп» в погашение задолженности (дата выписки банка и величина поступивших денежных средств).

При инвентаризации расчетов с покупателями и заказчиками ООО «СБД-Групп» путем документальной проверки устанавливает правильность и обоснованность сумм дебиторской и кредиторской задолженности по расчетам с покупателями и заказчиками, включая суммы, по которым истекли сроки исковой давности.

Для этого сверяются учетные данные счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» с данными актов сверки взаиморасчетов с контрагентами в разрезе субконто по каждому покупателю и заказчику ООО «СБД-Групп». В том случае, если по итогам проведенной сверки взаиморасчетов будут выявлены отклонения от исходного акта сверки, сформированного ООО «СБД-Групп» – устанавливаются причины отклонений, осуществляются дополнительные взаимные сверки с привлечением подтверждающей документации.

Если от покупателя или заказчика ООО «СБД-Групп» поступают возражения по данному акту сверки – осуществляется дополнительная

проверка с выявлением причин, которые привели к их возникновению.

В том случае, если в ходе проведения инвентаризации расчетов установлена задолженность покупателей и заказчиков, подлежащая списанию, в ООО «СБД-Групп» осуществляется формирование в автоматизированной программе бухгалтерского учета документа «Корректировка долга», содержащего:

– информацию о контрагенте;

– реквизиты первичного документа, на основании которого возникла указанная задолженность перед организацией;

– сумма задолженности, числящейся в бухгалтерском учете по данному покупателю / заказчику ООО «СБД-Групп».

Учитывая требования п. 70 Положения № 34н ООО «СБД-Групп» по итогам проводимой сверки взаиморасчетов с покупателями при установлении фактов наличия сомнительной задолженности обязано осуществлять формирование резерва по сомнительным долгам. Данным нормативным актом установлено, что выполнение отчислений в резерв по сомнительным долгам при наличии задолженности, имеющей соответствующие признаки, является обязанностью ООО «СБД-Групп».

Однако, ООО «СБД-Групп» формирование резерва по сомнительным долгам по итогам проведенной сверки расчетов в настоящее время не производится, суммы просроченной дебиторской задолженности с истекшим сроком исковой давности списываются в дебет счета 91.02 «Прочие расходы».

Таким образом, ООО «СБД-Групп» списание просроченной задолженности осуществляется на финансовые результаты, без формирования резерва по сомнительным долгам и отражения данных операций на счете 63 «Резервы по сомнительным долгам», что является нарушением требований нормативной документации.

В бухгалтерской отчетности ООО «СБД-Групп» остатки дебиторской задолженности по расчетам с заказчиками отражаются по строке «Дебиторская задолженность» бухгалтерского баланса. Сведения о величине задолженности

покупателей и заказчиков учитываются в бухгалтерском балансе ООО «СБД-Групп» без дополнительной детализации по видам дебиторов.

На основании проведенного исследования учета расчетов с покупателями и заказчиками ООО «СБД-Групп» можно отметить следующие недостатки:

– применяемые регистры учета расчетов с покупателями и заказчиками не обеспечивают формирование данных о сроках возникновения задолженности, поступлении платежей, просроченных обязательствах, что негативным образом сказывается на состоянии расчетов с заказчиками;

– система аналитического учета расчетов с покупателями и заказчиками не обеспечивает контроля за состоянием и погашением задолженности, отсутствует субсчет для расчетов по авансовым платежам;

– инвентаризация расчетов с покупателями и заказчиками проводится нерегулярно, вследствие чего отсутствуют оперативные данные о состоянии расчетов, не производится формирование резерв по сомнительным долгам.

На основании выявленных недостатков необходимо разработать рекомендации по совершенствованию учета расчетов с заказчиками, что и представлено далее.

3.2 Рекомендации по совершенствованию учета расчетов с покупателями и заказчиками

Проведенное исследование расчетов с покупателями и заказчиками в ООО «СБД-Групп» позволяет отметить ряд негативных моментов. Рекомендации по устранению указанных нарушений, совершенствованию учета и повышению уровня контроля за состоянием расчетов с заказчиками ООО «СБД-Групп» представлены в таблице 3.4.

В ходе исследования системы бухгалтерского учета расчетов с покупателями заказчиками в ООО «СБД-Групп» было установлено, что система бухгалтерского учета расчетов не обеспечивает контроля за состоянием и погашением задолженности, отсутствует субсчет для расчетов по авансовым

платежам.

Таблица 3.4

Рекомендации по совершенствованию учета расчетов с покупателями и заказчиками в ООО «СБД-Групп»

Выявленные недостатки	Рекомендации по устранению
Система аналитического учета расчетов с заказчиками не обеспечивает контроля за состоянием и погашением задолженности, отсутствует субсчет для расчетов по авансовым платежам	Внесение изменений в рабочий план счетов и формирование системы субсчетов к счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»
Применяемые регистры учета расчетов с покупателями и заказчиками не обеспечивают формирование данных о сроках возникновения задолженности, поступлении платежей, просроченных обязательствах	Ведомость учета и контроля состояния расчетов с покупателями и заказчиками
Нерегулярное проведение инвентаризации, нарушение порядка формирования резерва по сомнительным долгам	Ежеквартальное проведение инвентаризации расчетов с покупателями и заказчиками
	Ведомость учета результатов инвентаризации расчетов с покупателями и заказчиками
	Ведомость учета формирования резерва по сомнительным долгам

Для совершенствования действующей системы расчетов с покупателями и заказчиками рекомендуется внести изменения в рабочий план счетов организации и отражать информацию на о состоянии расчетов с заказчиками на субсчетах, открытых к счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», представленных далее:

– 62.01 «Расчеты по текущим обязательствам с покупателями и заказчиками» по субконто «Наименование заказчика»;

– 62.02 «Расчеты по авансам с покупателями и заказчиками» по субконто «Наименование заказчика».

Также было установлено, что регистром синтетического и аналитического учета расчетов с покупателями и заказчиками в ООО «СБД-

Групп» служит оборотная ведомость счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» по субконто.

Существенным недостатком данного регистра является низкая информативность, поскольку он не содержит данных о сроках возникновения задолженности, поступлении платежей, просроченных обязательствах, что негативным образом сказывается на состоянии расчетов с покупателями и заказчиками данной организации.

Для повышения информативности аналитической учетной информации о состояния расчетов с заказчиками ООО «СБД-Групп» предлагается использовать ведомость учета расчетов и контроля состояния расчетов с покупателями и заказчиками, рекомендованная форма которой представлена в таблице 3.5.

Рекомендованная ведомость учета и контроля состояния расчетов с покупателями и заказчиками предназначена для обобщения информации о состоянии расчетов, контроля за своевременностью формирования соответствующей первичной документации и полнотой поступления средств в счет оплаты продукции и оказанных услуг.

Ведомость открывается на отчетный квартал, наименования покупателей и заказчиков, с которыми у организации заключены договорные отношения, заносятся в графу № 1. Дата и номер договора, на основании которого производится производство продукции и оказание услуг, указывается ООО «СБД-Групп» в графе № 2, сведения отражаются по каждому покупателю и заказчику.

В графу «Остаток задолженности на начало периода» включаются аналитические данные организации о числящейся в бухгалтерском учете задолженности покупателей и заказчиков ООО «СБД-Групп» по тому или иному дебитору, суммы приводятся по дебету (графа № 3) или по кредиту (графа № 4) в зависимости от характера обязательств.

Графа «Возникло обязательств у покупателя / заказчика» заполняется по мере осуществления ООО «СБД-Групп» выпуска продукции и оказания услуг.

Таблица 3.5

Ведомость учета и контроля состояния расчетов с покупателями и заказчиками

Наименование организации: ООО «СБД-Групп»

Период: «01» апреля 2025 года – «30» июня 2025 года

Наименование заказчика	Договор	Остаток задолженности на начало периода, руб.		Возникло обязательств у покупателя / заказчика		Получено в оплату		Остаток задолженности на конец периода, руб.	
		Дт	Кт	Документ-основание	Сумма, руб.	Дата выписка банка	Сумма, руб.	Дт	Кт
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
ООО ТД «Вера»	16.01.25 № 7	19 845	-	Акт оказанных услуг № 10 от 19.04.2025	32145	13.05.2025	35 000	16 630	-
		16 630	-	Акт оказанных услуг № 11 от 19.06.2025	24185	28.05.2025	40 000	815	-
ООО «Интеркросс Центр»	19.02.25 № 4	22 140	-	Акт оказанных услуг № 12 от 27.06.2025	52488	03.06.2025	75 000	-	372
ООО «Химдилинг Про»	22.02.25 № 5	-	-	Акт оказанных услуг № 13 от 27.06.2025	74115	10.06.2025	70 000	4 115	-
Итого	-	58 615	-	-	182933	-	220 000	20 745	372

Ответственный исполнитель _____/_____

В графе № 5 указывается документальное основание совершаемой операции, причем при регистрации соответствующего первичного документа осуществляется проверка правильности его составления, наличие всех обязательных реквизитов.

Если все условия формирования документа соблюдены – в графе № 6 указывается общая сумма по акту, предъявляемая ООО «СБД-Групп» к оплате покупателю / заказчику.

По мере поступления денежных средств от покупателей и заказчиков в счета погашения обязательств в ведомости заполняется графа «Получено в оплату». По графе № 7 указывается дата выписки банка, которая подтверждает факт поступления денежных средств на расчетный счет ООО «СБД-Групп», сумма по выписке указывается в графе № 8.

После поступления денежных средств в графе «Остаток задолженности на конец периода» рассчитывается сумма дебиторской задолженности по покупателю / заказчику, данные приводятся по дебету (графа № 9) и по кредиту (графа № 10) в зависимости от характера задолженности. Наличие кредитового остатка будет свидетельствовать о сумме аванса, полученной от покупателей и заказчиков в счет предстоящего выпуска продукции и оказания услуг.

По окончании отчетного квартала рекомендуется провести взаимную сверку расчетов с покупателями и заказчиками, после чего, ведомость закрывается, подсчитывается общая сумма оборотов по расчетам с покупателями и заказчиками ООО «СБД-Групп», осуществляется контрольная сверка конечного сальдо по каждому заказчику.

Таким образом, применение данной ведомости позволит ООО «СБД-Групп» иметь аналитическую информацию о состоянии расчетов с заказчиками, контролировать сроки возникновения задолженности с целью своевременности взыскания денежных средств в контрагентов.

В ходе исследования бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками в ООО «СБД-Групп» было установлено, что инвентаризация расчетов проводится нерегулярно, вследствие чего организация не располагает

оперативной информацией о состоянии расчетов. Кроме того, не производится формирование резерва по сомнительным долгам.

Для устранения данного недостатка и повышения уровня контроля за состоянием расчетов с покупателями и заказчиками ООО «СБД-Групп» рекомендовано ежеквартальное проведение инвентаризации и формирование по ее итогам резерва по сомнительным долгам.

Результаты проведенной инвентаризации расчетов с покупателями и заказчиками рекомендуется оформлять ведомостью учета результатов инвентаризации с покупателями и заказчиками по форме, представленной в таблице 3.6.

Ведомость учета результатов инвентаризации расчетов с покупателями и заказчиками заполняется после проведения инвентаризации расчетов в ООО «СБД-Групп» и получения актов сверки от контрагентов, в графе № 1 указываются наименования заказчиков, по которым в бухгалтерском учете числится задолженность.

В графе № 2 приводится основание – дата и номер договора, которым оформляются взаимоотношения с покупателями и заказчиками в ООО «СБД-Групп». Указанная информация по контрагентам может быть перенесена из ведомостей учета и контроля состояния расчетов с покупателями и заказчиками.

Дата и номер акта сверки, которым оформляется проведение инвентаризации расчетов в ООО «СБД-Групп», приводится в графе № 3.

Графа «Выявлено дебиторской задолженности по итогам инвентаризации» заполняется по результатам проведенной сверки расчетов с покупателями и заказчиками.

На основании соответствующего акта сверки числящаяся в бухгалтерском учете дебиторская задолженность указывается в графе № 4 данной ведомости. В графе «В том числе по срокам возникновения» отражается сумма задолженности с разбивкой по срокам возникновения для целей формирования резерва по сомнительным долгам.

Таблица 3.6

Ведомость учета результатов инвентаризации расчетов с покупателями и заказчиками

Наименование организации: ООО «СБД-Групп»

Период: «01» апреля 2025 года – «30» июня 2025 года

Наименование контрагента	Дата и номер договора	Дата и номер акта сверки	Выявлено дебиторской задолженности по итогам инвентаризации, руб.				Выявлено кредиторской задолженности по итогам инвентаризации, руб.			Сумма задолженности, подтвержденной контрагентом
			Всего	В том числе со сроком возникновения			Всего	В том числе		
				До 45 дней	45-90 дней	Свыше 90 дней		Сумма основного долга	Пени	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
ИП Привалова А.Н.	12.01.25 № 1	№ 1 от 30.06.2025	-	-	-	-	39 780	39 780	-	39 780
ООО «Антей-агро»	10.02.25 № 5	№ 2 от 30.06.2025	-	-	-	-	13 000	13 000	-	13 000
ООО «ЭкоТехнологии»	28.02.25 № 6	№ 3 от 30.06.2025	71 810	71 810	-	-	-	-	-	71 810
ООО «Колос»	18.11.24 № 10	№ 4 от 30.06.2025	10 000	-	-	10 000	-	-	-	10 000
ИП Жура Н.Н.	17.09.24 № 12	№ 5 от 30.06.2025	54 580	-	-	54 580	-	-	-	54 580
Итого	-	-	136 390	71 810	-	64 580	52 780	52 780	-	189 170

Ответственный исполнитель _____/_____

В графу 5 заносится задолженность со сроком возникновения до 45 дней, в графу 6 – со сроком возникновения от 45 до 90 дней, задолженность, возникшая более 90 дней назад, включается в графу 7 ведомости.

В графе «Выявлено кредиторской задолженности по итогам инвентаризации» отражается величина обязательств перед покупателями и заказчиками ООО «СБД-Групп», выявленная на основании проведенной сверки и отраженная в приложенном акте сверки. Данная задолженность формируется при получении от покупателей и заказчиков авансов под поставку продукции и оказание услуг.

Общая сумма кредиторской задолженности перед покупателями и заказчиками по данным инвентаризации заносится в графу № 8, в графе № 9 и № 10 указывается сумма текущих обязательств перед заказчиками с разбивкой на сумму основного долга и штрафные санкции (пени), начисленные за нарушение сроков сдачи продукции, в том случае, если их начисление предусмотрено условиями договора.

В графе № 11 приводится сумма задолженности, подтвержденной покупателями и заказчиками ООО «СБД-Групп», данный показатель должен соответствовать представленным ранее суммам и является основанием для выполнения бухгалтерских записей по отражению результатов инвентаризации расчетов с покупателями и заказчиками в бухгалтерском учете ООО «СБД-Групп».

После занесения в ведомость всех покупателей и заказчиков ООО «СБД-Групп», с которыми была проведена сверка расчетов на отчетную дату квартала, подсчитывается общая сумма дебиторской и кредиторской задолженности по итогам инвентаризации.

По результатам проведенной задолженности с разбивкой по срокам возникновения организации необходимо формировать резерв по сомнительным долгам, формирование которого является обязательным в соответствии с требованиями нормативных документов. При формировании резерва по сомнительным долгам необходимо учитывать требования ст. 266 НК РФ в

отношении предельного лимита отчислений в резерв по сомнительным долгам. Порядок создания резерва по сомнительным долгам предусматривает:

– по сомнительной задолженности со сроком возникновения свыше 90 календарных дней в сумму создаваемого резерва включается полная сумма выявленной на основании инвентаризации задолженности;

– по сомнительной задолженности со сроком возникновения от 45 до 90 календарных дней (включительно) в сумму резерва включается 50 %;

– сомнительная задолженность со сроком возникновения до 45 дней не увеличивает сумму создаваемого резерва.

Рекомендуемая ООО «СБД-Групп» форма ведомости учета формирования резерва по сомнительным долгам представлена в таблице 3.7.

В графе № 1 представленной ведомости приводятся наименования покупателей и заказчиков, задолженность которых подлежит включению в резерв в соответствии со сроком возникновения. Указанная информация принимается на основании данных о проведенной инвентаризации и содержится в ведомости учета результатов инвентаризации.

Сумма сомнительной задолженности покупателей и заказчиков ООО «СБД-Групп», выявленная в ходе проведенной инвентаризации, вносится в графу № 2 и № 3.

Разбивка учетных данных в ведомости приводится в разрезе сроков возникновения: если срок погашения задолженности составляет более 90 дней – ее сумма вносится в графу № 2, долги со сроком погашения от 45 до 90 дней – в графу № 3. В графе № 4 отражаются суммы задолженности, подлежащие включению в резерв по сомнительным долгам в соответствии с правилами, установленными ст. 266 НК РФ.

Размер создаваемого резерва по сомнительным долгам не может превышать 10 % от выручки отчетного (налогового) периода, определяемой в соответствии со ст. 249 НК РФ, ООО «СБД-Групп» обязано определить, не превышает ли рассчитанная сумма сомнительного долга установленный лимит, то есть определить предельную величину создаваемого резерва.

Таблица 3.7

Ведомость учета формирования резерва по сомнительным долгам

Наименование организации: ООО «СБД-Групп»

Период: «01» апреля 2025 года – «30» июня 2025 года

Наименование дебитора	Сомнительная задолженность, руб.		Основание для расчета резерва, руб.	Выручка от реализации отчетного периода, руб.	10 % выручки от реализации отчетного периода	Резерв сомнительных долгов текущего периода	Остаток резерва предыдущего отчетного периода на отчетную дату
	Срок погашения более 90 дней	Сроком погашения более 45 дней, но менее 90 дней					
1	2	3	4	5	6	7	8
ООО «Колос»	10 000	-	64 580	2 458 125	2 458	2 458	-
ИП Жура Н. Н.	54 580	-					
Итого	64 580	-					

Ответственный исполнитель _____/_____

По окончании отчетного квартала ведомость закрывается, подсчитывается общая сумма остатка резерва по сомнительным долгам на основании данных о списанной организацией за соответствующий период задолженности за счет средств резерва и его восстановлении в результате поступления средств от дебиторов.

Операции по формированию и использованию резерва по сомнительным долгам ООО «СБД-Групп» следует отражать бухгалтерскими записями, представленными в таблице 3.8.

Таблица 3.8

Бухгалтерские записи по формированию и использованию резерва по сомнительным долгам

Содержание операции	Дебет	Кредит
Сформирован резерв по сомнительным долгам	91.02	63
Списана дебиторская задолженность за счет резерва	63	62.01
Восстановлена сумма резерва по сомнительным долгам в результате погашения дебиторской задолженности	63	91.01

Если резерв по сомнительным долгам не использован на конец отчетного периода, то организации следует перенести его на следующий отчетный период. В этом случае сумма вновь создаваемого резерва не должна превышать 10% выручки от реализации отчетного периода.

Если до конца отчетного года, следующего за годом создания резерва по сомнительным долгам, этот резерв в какой-либо части не будет использован, то неизрасходованные суммы присоединяются ООО «СБД-Групп» при составлении бухгалтерского баланса на конец отчетного года к финансовым результатам.

Проведенное исследование расчетов с покупателями и заказчиками в ООО «СБД-Групп» позволило отметить ряд негативных моментов, для устранения которых были разработаны рекомендации. Оценка разработанных рекомендаций представлена в таблице 3.9.

Таблица 3.9

Оценка рекомендаций по совершенствованию учета расчетов с покупателями и заказчиками в ООО «СБД-Групп»

Выявленные недостатки	Рекомендации по устранению
Внесение изменений в рабочий план счетов и формирование системы субсчетов к счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»	Повышение качества ведения аналитического учета в разрезе покупателей и заказчиков, а также данных по текущим обязательствам и авансовым платежам при ведении расчетов с покупателями и заказчиками
Ведомость учета и контроля состояния расчетов с покупателями и заказчиками	Позволит иметь аналитическую информацию о состоянии расчетов с заказчиками, контролировать сроки возникновения задолженности с целью своевременности взыскания денежных средств в контрагентов
Ежеквартальное проведение инвентаризации расчетов с покупателями и заказчиками	Дает возможность определить сроки возникновения задолженности, выявление сомнительных и безнадежных долгов, систематизация данных о начисленных штрафных санкциях при нарушении сроков исполнения обязательств перед заказчиками
Ведомость учета результатов инвентаризации расчетов с покупателями и заказчиками	
Ведомость учета формирования резерва по сомнительным долгам	Обеспечит соблюдение требований законодательства в части списания сомнительной и безнадежной дебиторской задолженности

Разработанные по итогам проведенного исследования рекомендации, направленные на совершенствование учета расчетов с покупателями и заказчиками ООО «СБД-Групп»:

– систематизируют данные по учету расчетов с покупателями и заказчиками, повысят качество ведения аналитического учета и контроль за своевременностью погашения текущих обязательств покупателями и заказчиками по соответствующим договорам с соблюдением приведенных в них условий;

– позволят организации владеть необходимой оперативной информацией о состоянии расчетов и срокам возникновения задолженности с целью своевременности списания просроченных долгов;

– обеспечат организации возможность списывать суммы сомнительной и безнадежной задолженности за счет средств резерва до истечения срока исковой давности, что позволяет организовать порядок ведения учета сомнительной задолженности и формирование показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности организации в соответствии с нормативными требованиями.

Таким образом, предложенные ООО «СБД-Групп» мероприятия позволят устранить выявленные ошибки в учете, систематизировать систему расчетов с заказчиками и повысить ее информативность, осуществлять контроль за состоянием расчетов с покупателями и заказчиками с целью минимизации просроченной задолженности и обеспечения полноты расчетов.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Первая глава выпускной квалификационной работы включала в себя исследование теоретических аспектов расчетов с покупателями и заказчиками: в работе определена сущность покупателей и заказчиков, рассмотрены особенности документального оформления и отражения в бухгалтерском учете расчетов.

Во второй главе проведен анализ деятельности ООО «СБД-Групп»: в работе представлена экономическая характеристика объекта исследования, проведен анализ финансово-хозяйственной деятельности и системы расчетов с покупателями и заказчиками. По итогам проведенного исследования сделаны следующие выводы.

ООО «СБД-Групп» имеет высокий уровень финансовой устойчивости и платежеспособности, поскольку финансирование текущей деятельности осуществляется за счет собственного капитала. Изменение финансовых результатов положительное, наблюдается прирост показателей прибыли, уровень рентабельности увеличивается.

Негативным моментом является замедление оборачиваемости отдельных видов активов и капитала, что обусловлено значительным приростом их стоимости в отчетном году.

По расчетам с покупателями и заказчиками отмечается прирост дебиторской и кредиторской задолженности по авансам, срок погашения дебиторской задолженности заказчиков растет.

На основании проведенного исследования учета расчетов с покупателями заказчиками, результаты которого представлены в третьей главе выпускной квалификационной работы, были сделаны выводы о соответствии действующей системы расчетов требованиям нормативной документации и учетной политики организации.

При этом, были выявлены недостатки в учетной работе ООО «СБД-Групп», для устранения которых и совершенствования системы учета и

контроля состояния расчетов с покупателями и заказчиками был разработан ряд рекомендаций, включающий:

– внесение изменений в рабочий план счетов ООО «СБД-Групп» в части расчетов с заказчиками и детализация данных о расчетах с разрезе текущих платежей и авансов полученных, что обеспечит повышение качества ведения аналитического учета в разрезе покупателей и заказчиков, а также данных по текущим обязательствам и авансовым платежам;

– формирование ведомости учета и контроля состояния расчетов с покупателями, что позволит иметь аналитическую информацию о состоянии расчетов с покупателями, контролировать сроки возникновения задолженности;

– ежеквартальное проведение инвентаризации расчетов с заказчиками и формирование по ее итогам резерва по сомнительным долгам в соответствии с требованиями действующего законодательства, что дает возможность определить сроки возникновения задолженности, выявить сомнительные и безнадежные долги, а также обеспечит соблюдение требований законодательства в части списания сомнительной и безнадежной дебиторской задолженности.

Таким образом, предложенные ООО «СБД-Групп» мероприятия позволят устранить выявленные ошибки в учете, систематизировать систему расчетов с заказчиками и повысить ее информативность, осуществлять контроль за состоянием расчетов с покупателями и заказчиками с целью минимизации просроченной задолженности и обеспечения полноты расчетов.

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 13.12.2024 г. № 459-ФЗ]. – СПС «КонсультантПлюс». – Режим доступа: локальная сеть.

2. 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 28.12.2024 г. № 530-ФЗ]. – СПС «КонсультантПлюс». – Режим доступа: локальная сеть.

3. 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 12.12.2023 г. № 498-ФЗ]. – СПС «КонсультантПлюс». – Режим доступа: локальная сеть.

4. 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.

5. 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.

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

7. Российская Федерация. М-во финансов. Об утверждении положений по бухгалтерскому учету «Учетная политика организаций» (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.

8. Российская Федерация. М-во финансов. Об утверждении положений по бухгалтерскому учету «Изменения оценочных значений» (ПБУ 21/2008) : приказ М-ва финансов Рос. Федерации № 106н : [от 06 октября 2008 г. : в ред. Приказа Минфина РФ от 25.10.2010 г. № 132н]. – СПС «КонсультантПлюс». – Режим доступа: локальная сеть.

9. Российская Федерация. М-во финансов. Об утверждении федерального стандарта бухгалтерского учета ФСБУ 28/2023 «Инвентаризация» : приказ М-ва финансов Рос. Федерации № 4н от 13 января 2023 г. – СПС «КонсультантПлюс». – Режим доступа: локальная сеть.

10. Российская Федерация. Центральный Банк. О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства : указание Банка России № 3210-У : [принят от 11 марта 2014 г. : в ред. Указания Банка России от 09.01.2024 г. № 6658-У]. – СПС «КонсультантПлюс». – Режим доступа: локальная сеть.

11. Абдураманов, А. Я. Методические особенности учета расчетов с поставщиками и покупателями / А. Я. Абдурманов // Экономика и право. Современное состояние и перспективы развития : сборник статей XIII Международной научно-практической конференции. – Петрозаводск, 2024. – С. 247-251.

12. Акбаева, А. С. Бухгалтерский учет расчетов с покупателями и заказчиками / А. С. Акбаева // Энигма. – 2021. – № 33. – С. 12-18.

13. Бруданина, М. Р. Организация учета расчетов с поставщиками и покупателями / М. Р. Бруданина // Научный электронный журнал Меридиан. – 2021. – № 2 (55). – С. 219-221.

14. Бухгалтерский финансовый учет : учебник для ВУЗов / под ред. И. М. Дмитриевой, В. Б. Малицкой, Ю. К. Харакоз. – 5-е изд., перераб. и доп. – Москва : Издательство Юрайт, 2023. – 582 с.

15. Виртовская, О. Д. Практический анализ документального оформления, учета продажи продукции и расчетов с покупателями на примере коммерческого предприятия / О. Д. Виртовская // Студент. Аспирант. Исследователь. – 2021. – № 3 (69). – С. 23-32.

16. Гобатовская, К. Н. Управленческий учет расчетов с покупателями и заказчиками / К. Н. Гобатовская // Студенческий вестник. – 2021. – № 42-5 (187). – С. 23-25.

17. Данисевич, А. Учет и анализ дебиторской и кредиторской задолженности / А. Данисевич // Социально-экономическое развитие России: проблемы, тенденции, перспективы : сборник научных статей участников XXIII Международной научно-практической конференции. – Курск, 2024. – С. 100-105.

18. Захаров, И. В. Бухгалтерский учет и анализ : учебник для ВУЗов / И. В. Захаров, О. Н. Тарасова. – 2-е изд., испр. и доп. – Москва : Издательство Юрайт, 2023. – 416 с.

19. Керимов, В. Э. Бухгалтерский учет : учебник для бакалавров / В. Э. Керимов. – 9-е изд. – Москва : Издательско-торговая корпорация «Дашков и К», 2020. – 582 с.

20. Кучеренко, А. Е. Методы и особенности проведения ревизии дебиторской и кредиторской задолженности / А. Е. Кучеренко // Экономика устойчивого развития региона: инновации, финансовые аспекты, технологические драйверы развития в сфере туризма и гостеприимства : материалы XI международной научно-практической конференции. – Симферополь, 2024. – С. 115-118.

21. Москаленко, Н. В. Современная практика формирования и контроля дебиторской и кредиторской задолженности / Н. В. Москаленко // Наука и образование. – 2024. – Т.7. № 2. – С. 115-145.

22. Нестерова, И. А. Экономическая сущность, виды и классификация дебиторской и кредиторской задолженности / И. А. Нестерова // Деловой вестник предпринимателя. – 2021. – № 4 (2). – С. 63-65.

23. Островская, О. Л. Бухгалтерский финансовый учет : учебник и практикум для ВУЗов / О. Л. Островская, Л. Л. Покровская, М. А. Осипов. – 2-е изд., испр. и доп. – Москва : Издательство Юрайт, 2023. – 438 с.

24. Пащенко, Т. В. Бухгалтерский финансовый учет и отчетность : практическое пособие для ВУЗов / Т. В. Пащенко. – Москва : Издательство Юрайт, 2022. – 179 с.

25. Родивилова, А. Ю. Бухгалтерский учет и контроль расчетов с поставщиками и покупателями / А. Ю. Родивилова // Инновационные научные исследования. – 2021. – № 10-1 (12). – С. 119-128.

26. Семенова, Н. А. Пути совершенствования бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками / Н. А. Семенова // Детерминанты развития экономики и общества в условиях глобальных изменений : сборник статей II международной научно-практической конференции. – Москва, 2024. – С. 453-458.

27. Ситник, Д. М. Дебиторская и кредиторская задолженность на предприятии / Д. М. Ситник // Экономика и бизнес: теория и практика. – 2022. – № 6. – С. 157-159.

28. Степанова, А. П. Учетно-аналитическое обеспечение управления дебиторской и кредиторской задолженностью / А. П. Степанова // Современные аспекты учета, анализа и аудита : материалы Всероссийской научно-практической конференции. – Красноярск, 2023. – С. 32-35.

29. Толпегина, О. А. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности : учебник и практикум для ВУЗов / О. А. Толпегина. – 4-е изд., перераб. и доп. – Москва : Издательство Юрайт, 2023. – 610 с.

30. Торкунова, О. В. Классификация и основные признаки управления дебиторской и кредиторской задолженностью, аудит как вид контроля задолженности / О. В. Торкунова // Трибуна ученого. – 2021. – № 4. – С. 326-

334.

31. Татаровская, Т. Е. Сегментация дебиторской и кредиторской задолженности для целей учета, анализа и контроля / Т. Е.Татаровская // Экономика и предпринимательство. – 2024. – № 3 (164). – С. 1434-1438.

32. Шадрина, Г. В. Бухгалтерский учет и анализ : учебник и практикум для ВУЗов / Г. В. Шадрина. – Москва : Издательство Юрайт, 2023. – 429 с.

33. Файзулина, Л. З. Бухгалтерский учет расчетов с покупателями и заказчиками в 2023-2024 году / Л. З. Файзулина // Студенческий форум. – 2024. – № 19-3 (286). – С. 41-42.

34. Фельдман, И. А. Бухгалтерский учет и анализ : учебник для ВУЗов / И. А. Фельдман. – Москва : Издательство Юрайт, 2023. – 287 с.

35. Чернецова, Ю. А. Нормативное правовое регулирование бухгалтерского финансового учета расчетов с покупателями и заказчиками / Ю. А. Чернецова // Обеспечение прав человека в деятельности правоохранительных органов : сборник научных трудов ; под общей ред. Г. Н. Сусловой. – Тверь, 2022. – С. 287-294.

ПРИЛОЖЕНИЕ 1

ИНН 2463127230
КПП 246301001

Форма по КНД 0710099
Форма по ОКУД 0710001

Бухгалтерский баланс
На 31 декабря 2024 г.

Пояснения[1]	*Наименование показателя*	*Код строки*	*На 31 декабря 2024 г.*	*На 31 декабря 2023 г.*	*На 31 декабря 2022 г.*
1	*2*	*3*	*4*	*5*	*6*
	Актив				
	I. Внеоборотные активы				
	Нематериальные активы	1110	-	-	-
	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
	Основные средства	1150	-	-	-
	Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	-
	Финансовые вложения	1170	-	-	-
	Отложенные налоговые активы	1180	-	-	-
	Прочие внеоборотные активы	1190	-	-	-
	Итого по разделу I	1100	-	-	-
	II. Оборотные активы				
	Запасы	1210	80	80	18
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	-	-	-
	Дебиторская задолженность	1230	6 657	1 950	40
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	-	-	-
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	1 484	1 574	484
	Прочие оборотные активы	1260	-	-	-
	Итого по разделу II	1200	8 220	3 603	542
	БАЛАНС	1600	8 220	3 603	542

Пояснения[1]	*Наименование показателя*	*Код строки*	*На 31 декабря 2024 г.*	*На 31 декабря 2023 г.*	*На 31 декабря 2022 г.*
1	*2*	*3*	*4*	*5*	*6*
Пассив					
III. Капитал и резервы					
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	10	10	10
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	(-)[2]	(-)	(-)
	Переоценка внеоборотных активов	1340	-	-	-
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	-	-	-
	Резервный капитал	1360	-	-	-
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	4 765	1 960	469
	Итого по разделу III	1300	4 775	1 970	479
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	-	-	-
	Кредиторская задолженность	1520	3 445	1 633	62
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
	Оценочные обязательства	1540	-	-	-
	Прочие обязательства	1550	-	-	-
	Итого по разделу V	1500	3 445	1 633	62
	БАЛАНС	1700	8 220	3 603	542

ПРИЛОЖЕНИЕ 2

ИНН 2463127230
КПП 246301001

Форма по КНД 0710099
Форма по ОКУД 0710002

Отчет о финансовых результатах

За 2024 г.

Пояснения[3]	*Наименование показателя*	*Код строки*	*За 2024 г.*	*За 2023 г.*
1	*2*	*3*	*4*	*5*
	Выручка[4]	2110	4 624	1 999
	Себестоимость продаж	2120	(677)	(364)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	3 947	1 635
	Коммерческие расходы	2210	(-)	(-)
	Управленческие расходы	2220	(-)	(-)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	3 947	1 635
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
	Проценты к получению	2320	-	-
	Проценты к уплате	2330	(-)	(-)
	Прочие доходы	2340	0	3
	Прочие расходы	2350	(45)	(13)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	3 902	1 625
	Налог на прибыль[5]	2410	(292)	(134)
	в т.ч.: текущий налог на прибыль	2411	(-)	(-)
	отложенный налог на прибыль[6]	2412	-	-
	Прочее	2460	-	-
	Чистая прибыль (убыток)	2400	3 610	1 491
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510	-	-
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520	-	-
	Налог на прибыль от операций, результат которых не включается в чистую прибыль (убыток) периода[5]	2530	-	-
	Совокупный финансовый результат периода[7]	2500	3 610	1 491

Пояснения[3]	*Наименование показателя*	*Код строки*	*За 2024 г.*	*За 2023 г.*
1	*2*	*3*	*4*	*5*
СПРАВОЧНО				
	Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-

ПРИЛОЖЕНИЕ 3

ИНН 2463127230
КПП 246301001

Форма по КНД 0710099
Форма по ОКУД 0710001

Бухгалтерский баланс
На 31 декабря 2023 г.

Пояснения[1]	*Наименование показателя*	*Код строки*	*На 31 декабря 2023 г.*	*На 31 декабря 2022 г.*	*На 31 декабря 2021 г.*
1	*2*	*3*	*4*	*5*	*6*
Актив					
I. Внеоборотные активы					
	Нематериальные активы	1110	-	-	-
	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
	Основные средства	1150	-	-	-
	Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	-
	Финансовые вложения	1170	-	-	-
	Отложенные налоговые активы	1180	-	-	-
	Прочие внеоборотные активы	1190	-	-	-
	Итого по разделу I	1100	-	-	-
II. Оборотные активы					
	Запасы	1210	80	18	-
	Товары		75	18	-
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	-	-	-
	Дебиторская задолженность	1230	1 950	40	-
	Расчеты с поставщиками и подрядчиками		665	39	-
	Расчеты с покупателями и заказчиками		1 273	1	-
	Расчеты по налогам и сборам		1	-	-
	Расчеты с подотчетными лицами		11	-	-
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	-	-	-

Пояснения[1]	*Наименование показателя*	*Код строки*	*На 31 декабря 2023 г.*	*На 31 декабря 2022 г.*	*На 31 декабря 2021 г.*
1	*2*	*3*	*4*	*5*	*6*
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	1 574	484	-
	Расчетные счета		1 574	484	-
	Прочие оборотные активы	1260	-	-	-
	Итого по разделу II	1200	3 603	542	0
	БАЛАНС	1600	3 603	542	0
Пассив					
III. Капитал и резервы					
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	10	10	-
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	(-)[2]	(-)	(-)
	Переоценка внеоборотных активов	1340	-	-	-
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	-	-	-
	Резервный капитал	1360	-	-	-
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	1 960	469	-
	Итого по разделу III	1300	1 970	479	0
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	-	-	-
	Кредиторская задолженность	1520	1 633	62	-
	Расчеты с поставщиками и подрядчиками		55	-	-
	Расчеты с покупателями и заказчиками		1 503	-	-
	Расчеты по налогам и сборам		75	62	-
	Расчеты с подотчетными лицами		0	-	-
	Расчеты с разными дебиторами и кредиторами		0	-	-
	Доходы будущих периодов	1530	-	-	-
	Оценочные обязательства	1540	-	-	-
	Прочие обязательства	1550	-	-	-
	Итого по разделу V	1500	1 633	62	0
	БАЛАНС	1700	3 603	542	0

ПРИЛОЖЕНИЕ 4

ИНН 2463127230
КПП 246301001

Форма по КНД 0710099
Форма по ОКУД 0710002

Отчет о финансовых результатах

За 2023 г.

Пояснения[3]	*Наименование показателя*	*Код строки*	*За 2023 г.*	*За 2022 г.*
1	*2*	*3*	*4*	*5*
	Выручка[4]	2110	1 999	1 021
	Себестоимость продаж	2120	(364)	(438)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	1 635	583
	Коммерческие расходы	2210	(-)	(-)
	Управленческие расходы	2220	(-)	(-)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	1 635	583
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
	Проценты к получению	2320	-	-
	Проценты к уплате	2330	(-)	(-)
	Прочие доходы	2340	3	-
	Прочие внереализационные доходы		0	-
	Прочие расходы	2350	(13)	(23)
	Расходы на услуги банков		(13)	(17)
	Прочие операционные расходы		(0)	(-)
	Налоги и сборы		(0)	(-)
	Прочие внереализационные расходы		(0)	(6)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	1 625	560
	Налог на прибыль[5]	2410	(134)	(91)
	в т.ч.: текущий налог на прибыль	2411	(-)	(-)
	отложенный налог на прибыль[6]	2412	-	-
	Прочее	2460	-	-
	Чистая прибыль (убыток)	2400	1 491	469
	Результат от переоценки внеоборотных активов, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2510	-	-
	Результат от прочих операций, не включаемый в чистую прибыль (убыток) периода	2520	-	-

Пояснения[3]	*Наименование показателя*	*Код строки*	*За 2023 г.*	*За 2022 г.*
1	*2*	*3*	*4*	*5*
	Налог на прибыль от операций, результат которых не включается в чистую прибыль (убыток) периода[5]	2530	-	-
	Совокупный финансовый результат периода[7]	2500	1 491	469
СПРАВОЧНО				
	Базовая прибыль (убыток) на акцию	2900	-	-
	Разводненная прибыль (убыток) на акцию	2910	-	-

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, Вдовина Елена Валерьевна

(фамилия, имя, отчество полностью)

студент (ка) группы 220-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 учета расчетов с покупателями и заказчиками ООО „СБД-ГРУПП"

(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.

«26» 06 2025 г.

(подпись)

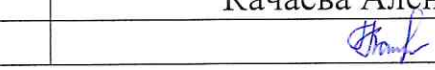
Автономная некоммерческая организация высшего образования

«Сибирский институт бизнеса, управления и психологии»

СПРАВКА

о результатах проверки текстового документа на наличие заимствований

Проверка выполнена в электронно-библиотечной системе Znanium.com

Автор работы	Вдовина Елена Валерьевна
Подразделение	Экономический факультет
Тип работы	Выпускная квалификационная работа
Название работы	СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ УЧЕТА РАСЧЕТОВ С ПОКУПАТЕЛЯМИ И ЗАКАЗЧИКАМИ ООО «СБД-ГРУПП»
Название файла	СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ УЧЕТА РАСЧЕТОВ С ПОКУПАТЕЛЯМИ И ЗАКАЗЧИКАМИ ООО «СБД-ГРУПП».doc
Процент заимствования	5,39 %
Процент оригинальности	94,61 %
Дата проверки	26.06.2025
Работу проверил	Качаева Алена Валерьевна
Подпись ответственного	

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 Экономики
(полное наименование выпускающей кафедры)

ОТЗЫВ

на выпускную квалификационную работу

Студента(ки) Вдовиной Елены Валерьевны группы 220-б
(Ф.И.О. полностью)

на тему Совершенствование учета расчетов с покупателями и заказчиками
(наименование темы согласно приказу)

«СБД-ГРУПП»

Выпускная квалификационная работа бакалавра выполнена на 78 страницах, содержит приложение(ия) на 8 страницах.

1. Актуальность и значимость темы *представленная тема достаточно актуальна для данного объекта исследования в условиях рыночной экономики*

2. Логическая последовательность *работа изложена в логической последовательности и соответствует установленным требованиям; работа состоит из трех глав, в которых рассматриваются теоретические вопросы по данной теме, их преломление для объекта исследования, а также даны рекомендации по совершенствованию учета на объекте исследования*

3. Аргументированность и конкретность выводов и предложений *сделанные предложения целесообразны и в достаточной степени обоснованы. Заслуживает внимания разработанная система учетных регистров.*

4. Полнота проработки литературных источников *в работе достаточно полно приведен обзор литературных источников (35 источников). При написании работы использовались нормативные и законодательные акты, труды отечественных авторов и материалы периодической печати*

5. Качество общего оформления работы, таблиц, иллюстраций, приложений, графиков *Работа в целом аккуратно оформлена в соответствии с существующими правилами. Для анализа статистические данные представлены в виде таблиц, диаграмм и графиков. Представленные графические материалы полностью раскрывают и характеризуют полученные результаты работы*

6. Положительные стороны работы *Аналитическая часть работы выполнена на высоком профессиональном уровне с использованием современных методик анализа финансового состояния и анализа расчетов с покупателями и заказчиками. Приведена характеристика организации, ее организационная структура. Исследован порядок бухгалтерского и налогового учета расчетов с покупателями и заказчиками на объекте исследования.*

7. Уровень самостоятельности при работе над темой выпускной квалификационной работы *студентка проявила самостоятельность в выборе темы работы, которая в дальнейшем была согласована с руководителем, а также в подборе литературы и разработке рекомендаций*

8. Недостатки работы *Существенных замечаний не выявлено*

9. Оценка сформированности ОК, ОПК и ПК, отработанных обучающимся при работе над темой выпускной квалификационной работы *Баянова Елена Валерьевна при работе над темой выпускной квалификационной работы проявила высокий уровень сформированности ОК, ОПК и ПК*

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 *отлично*.
(оценка прописью)

Руководитель выпускной квалификационной работы *Ивакина Ираида Ивановна, доцент, к.пед.н., доцент*
(Ф.И.О. должность, ученая степень, ученое звание)

«26» июня 2025 г. _____
(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 Экономики

РЕЦЕНЗИЯ

на выпускную квалификационную работу

Студентки Вдовиной Елены Валерьевны группы 220-б

на тему: Совершенствование учета расчетов с покупателями и заказчиками ООО «СБД-ГРУПП»

Выпускная квалификационная работа бакалавра выполнена на 78 страницах, содержит приложение(ия) на 8 страницах.

1. Актуальность, новизна и практическая значимость темы: Учёт расчётов с покупателями и заказчиками является ключевым элементом финансового управления в любой организации. Его актуальность обусловлена следующими факторами: Финансовая стабильность, юридические риски, разнообразие форм расчётов, цифровизация экономики.
2. Логическая последовательность все части работы логически связаны между собой и с темой выпускной квалификационной работы.
3. Аргументированность и конкретность выводов и предложений сформулированные в работе выводы достаточно обоснованы и могут быть использованы в практической деятельности.
4. Полнота проработки литературных источников обработано достаточное количество научного материала на высоком теоретическом и методологическом уровне проведено исследование особенностей учёта с покупателями и заказчиками.
5. Качество общего оформления работы, таблиц, иллюстраций, приложений, графиков работа проиллюстрирована графиками, материалом, сравнительными таблицами, такой способ структурирования информации является удобным для восприятия.
6.Положительные стороны работы высокая практическая значимость проведенного исследования, внесены практические предложения по совершенствованию расчётов с покупателями и заказчиками.
7. Недостатки работы не выявлены существенные нарушения.
8. Оценка сформированности ОК, ОПК и ПК, отработанных обучающимся при работе над темой выпускной квалификационной работы ОК, ОПК и ПК сформированы на высоком уровне.

9. Какие предложения целесообразно внедрить в практику все разработанные в качестве рекомендаций реестры будут использованы в процессе практической деятельности ООО "СБД-ГРУПП"

10. Выпускная квалификационная работа соответствует всем установленным требованиям к выпускным квалификационным работам и 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

Самсонов Кирилл Дмитриевич

генеральный директор, ООО, СБД-группа

Ф.И.О.(должность, ученая степень, ученое звание, место работы)

«26» 06 2025 г.

(подпись рецензента)