

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

ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ФАКУЛЬТЕТ

КАФЕДРА ЭКОНОМИКИ

КАРПИКОВА АННА НИКОЛАЕВНА

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ УЧЕТА ДЕБИТОРСКОЙ И
КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ ООО «ВИРАЖ»

Направление подготовки (код) 38.03.01 Экономика

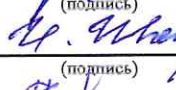
Направленность (профиль) образовательной программы

Бухгалтерский учет, анализ и аудит

Обучающийся

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

Нормоконтролер

 (подпись)	<u>А.Н. Карпикова</u> (инициалы, фамилия)
 (подпись)	<u>И.И. Ивакина</u> (инициалы, фамилия)
 (подпись)	<u>А.В. Качаева</u> (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

(указать полное наименование факультета)

Направление подготовки (код) 38.03.01 Экономика

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

Выпускающая кафедра Экономики

(указать полное наименование кафедры)

ЗАДАНИЕ

на выпускную квалификационную работу

Студенту(ке) Карпиковой Анне Николаевне группы 220-б

(указать Ф.И.О. полностью)

1. Тема выпускной квалификационной работы

Совершенствование учета дебиторской и кредиторской задолженности организации ООО «ВИРАЖ»

(указать полное наименование темы согласно приказу)

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 аспекты учета дебиторской и кредиторской задолженности, Анализ деятельности ООО «ВИРАЖ», Рекомендации по совершенствованию учета дебиторской и кредиторской задолженности, заключение, список использованных источников, приложения

4. Консультанты по разделам выпускной квалификационной работы _____

Нормоконтролер Качаева А. В.

5. График выполнения выпускной квалификационной работы

Введение, 1 глава с 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)

И.И. Ивакина
(инициалы, фамилия)

РЕФЕРАТ

Выпускная квалификационная работа 90 с., иллюстраций 8, таблиц 39, источников 35, приложений 4.

ДЕБИТОРСКАЯ И КРЕДИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ, РАСЧЕТЫ, АВАНСЫ, ДОГОВОР ПОСТАВКИ, РЕЗЕРВ ПО СОМНИТЕЛЬНЫМ ДОЛГАМ, ИНВЕНТАРИЗАЦИЯ.

Цель работы – совершенствование бухгалтерского учета дебиторской и кредиторской задолженности.

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

Проведен анализ финансового состояния и дебиторской и кредиторской задолженности. Для улучшения учета состояния дебиторской и кредиторской задолженности предложены регистры внутреннего учета и описана методика их заполнения.

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	5
1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ДЕБИТОРСКОЙ И КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ	7
1.1 Понятие и классификация дебиторской и кредиторской задолженности	7
1.2 Бухгалтерский учет дебиторской и кредиторской задолженности	11
2 АНАЛИЗ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ООО «ВИРАЖ».....	33
2.1 Анализ финансово-хозяйственной деятельности	33
2.2 Анализ дебиторской и кредиторской задолженности.....	52
3 СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ДЕБИТОРСКОЙ И КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ ООО «ВИРАЖ».....	63
3.1 Характеристика учета дебиторской и кредиторской задолженности	63
3.2 Рекомендации по совершенствованию учета дебиторской и кредиторской задолженности	73
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	84
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ	86
ПРИЛОЖЕНИЯ.....	91

ВВЕДЕНИЕ

Финансово-хозяйственная деятельность компаний невозможна без расчетных отношений. Такая деятельность есть фактор возникновения этих отношений между экономическими субъектами. При этом особо должны рассматриваться расчеты по обязательствам перед другими субъектами хозяйствования – его кредиторами. Это связано с тем, что возникающие при расчетах задолженности – это один из важных источников формирования у хозяйствующего субъекта оборотного капитала.

Эти средства кредиторов, переданных во временное пользование, данный субъект может использовать в своей деятельности на текущий период. Но при этом если будет увеличиваться неконтролируемая задолженность, то это может негативно повлиять на результаты его деятельности и привести к невыполнению взятых на себя обязательств, то есть самой крайней ситуации – банкротству.

Невыполнение обязательств для организации чревато снижением уровня взаимоотношений с контрагентами, привлечения клиентов для целей расширенного воспроизводства и будет являться препятствием для ее экономического роста.

Актуальность выбранной темы состоит в том, что основная задача учета дебиторской и кредиторской задолженности – формирование достоверной и обоснованной информации о наличии и движении дебиторской и кредиторской задолженности на счетах бухгалтерского учета, контроль за их своевременным погашением.

Решение данной задачи позволит своевременно информировать руководство организации о состоянии текущих расчетов и обеспечить финансовую устойчивость организации, поскольку контроль за сроками оплаты оказывает влияние на финансовое состояние организации, а пропуск платежа по договорам влечет штрафы, а пропуск срока исковой давности по платежам – корректировку и пересчет налоговых обязательств.

Цель выполнения выпускной квалификационной работы – разработка рекомендаций по совершенствованию бухгалтерского учета дебиторской и кредиторской задолженности.

Достижение поставленной цели в работе будет осуществляться путем решения следующих задач:

- исследования теоретических основ учета дебиторской и кредиторской задолженности;
- проведения анализа финансово-хозяйственной деятельности организации;
- оценки дебиторской и кредиторской задолженности организации;
- характеристики учета дебиторской и кредиторской задолженности организации;
- разработки рекомендаций по совершенствованию учета дебиторской и кредиторской задолженности.

Объект исследования – общество с ограниченной ответственностью «ВИРАЖ». Основным направлением деятельности организации является оптово-розничная торговля.

Предмет исследования – учет дебиторской и кредиторской задолженности.

1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ДЕБИТОРСКОЙ И КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

1.1 Понятие и классификация дебиторской и кредиторской задолженности

Деятельность любой организации связана с расчетно-платежными операциями, которые не обходятся без возникновения дебиторской и кредиторской задолженности. Это является естественным явлением в экономических отношениях и определяет необходимость организации эффективной системы бухгалтерского учета и контроля состояния расчетов с дебиторами и кредиторами [29, с. 157].

Под дебиторской задолженностью понимается задолженность, образованная у организации в результате несвоевременной оплаты покупателями (заказчиками) за проданную продукцию (товары), выполненные работы, оказанные услуги, а также иными контрагентами, персоналом, подотчетными лицами.

Лица, имеющие задолженность перед организацией по расчетно-платежным операциям, называются дебиторами.

Дебиторская задолженность является составным элементом оборотных активов организации и достаточно мобильной статьей баланса, однако ее наличие свидетельствует об отвлечении средств из оборота [8, с. 36].

Вторым видом задолженности организации в процессе ее хозяйственной деятельности является кредиторская задолженность – долговые обязательства организации, на основании которых осуществляется полностью выплата или часть выплаты имущества, право на которое принадлежит кредитору.

С экономической точки зрения, кредиторская задолженность представляет собой часть имущества организации, которое формируется в результате образования различных долговых обязательств перед организацией-кредитором.

Кредиторская задолженность формирует краткосрочные обязательства

организации и рассматривается в качестве бесплатного привлеченного источника, используемого для финансирования текущей деятельности. Однако нарушение сроков погашения кредиторской задолженности может повлечь формирование дополнительных расходов в виде штрафов, пени, за счет которых величина обязательств только увеличивается [8, с. 37].

В процессе хозяйственной деятельности по образовавшимся обязательствам происходят постоянные расчеты, способы погашения дебиторской и кредиторской задолженности могут быть различными:

- оплата (наличный и безналичный расчет), встречная поставка, взаимозачет задолженностей;
- погашение задолженности векселями,
- уступка прав требования, перевод долга, прощение долга.

Конкретный вариант ведения расчетов с дебиторами и кредиторами определяется видом задолженности, специфическими условиями взаимодействия сторон, договорными условиями и другими факторами.

Классификация задолженности актуальный и важный процесс, позволяющий рассматривать задолженность с различных точек зрения, что способствует наиболее эффективному управлению.

Классификация дебиторской задолженности осуществляется по следующим признакам:

1) В зависимости от сроков образования выделяют следующие виды дебиторской и кредиторской задолженности, приведенные на рис. 1.1.

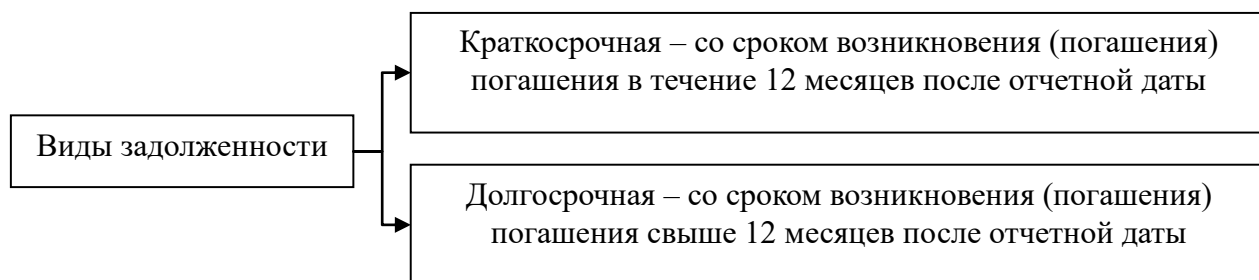


Рис. 1.1 – Классификация задолженности по срокам возникновения (погашения)

2) По критерию своевременности погашения дебиторскую и кредиторскую задолженность делят на виды, представленные на рис. 1.2.



Рис. 1.2 – Классификация задолженности по критерию своевременности

3) По степени обеспеченности дебиторская задолженность организации делится на обеспеченную и необеспеченную. В качестве обеспечения могут выступать: залог, поручительство, банковская гарантия и др. [24, с. 63].

4) По возможности взыскания дебиторскую и кредиторскую задолженность подразделяют на три группы, что представлено на рис. 1.3.



Рис. 1.3 – Классификация задолженности по возможности взыскания

5) Классификация дебиторской и кредиторской задолженности по видам представлена на рис. 1.4.



Рис. 1.4 – Классификация задолженности по видам

6) По способу погашения дебиторская и кредиторская задолженность делится на погашаемую денежными и неденежными способами. Денежные способы погашения задолженности предполагают, что обязательства будут погашены путем перечисления денежных средств на расчетный счет или внесения наличных денег в кассу, т.е. путем наличных или безналичных расчетов. Неденежные способы включают операции взаимозачета, прощения и перевода долга, уступка прав требования и другие варианты погашения обязательств [24, с. 65].

Таким образом, дебиторская и кредиторская задолженность вступают

важнейшими объектами бухгалтерского учета. Классификация дебиторской и кредиторской задолженности выступает важным условием для правильной организации бухгалтерского учета и текущего контроля за состоянием расчетов.

1.2 Бухгалтерский учет дебиторской и кредиторской задолженности

Цель бухгалтерского учета дебиторской и кредиторской задолженности заключается в формировании точной информации о состоянии расчетов, необходимой для контроля и управления. Задачами бухгалтерского учета дебиторской и кредиторской задолженности являются:

- контроль за своевременным и правильным документированием операций по движению денежных средств и расчетов, соблюдением договорных условий;
- обеспечение полноты и правильности ведения бухгалтерского учета расчетов с дебиторами и кредиторами;
- выполнение своевременной сверки расчетов с дебиторами и кредиторами для исключения просроченной задолженности.

Для учета расчетов используется большая группа расчетных счетов (60-76), которые в основном являются активно-пассивными. На активно-пассивных счетах показывают развернутое сальдо. Взаимозачет дебиторской и кредиторской задолженности и сворачивание сальдо по активно-пассивным счетам не допускаются [30, с. 32].

Ведение бухгалтерского учета расчетов предполагает развернутую систему аналитического учета к соответствующим синтетическим счетам. Основанием для открытия аналитических счетов учета могут быть: предъявленные (выставленные) счета, контрагенты, заключенные договоры, сроки платежей, степень своевременности погашения обязательств, виды поступлений и платежей и т.д.

Контроль за сроками оплаты оказывает влияние на финансовое состояние

организации, пропуск платежа по договорам влечет штрафы, а пропуск срока исковой давности по платежам – корректировку и пересчет налоговых обязательств [21, с. 471].

Согласно Плану счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций для обобщения информации обо всех видах расчетов организации с различными юридическими и физическими лицами, а также внутрихозяйственных расчетов используются счета разд. VI «Расчеты».

Счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» отражает информацию о расчетах с поставщиками и подрядчиками за:

- полученные запасы, принятые выполненные работы и потребленные услуги, включая предоставление электроэнергии, газа, пара, воды и тому подобное, а также по доставке или переработке материальных запасов, расчетные документы на которые акцептованы и подлежат оплате организацией через банк;

- запасы, работы и услуги, на которые расчетные документы от поставщиков или подрядчиков не поступили (так называемые неотфактурованные поставки);

- излишки запасов, выявленные при их приемке;

- полученные услуги по перевозкам, в том числе расчеты по недоборам и переборам тарифа (фрахта), а также за все виды услуг связи и др.

Также на данном счете отражают расчеты со своими субподрядчиками организации, наделенные функциями генерального подрядчика, осуществляющие выполнение договоров строительного подряда, на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические работы и иные договоры. Аналитический учет данного счета ведется по каждому предъявленному счету, а расчетов в порядке плановых платежей – по каждому поставщику и подрядчику [21, с. 472].

По дебету счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» отражаются и выданные авансы, которые представляют собой предварительные платежи по сделкам, вытекающие из условий расчетов между участниками

договоров. Учет выданных авансов осуществляется обособленно в отдельных регистрах аналитического учета с целью получения информации о расчетах с конкретными поставщиками и контроля за их состояниями. Суммы выданных авансов перечисляются по платежному поручению с расчетного и других счетов в банках.

Перечисленные авансы поставщикам и подрядчикам учитываются по дебету этого счета до тех пор, пока не будут полностью выполнены и документально оформлены поставка запасов или объем предусмотренных договором работ и услуг.

За полученные товары и выполненные работы, подтвержденные документально, возникает задолженность перед поставщиками и подрядчиками, которая уменьшается на сумму ранее выданных авансов. При невыполнении договора поставки неиспользованные средства авансов возвращаются поставщиком на расчетный счет покупателя. Такая операция оформляется платежным поручением, в котором обязательно должно быть указано основание (номер и дата платежного поручения, по которому зафиксировано получение аванса, а также договора).

Аналитическая информация по счету 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» (авансы выданные) формируется по каждому дебитору исходя из суммы перечисленного аванса, а также сумм в уменьшение задолженности по расчетным документам поставщика [6].

В соответствии с действующими правилами отражения расчетов и порядком списания кредиторской задолженности возникает необходимость организации аналитического учета задолженности поставщикам и подрядчикам в зависимости от сроков ее погашения, в частности, по полученным расчетным документам, срок оплаты которых на текущую дату не наступил или не оплаченным в срок.

Кроме того, аналитическая информация по данной группе расчетов формируется в зависимости от используемых форм расчетов, которые необходимы для контроля и взаимоувязки с данными синтетического учета [21,

с. 473].

Факты хозяйственной жизни по счету 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» отражаются системой бухгалтерских записей, отраженной в таблице 1.1.

Таблица 1.1

Бухгалтерские записи по кредиту счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»

Учетная запись		Содержание операции
Дебет	Кредит	
07,08	60-1	Задолженность организации перед поставщиками за приобретенные оборудование к установке, основные средства, другие внеоборотные активы, поступившие в организацию
10, 41	60-1	Получены товары, материалы от поставщика
20, 23, 25, 26, 44	60-1	Задолженность организации согласно расчетным документам поставщиков и подрядчиков за принятые работы, услуги, стоимость которых включается в состав расходов по обычным видам деятельности
19	60-1	Выделен НДС в расчетных документах поставщика
51, 52, 55	60-1	Возврат ранее уплаченных поставщикам и подрядчикам сумм по расчетным документам и выданных авансов в случае недопоставки продукции
76-2	60-1	Расчеты по претензиям к поставщикам, подрядчикам, транспортным организациям
94	60-1	Суммы установленных недостач от потери и порчи материальных запасов в пределах установленных договором величин
60-1	51, 52, 55	Суммы исполненных обязательств согласно расчетным документам поставщиков и подрядчиков за поступившие материальные запасы, выполненные работы и потребленные услуги
60-2	51, 52, 55	Выданные авансы поставщикам и подрядчикам в соответствии с условиями договоров
60-1	62-1	Списание сумм задолженности перед поставщиками и подрядчиками в результате проведения взаимозачетных расчетных операций с покупателями и заказчиками
60-1	60-2	Зачтена сумма аванса, ранее перечисленного поставщику

Для учета расчетов с покупателями предназначен счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» [6].

По данному счету формируется информация о задолженности покупателей и заказчиков за проданные (отгруженные) товары, работы, услуги, основные средства и прочее имущество, право собственности на которое

перешло к покупателям согласно договорам купли-продажи или договорам поставки. По этому счету отражаются также суммы полученных авансов и предварительной оплаты от контрагентов.

При отгрузке продукции покупателям и предъявлении им расчетных документов (счетов-фактур, транспортных накладных и др.) в учете поставщика показывается образование дебиторской задолженности в сумме стоимости проданной (отгруженной) продукции по продажным ценам, выполненным работ и оказанным услуг, включая НДС, причитающийся к получению от покупателей.

Оплата расчетных документов за отгруженную продукцию покупателями и заказчиками, что подтверждается поступлением денежных средств на расчетные счета организации, уменьшает дебиторскую задолженность [25, с. 239].

Кредиторская задолженность, отражаемая по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», субсчет «Расчеты по авансам полученным», является объектом налогообложения при исчислении НДС согласно нормам действующего законодательства. В бухгалтерском учете полученные авансы рассматриваются только как источник имущества организации, появление которого связано с последующим исполнением сделки, предусмотренной договором.

Синтетический учет по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», как правило, совмещается с аналитическим учетом, особенно в условиях автоматизированной обработки учетной информации. Формы расчетов определяются участниками сделки и регламентируются договором, соответственно этому формируется информация о состоянии расчетов с покупателями и заказчиками, составляются регистры бухгалтерского учета и данные бухгалтерской отчетности. 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].

Основные бухгалтерские записи по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» отражены в таблице 1.2.

Таблица 1.2

Бухгалтерские записи по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

Учетная запись		Содержание операции
Дебет	Кредит	
62-1	90-1	Отгружена продукция (выполнены работы, оказаны услуги) покупателям и заказчикам
50, 51	62-1	Оплата за отгруженную продукцию (работы, услуги) покупателями и заказчиками
62-1	91-1	Операции по продаже имущества организации, штрафы, причитающиеся к получению от покупателей и заказчиков
51	62-2	Авансовые платежи, полученные организациями-поставщиками от покупателей в соответствии с условиями расчетов по договору поставки материально-производственных запасов или выполнения каких-либо работ и услуг
62-2	62-1	Зачтена предоплата при продаже продукции (выполнении работ, оказании услуг)
62-3	62-1	Получен от покупателя товарный вексель в счет погашения задолженности
50, 51	62-3	Погашен полученный товарный вексель

По задолженности, возникающей при расчетах с покупателями и заказчиками, в соответствии с требованиями п. 70 Положения № 34н организация создает резервы сомнительных долгов в случае признания дебиторской задолженности сомнительной. Это указывает на то, что создание резервов сомнительных долгов в бухгалтерском учете является обязанностью, а не правом для всех организаций без исключения.

Порядок образования резервов по сомнительным долгам для целей налогообложения установлен налоговым законодательством, методика расчета резерва по сомнительным долгам в бухгалтерском учете не установлена. В учетной политике для целей бухгалтерского учета нужно закрепить признаки неплатежеспособности дебитора, на которые следует ориентироваться при признании задолженности сомнительной, а также порядок расчета резерва.

Синтетический учет резервов по сомнительным долгам ведут на счете 63

«Резервы по сомнительным долгам». Типовые бухгалтерские записи по формированию и использованию резерва по сомнительным долгам представлены в таблице 1.3.

Таблица 1.3

Бухгалтерские записи по формированию и использованию резерва по сомнительным долгам

Учетная запись		Содержание операции
Дебет	Кредит	
91.2	63	Произведены отчисления в резерв по сомнительным долгам
63	62.1	Списана в убыток дебиторская задолженность с истекшим сроком исковой давности за счет резерва
007		Отражено списание в убыток дебиторской задолженности на забалансовый счет
51, 50	62	Поступили денежные средства в счет погашения безнадежной задолженности
	007	Списана с забалансового счета безнадежная задолженность
63	91.1	Суммы неиспользованного резерва учтены в составе прочих доходов

Сальдо счета 63 «Резервы по сомнительным долгам» в бухгалтерском балансе не отражается. На его сумму уменьшается сальдо счетов, на которых учитывается дебиторская задолженность, под которую был создан резерв. Это уменьшенное сальдо записывается на соответствующую статью бухгалтерского баланса.

К расчетам по нетоварным операциям относятся расчеты, не связанные с приобретением или продажей товаров, работ или услуг. К таким расчетам относятся, в частности, расчеты организаций с бюджетом по налогам и сборам.

Общие правила учета налогов и сборов, предусмотренные в учетной политике организации, должны быть взаимоувязаны с нормами НК РФ. Эти правила обеспечивают рациональность ведения бухгалтерского учета и получение достаточной информации для контроля своевременного начисления и уплаты налоговых платежей в бюджет [16, с. 72].

Для учета расчетов с бюджетом по налогам и сборам, в Плане счетов бухгалтерского учета предусмотрен счет 68 «Расчеты по налогам и сборам»,

активно-пассивный, на котором обобщается информация о суммах начисленных организацией налогов, а также погашении задолженности по ним.

Кредитовое сальдо данного счета отражает задолженность организации в пользу финансовых органов по платежам в бюджет, а дебетовое – задолженность финансовых органов в пользу данной организации. Как правило, счет 68 «Расчеты по налогам и сборам» имеет кредитовое сальдо.

Аналитический учет ведется в разрезе видов налогов: например, к счету 68 «Расчеты по налогам и сборам» могут быть открыты субсчета:

- 68-1 «Расчеты по налогу на прибыль»;
- 68-2 «Расчеты по налогу на добавленную стоимость»;
- 68-3 «Расчеты по налогу на имущество»;
- 68-10 «Единый налоговый счет» и др. [6].

Система субсчетов, используемых для ведения бухгалтерского учета, определяется каждой организацией самостоятельно в соответствии с применяемым режимом налогообложения. Закрепляется данный аспект в учетной политике и рабочем плане счетов.

Каждая организация должна разработать свои правила, определяющие порядок аналитического и синтетического учета каждого вида налога, исходя из особенностей своей деятельности и общих требований, вытекающих из нормативных актов по бухгалтерскому учету и положений налогового законодательства.

Уплата налогов осуществляется с единого налогового счета (ЕНС), который открывается для каждого плательщика для учета единого налогового платежа и совокупной обязанности. Совокупная обязанность – все налоги, авансовые платежи, страховые взносы, сборы и штрафные санкции, которые плательщику надо заплатить в бюджет на конкретную дату.

Сальдо ЕНС – остаток средств на едином счете. Когда ЕНП больше совокупной обязанности, на счете сформируется положительное сальдо: его разрешают зачесть или вывести. Когда ЕНП меньше совокупной обязанности, на счете образуется отрицательное сальдо, долг плательщика перед бюджетом.

Когда ЕНП вносят в размере совокупной обязанности, остатка на счете не возникает – сальдо нулевое.

Бухгалтерские записи по учету расчетов по налогам и сборам представлены в таблице 1.4.

Таблица 1.4

Бухгалтерские записи по счету 68 «Расчеты по налогам и сборам»

Учетная запись		Содержание операции
Дебет	Кредит	
90-3	68	Отражена сумма НДС, начисленного с выручки
91-2	68	Начислен НДС с прочих операций
91-2	68	Начислен налог на имуществом
26, 44	68	Начислены налоги, относимые на расходы (транспортный налог, водный налог)
70	68	Удержан налог на доходы физических лиц
99	68	Начислен налог на прибыль, платежи по УСНО
26, 44, 91-2	68	Начислены государственные пошлины
68	68-енс	Переведена задолженность по налогам и сборам на Единый налоговый счет
68-енс	51	Перечислена в бюджет задолженность по налогам и сборам

Страховые взносы – это выплаты, которые осуществляются работодателем в пользу своих работников по обязательным видам государственного страхования. К ним относятся выплаты на пенсионное и медицинское страхование, а также отчисления на случай нетрудоспособности, материнства и производственных травм.

Порядок исчисления и уплаты страховых взносов на обязательное пенсионное страхование, обязательное медицинское страхование и обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством регулируется главой 34 «Страховые взносы» НК РФ [2].

Помимо отчислений по единому тарифу, в Социальный фонд России организации производят отчисления на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний.

Для учета расчетов с внебюджетными фондами предназначен счет 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению», который предназначен для обобщения учетной информации о суммах начисленных и уплаченных взносов на обязательное пенсионное, медицинское и социальное страхование работников организации [6].

Суммы начисленных страховых взносов отражаются по дебету счета 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» и кредиту счетов учета затрат. Обособленно следует отразить суммы страховых взносов на страхование от несчастных случаев и профессиональных заболеваний [6].

Уплата страховых взносов в Социальный фонд России по единому тарифу осуществляется в составе единого налогового платежа с единого налогового счета. Взносы на страхование от несчастных случаев и профессиональных заболеваний перечисляются на счет Социального фонда России. Бухгалтерские записи по учету расчетов по социальному страхованию и обеспечению отражены в таблице 1.5.

Таблица 1.5

Бухгалтерские записи по счету 69 «Расчеты по социальному страхованию
и обеспечению»

Учетная запись		Содержание операции
Дебет	Кредит	
20, 23, 25, 26, 44	69	Начислены страховые взносы в Социальный фонд России по единому тарифу
20, 23, 25, 26, 44	69-нс	Отражена задолженность по начисленным взносам на страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний
69	68-енс	Погашена задолженность по начисленным страховым взносам (переведена для уплаты на единый налоговый счет и уплачена)
68-енс	51	
69-нс	51	Погашена задолженность по начисленным взносам на страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний

Синтетический учет расчетов с персоналом по оплате труда (по всем видам заработной платы, премиям, пособиям и другим выплатам), а также по

выплате доходов по акциям и другим ценным бумагам данной организации осуществляется экономическим субъектом на счете 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда».

Счет 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» предназначен для обобщения информации о расчетах с работниками организации по оплате труда (по всем видам оплаты труда, премиям, пособиям), а также по выплате доходов по акциям и другим ценным бумагам данной организации. Этот счет, как правило, пассивный, но может иметь и активное сальдо в случае излишне выданной заработной платы [35, с. 140].

По кредиту счета отражают начисления по оплате труда, пособия по временной нетрудоспособности за первые три дня периода временной нетрудоспособности, а также доходов от участия в организации, а по дебету – удержания из начисленной суммы оплаты труда и доходов, выдачу причитающихся сумм работникам и не выплаченные в срок суммы оплаты труда и доходов. Сальдо счета 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда», как правило, кредитовое и показывает задолженность организации перед рабочими и служащими по заработной плате и другим указанным выплатам [6].

Удержания из сумм начисленной оплаты труда, включающих обязательные и добровольные удержания, списывают с кредита соответствующих счетов в дебет счета 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда». Бухгалтерские записи по учету расчетов с персоналом по оплате труда отражены в таблице 1.6.

Таблица 1.6

Бухгалтерские записи по счету 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»

Учетная запись		Содержание операции
Дебет	Кредит	
1	2	3
20, 23, 25, 26, 44	70	Начислена заработная плата работникам организации
91-2	70	Начислена заработная плата работникам, связанным с продажей имущества, предоставлением активов в аренду

91-2	70	Начислены суммы материальной помощи за счет собственных средств
------	----	---

Окончание таблицы 1.6

1	2	3
07, 08, 10, 15	70	Начислена заработная плата по операциям, связанным с заготовлением и приобретением запасов, оборудования, основных средств
84	70	Начислены дивиденды работникам-акционерам
96	70	Начислены отпускные за счет сформированного резерва
70	68, 76	Произведены обязательные удержания из заработной платы (налог на доходы физических лиц, алименты по исполнительным листам)
70	73-2	Произведены удержания из заработной платы в счет возмещения материального ущерба
70	50, 51	Выдана работникам заработная плата
70	76	Депонирована неполученная в срок заработная плата

Аналитический учет по счету 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» ведется по каждому работнику организации, данные отражаются в личной карточке работника и лицевом счете [6].

Подотчетными лицами являются работники организации, получившие авансом наличные суммы денежных средств на предстоящие операционные, административные и командировочные расходы. Порядок выдачи денег под отчет, размер авансов и сроки, на которые они могут быть выданы, установлены правилами ведения кассовых операций.

Для обобщения информации о расчетах с работниками по суммам, выданным под отчет на административно-хозяйственные и командировочные расходы, предназначен активно-пассивный счет 71 «Расчеты с подотчетными лицами». По дебету этого счета с кредита счетов учета денежных средств отражаются выданные под отчет денежные суммы, а по кредиту – суммы утвержденных расходов, которые списываются на счета учета затрат, приобретения ценностей и другие счета в зависимости от характера произведенных расходов.

При выдаче денежных средств под отчет необходимо учитывать следующие аспекты:

– запрещается выдавать подотчетные суммы работнику, не отчитавшемуся по ранее полученным деньгам;

– передавать подотчетные суммы от одного работника другому.

Работник, получивший подотчетную сумму через кассу или с расчетного счета должен за нее отчитаться, предоставив в бухгалтерию авансовый отчет с приложенными оправдательными документами (чеками, квитанциями, товарными чеками, счетами и т.д.), а неизрасходованные средства вернуть в кассу или на расчетный счет организации.

Работник, получивший подотчетную сумму на командировочные расходы, должен предоставить авансовый отчет и сдать в кассу неизрасходованный остаток подотчетных сумм не позднее чем через три рабочих дня после возвращения из командировки.

Если подотчетные суммы работникам не выдавались, а соответствующие расходы были произведены ими полностью за счет личных средств, вся израсходованная сумма определяется как перерасход и подлежит (при выполнении прочих условий) возмещению также на основании представленного авансового отчета [18, с. 170].

Проверенный авансовый отчет утверждается руководителем или уполномоченным на это лицом и принимается к учету. Остаток неиспользованного аванса сдается подотчетным лицом в кассу организации, перерасход по авансовому отчету выдается подотчетному лицу. Аналитический учет по счету 71 «Расчеты с подотчетными лицами» ведется по каждой сумме, выданной под отчет [6].

Бухгалтерские записи по учету расчетов с подотчетными лицами отражены в таблице 1.7.

Таблица 1.7

Бухгалтерские записи по счету 71 «Расчеты с подотчетными лицами»

Учетная запись		Содержание операции
Дебет	Кредит	
1	2	3
71	50, 51	Выданы денежные средств подотчетному лицу на хозяйственно-операционные или командировочные расходы

50, 51	71	Возвращены неизрасходованные подотчетные суммы
--------	----	--

Окончание таблицы 1.7

1	2	3
07, 08, 10, 15	71	Отражены расходы, связанные с формированием стоимости внеоборотных активов, запасов
20, 26, 44	71	Отражены расходы, связанные с оплатой хозяйственно-операционных расходов организации
71	50, 51	Выдан перерасход по авансовому отчету
70	71	Удержана сумма невозвращенных подотчетных сумм из заработной платы работника

Аналитический учет по счету 71 «Расчеты с подотчетными лицами» ведется по каждой сумме, выданной под отчет [6].

Расчеты с персоналом по прочим операциям включают расчеты по выданным работникам займам на индивидуальное жилищное строительство, приобретение или строительство садовых домиков, обзаведение домашним хозяйством, по взысканию материального ущерба, причиненного работником организации в результате недостач, хищений денежных, материальных и других видов ценностей.

Если работники с согласия работодателя используют в служебных целях личное имущество, работодатель должен выплатить компенсацию за использование имущества, а также возместить работнику произведенные расходы. Для обобщения информации обо всех видах расчетов с работниками организации, кроме расчетов по оплате труда, с подотчетными лицами и депонентами, используют синтетический счет 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям».

В том случае, если в организации имеют место иные расчеты с работниками, не связанные с начислением заработной платы, к счету 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям» открываются дополнительные субсчета, на которых будет отражаться ведение указанных расчетов [27, с. 145].

Счет 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям» применяется для обобщения информации обо всех видах расчетов с работниками организации, кроме расчетов по оплате труда и расчетов с подотчетными лицами. К счету 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям» могут открываться субсчета:

- 73-1 «Расчеты по предоставленным займам»;
- 73-2 «Расчеты по возмещению материального ущерба» и др.

На счете 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям» могут отражаться расчеты с работниками по выданным займам, возмещению материального ущерба, начислению и выплате компенсаций за использование личного имущества работников организации.

По дебету этого счета отражают задолженность работников за проданные им товары или выданные ссуды, а по кредиту – списание этой задолженности. Аналитический учет ведут по работникам организации [6].

Бухгалтерские записи по учету расчетов с персоналом по прочим операциям отражены в таблице 1.8.

Таблица 1.8

Бухгалтерские записи по счету 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям»

Учетная запись		Содержание операции
Дебет	Кредит	
73-1	50, 51	Выданы денежные средства работникам по договору займа
73-1	91-1	Начислены проценты за пользование займом
50, 70	73-1	Внесены (удержаны) денежные средства в счет погашения выданного займа и начисленных процентов
73-2	94	Отнесены на виновного работника суммы выявленных недостат
50, 70	73-2	Внесены (удержаны) денежные средства в счет погашения материального ущерба
26, 44	73-3	Начислены компенсации за использование личного имущества
73-3	50, 51	Выданы денежные средства в счет возмещения стоимости начисленных компенсаций

В составе дебиторской и кредиторской задолженности организации учитываются также расчеты с учредителями.

В соответствии с Планом счетов и Инструкцией по его применению на счете 75 «Расчеты с учредителями» обобщается информация обо всех видах расчетов с учредителями (участниками) организации:

- по вкладам в уставный (складочный) капитал организации, которые

отражают сведения о внесении вкладов учредителями (субсчет 75-1 «Расчеты с учредителями по вкладам в уставный капитал»);

– по выплате доходов (дивидендов) (субсчет 75-2 «Расчеты с учредителями по выплате дивидендов») и др. [6].

Расчеты с учредителями отражаются в бухгалтерском учете записями, приведенными в таблице 1.9.

Таблица 1.9

Бухгалтерские записи по счету 75 «Расчеты с учредителями»

Учетная запись		Содержание операции
Дебет	Кредит	
75-1	80	Отражена задолженность учредителей по вкладам в уставный капитал
10, 41, 08, 50, 51	75-1	Внесены вклады учредителей по погашению задолженности в уставный капитал
84	75-2	Начислены доходы учредителям
75-2	68	Удержан налог на доходы с суммы дивидендов
75-2	50	Выплачены дивиденды из кассы

Аналитический учет по счету 75 «Расчеты с учредителями» ведется по каждому учредителю (участнику), кроме учета расчетов с акционерами-собственниками акций на предъявителя в акционерных обществах [6].

Организациям приходится вести учет расчетов с разными организациями по различным операциям некоммерческого характера, которые не имеют прямого отношения к процессу производства и относятся к операциям вспомогательного или общехозяйственного характера, их учет осуществляется на активно-пассивном счете 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

Дебиторская задолженность учитывается на субсчете 76-2 «Расчеты по претензиям», где отражаются расчеты по претензиям, предъявленным поставщикам, подрядчикам, транспортным и другим организациям, а также по предъявленным и признанным (или присужденным) штрафам, пеням и неустойкам. Кредиторская задолженность учитывается на:

– на субсчете 76-1 «Расчеты по имущественному и личному страхованию», где отражаются расчеты по страхованию имущества и персонала (кроме расчетов по социальному и обязательному медицинскому страхованию) организации, в котором организация выступает страхователем;

– на субсчете 76-3 «Расчеты по причитающимся дивидендам и другим доходам», который используется для расчетов по причитающимся организациям дивидендам;

– на субсчете 76-4 «Расчеты по депонированным суммам и другие», который предназначен для учета расчетов с работниками организации по депонированным суммам [6].

Бухгалтерские записи по учету расчетов с разными дебиторами и кредиторами представлены в таблице 1.10.

Таблица 1.10

Бухгалтерские записи по счету 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»

Учетная запись		Содержание операции
Дебет	Кредит	
76-2	60	Претензия выставлена поставщику за недостающие ценности
51	76-2	На расчетный счет поступила сумма выставленной претензии
91.2	76-2	Претензия списана по истечении срока исковой давности
26	76-1	Начислены страховые платежи по личному или имущественному страхованию
76-1	51	Перечислены страховые платежи
51	76-1	Получены суммы страховых возмещений от страховых организаций
91	76-1	Списаны потери от страховых случаев, не компенсируемые страховыми организациями
76-3	91-1	Отражены подлежащие получению дивиденды
51	76-3	Поступила на расчетный счет сумма начисленных дивидендов
70	76-4	Отражена депонированная заработная плата
76-4	50	Выплачена депонированная заработная плата
76-4	91-1	Списана не востребовавшая заработная плата на доходы

Аналитический учет по субсчету 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» ведут по каждому дебитору и кредитору. Дополнительно к счету

76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» могут быть открыты субсчета для отражения фактов хозяйственной жизни, имеющих определенную специфику экономического субъекта и не носящие регулярного характера [6].

Для подтверждения правильности отражения на счетах бухгалтерского учета сумм дебиторской и кредиторской задолженности перед составлением годовой бухгалтерской отчетности необходимо провести инвентаризацию расчетов.

Инвентаризация проводится путем проверки сумм, числящихся на соответствующих счетах бухгалтерского учета на конец года, а также выявляется дебиторская и кредиторская задолженность с истекшим сроком исковой давности [22, с. 115].

Инвентаризация расчетов является одним из необходимых средств для учета дебиторской и кредиторской задолженности организации. Инвентаризация позволяет выявить:

- дебиторскую задолженность за проданные, но не оплаченные по состоянию на дату проведения инвентаризации товары (работы, услуги), имущественные права, операции по продаже (передаче) которых признаются объектами налогообложения;

- кредиторскую задолженность за товары (работы, услуги), имущественные права, принятые к учету до проведения инвентаризации, но не оплаченные по состоянию на дату проведения инвентаризации;

- дебиторскую задолженность по авансам, выданным по состоянию на дату проведения инвентаризации, по которым не приняты к учету до проведения инвентаризации товары (работы, услуги), имущественные права;

- кредиторскую задолженность по авансам, полученным по состоянию на дату проведения инвентаризации, по которым не отгружены (не переданы) до проведения инвентаризации товары (работы, услуги), имущественные права;

- остатки прочей дебиторской и кредиторской задолженности на дату проведения инвентаризации [22, с. 116].

Для выявления непогашенной дебиторской задолженности покупателей и

заказчиков за проданные товары (работы, услуги), имущественные права анализируются остатки по дебету счетов 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» и 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» в разрезе объектов аналитического учета.

Остатки непогашенной кредиторской задолженности поставщиков и подрядчиков за товары (работы, услуги), имущественные права, принятые к учету, определяются на основании остатков по кредиту счетов 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» и 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» в разрезе объектов аналитического учета.

Для выявления непогашенной дебиторской задолженности по авансам, выданным поставщикам и подрядчикам под поставку товаров (работ, услуг), имущественных прав, анализируется в разрезе объектов аналитического учета остаток по дебету субсчета «Расчеты по авансам выданным», открываемого к счету 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками».

Для выявления непогашенной кредиторской задолженности по авансам, полученным от покупателей и заказчиков под поставку товаров (работ, услуг), имущественных прав, анализируется в разрезе объектов аналитического учета остаток по кредиту субсчета «Расчеты по авансам полученным», открываемого к счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

В целях выявления прочей непогашенной дебиторской и кредиторской задолженности анализируются остатки по дебету и кредиту счетов 71 «Расчеты с подотчетными лицами», 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» и т.п. в разрезе соответствующих объектов аналитического учета [22, с. 117].

Результаты проведенной инвентаризации расчетов с покупателями, поставщиками и прочими дебиторами и кредиторами могут оформляться актом инвентаризации расчетов с покупателями, поставщиками и прочими дебиторами и кредиторами по унифицированной форме № ИНВ-17. В акте указываются наименования и номера счетов бухгалтерского учета расчетов с дебиторами и кредиторами, наименования дебиторов и кредиторов, суммы,

числящиеся на счетах бухгалтерского учета, в том числе задолженность: подтвержденная дебиторами и кредиторами; не подтвержденная дебиторами и кредиторами; с истекшим сроком исковой давности и др.

Акт составляется в двух экземплярах и подписывается ответственными лицами инвентаризационной комиссии на основании выявления по документам остатков сумм, числящихся на соответствующих счетах. Один экземпляр акта передается в бухгалтерию, второй остается у комиссии.

По указанным видам задолженности к акту инвентаризации расчетов должна быть приложена справка (Приложение к форме № ИНВ-17), которая является основанием для составления акта по форме № ИНВ-17. Справка составляется в разрезе синтетических счетов бухгалтерского учета. В этой справке указываются:

- реквизиты каждого дебитора и кредитора организации;
- дата и причина возникновения задолженности;
- сумма задолженности.

Затем на основании этой справки составляется акт инвентаризации расчетов с покупателями, поставщиками и прочими дебиторами и кредиторами по форме № ИНВ-17.

Бухгалтерские записи по отражению в учете результатов инвентаризации дебиторской и кредиторской задолженности представлены в таблице 1.11.

Таблица 1.11

Бухгалтерские записи по отражению в учете результатов инвентаризации
дебиторской и кредиторской задолженности

Учетная запись		Содержание операции
Дебет	Кредит	
60, 76	91-1	Списана выявленная при инвентаризации расчетов кредиторская задолженность с истекшим сроком давности
10, 41	60	Доначислена кредиторская задолженность по итогам инвентаризации расчетов
62, 76	90-1, 91-1	Доначислена дебиторская задолженность по итогам инвентаризации расчетов

Информация о дебиторской и кредиторской задолженности в отчетности представлена в бухгалтерском балансе, а также пояснениях к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах. Дебиторская задолженность отражается в активе баланса в разделе «Оборотные активы», а кредиторская задолженность отражается в пассиве в разделе «Долгосрочные и краткосрочные обязательства».

В бухгалтерском балансе информация о дебиторской и кредиторской задолженности отражается без детализации.

В разделе «Оборотные активы» по строке «Дебиторская задолженность» будет отражаться общая сумма дебиторской задолженности организации на отчетную дату, на 31 декабря предыдущего года и на 31 декабря года, предшествующего предыдущему. Сумма дебиторской задолженности указывается за минусом резерва по сомнительным долгам, если создание данного резерва предусмотрено учетной политикой организации.

Расшифровка сведений о наличии и движении дебиторской и кредиторской задолженности отражается в разделе «Дебиторская задолженность» и «Обязательства» пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

Информация о дебиторской задолженности по видам и срокам погашения отражается в подразделе «Наличие и движение дебиторской задолженности». В данном подразделе дебиторская задолженность подразделяется на долгосрочную и краткосрочную.

Информация о просроченной дебиторской задолженности на отчетную дату, на 31 декабря предыдущего года и 31 декабря года, предшествующего предыдущему, отражается в подразделе «Просроченная дебиторская задолженность». Данные приводятся по каждому виду дебиторской задолженности в оценке, предусмотренной договором и по балансовой стоимости [33, с. 1435].

Информация о кредиторской задолженности, на отчетную дату, на 31 декабря предыдущего года и на 31 декабря года, предшествующего

предыдущему, отражается в разделе 5 бухгалтерского баланса «Краткосрочные обязательства».

Сведения о кредиторской задолженности по видам и срокам погашения отражаются в подразделе «Наличие и движение обязательств (за исключением оценочных обязательств)». В данном подразделе кредиторская задолженность делится на долгосрочную и краткосрочную.

Информация о просроченной кредиторской задолженности на отчетную дату, на 31 декабря предыдущего года и 31 декабря года, предшествующего предыдущему, будет отражаться по видам в подразделе «Просроченные обязательства (за исключением оценочных обязательств)» [33, с. 1436].

Следовательно, группа счетов, связанных с организацией расчетов с дебиторами и кредиторами, наиболее обширная и включает большой перечень хозяйственных операций, что определяет значительную трудоемкость указанного участка учетных работ. Основным средством контроля за состоянием расчетов с дебиторами и кредиторами является инвентаризация, в ходе которой формируется информация, необходимая для организации и ведения учета, списания задолженности, формирования резерва по сомнительным долгам.

2 АНАЛИЗ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ООО «ВИРАЖ»

2.1 Анализ финансово-хозяйственной деятельности

Объект исследования выпускной квалификационной работы – общество с ограниченной ответственностью «ВИРАЖ» (сокращенное наименование ООО «ВИРАЖ»). Юридический адрес: 660075, Красноярский край, г. Красноярск, ул. Северо-Енисейская, д. 40.

Организация зарегистрирована 12 ноября 2002 года в соответствии Гражданским кодексом Российской Федерации и Федеральным Законом Российской Федерации «Об обществах с ограниченной ответственностью». Учредителем ООО «ВИРАЖ» выступают три физических лица со 33,33 %-ым участием каждого. Величина уставного капитала составляет 12000 руб.

Основным направлением деятельности является торговля оптовая неспециализированная (ОКВЭД 46.90). Дополнительные виды деятельности ООО «ВИРАЖ»:

- торговля оптовая автомобильными деталями, узлами и принадлежностями (ОКВЭД 45.31);
- торговля розничная автомобильными деталями, узлами и принадлежностями (ОКВЭД 45.32);
- торговля оптовая электрической бытовой техникой (ОКВЭД 46.43.1)
- торговля розничная прочая в специализированных магазинах (ОКВЭД 47.78) и другие.

В ООО «ВИРАЖ» представлена огромная ассортиментная линейка хозяйственных товаров, инструментов, товаров для ремонта. Более 100000 позиций товаров всегда находятся на складах организации и отвечают потребностям широкого круга клиентов (строительным, ремонтным, торговым организациям, физическим лицам). Вся поставляемая ООО «ВИРАЖ» товарная продукция, прошла российскую сертификацию и соответствует климатическим условиям нашего региона.

ООО «ВИРАЖ» предлагает широкий ассортимент товаров для выполнения строительных и ремонтных работ, включающий следующие группы:

- строительные материалы (цемент, кирпич, металлопрокат);
- лакокрасочные материалы;
- отделочные материалы;
- бензо- и электроинструмент;
- осветительные приборы;
- сантехнические товары;
- товары для дачи и сада и другие.

Прямые поставки от крупнейших оптовых поставщиков дают ООО «ВИРАЖ» массу преимуществ при формировании ценовой политики и позволяют формировать широкий ассортимент изделий в сочетании с конкурентоспособными ценами и внимательным отношением ко всем клиентам. Для удобства своих покупателей ООО «ВИРАЖ» оказывает услуги доставки товаров по г. Красноярску и близлежащим населенным пунктам.

Кроме того, ООО «ВИРАЖ» предоставляет покупателям полный комплекс услуг по расчету необходимого объема и подбору материалов для проведения ремонтных работ. Также, при отсутствии необходимых товаров на складе возможна индивидуальная поставка в соответствии с требованиями клиента.

ООО «ВИРАЖ» имеет собственные складские площади с удобными автомобильными подъездными путями, оснащенные оборудованием для погрузочно-разгрузочных работ, собственный парк автотранспорта, что позволяет качественно, оперативно и бесперебойно обслуживать клиентов организации. Кроме того, ООО «ВИРАЖ» работает на индивидуальных условиях и осуществляет предварительную комплектацию заявок по всем позициям отделочных материалов и других товаров.

Продажа товаров осуществляется ООО «ВИРАЖ» оптом и в розницу через собственные гипермаркеты и магазины, расположенные во всех районах

г. Красноярска, также возможен заказ товаров через интернет-каталог с последующей их доставкой покупателям.

В ООО «ВИРАЖ» применяется линейная структура управления, возглавляет организацию руководитель – генеральный директор. Численность работников ООО «ВИРАЖ» составляет 240 человек. Организационная структура представлена на рис. 2.1.

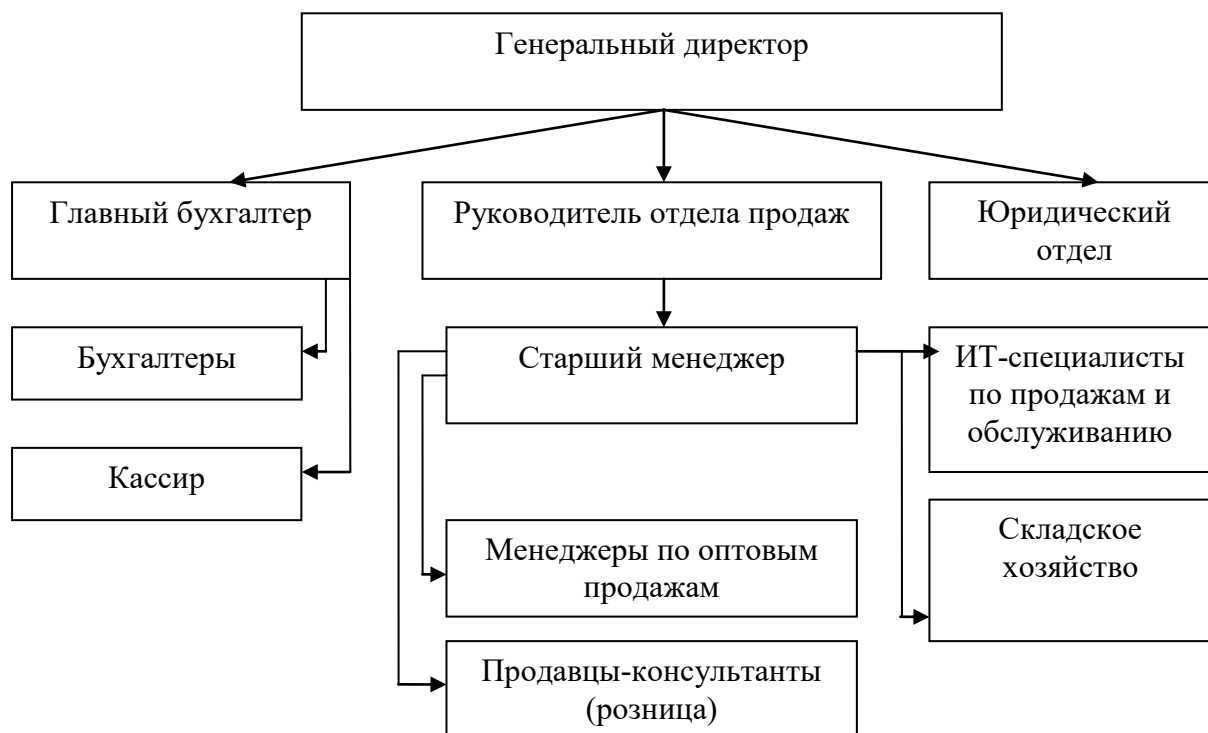


Рис. 2.1 – Организационная структура персонала ООО «ВИРАЖ»

Таким образом, ООО «ВИРАЖ» является оптово-розничной торговой организацией, осуществляющей продажу широкого ассортимента хозяйственных товаров. Продажа товаров осуществляется через гипермаркеты и магазины, расположенные в различных районах г. Красноярска.

Организационная структура соответствует особенностям деятельности, численность персонала ООО «ВИРАЖ» составляет 240 человек.

В таблице 2.1 представлен анализ основных экономических показателей деятельности ООО «ВИРАЖ», цель которого – формирование общей оценки результатов деятельности организации за 2022-2024 гг.

Таблица 2.1

Основные экономические показатели деятельности ООО «ВИРАЖ»

Показатели	2022 год	2023 год	2024 год	Отклонение		Темпы роста, %	
				2023-2022	2024-2023	2023/ 2022	2024/ 2023
Выручка от продажи товаров, тыс. руб.	2033501	2468894	2848625	435393	379731	121,41	115,38
Себестоимость проданных товаров, тыс. руб.	1576505	1690419	1762739	113914	72320	107,23	104,28
Коммерческие расходы, тыс. руб.	350949	501447	690273	150498	188826	142,88	137,66
Прибыль от продаж, тыс. руб.	106047	277028	395613	170981	118585	261,23	142,81
Прибыль до налогообложения, тыс. руб.	66913	-134107	53224	-201020	187331	-200,42	-39,69
Чистая прибыль, тыс. руб.	42624	-193464	-21354	-236088	172110	-453,89	11,04
Среднегодовая стоимость основных средств, тыс. руб.	197460	298220	411524	100760	113304	151,03	137,99
Фондоотдача, руб./руб.	10,30	8,28	6,92	-2,02	-1,36	80,39	83,61
Среднесписочная численность работников, человек	238	239	240	1	1	100,42	100,42
Производительность труда, тыс. руб. / чел.	8544,12	10330,10	11869,27	1785,98	1539,17	120,90	114,90
Система налогообложения	Общая система налогообложения						

Выручка от продажи товаров ООО «ВИРАЖ» в 2022-2024 гг. увеличивалась, в отчетном году значение показателя достигло максимума и составило 2848625 тыс. руб., прирост по отношению к прошлому году 15,38 %. При этом, несмотря на увеличение себестоимости проданных товаров (на 4,28 %) и роста коммерческих расходов (на 37,66 %), наблюдается увеличение прибыли от продаж с 277028 тыс. руб. до 395613 тыс. руб. Это говорит о достаточно высоком уровне доходов по обычным видам деятельности, что положительным образом влияет на финансовый результат от продажи товаров и полностью покрывает расходы по данному направлению.

Следствием увеличения прибыли от продаж в отчетном году стала положительная динамика прибыли до налогообложения, поскольку в 2023 году ООО «ВИРАЖ» получен убыток. Прибыль до налогообложения составила в отчетном году 53224 тыс. руб., однако, конечным результатом деятельности организации стал чистый убыток в размере 21354 тыс. руб. Это обусловлено значительной величиной текущего налога на прибыль, расчет которого осуществляется в ООО «ВИРАЖ» в соответствии с требованиями ПБУ 18/02.

Ресурсы ООО «ВИРАЖ» представлены основными средствами и персоналом. Среднесписочная численность работников в отчетном году увеличилась и составила 240 человек, при этом, показатель производительности труда увеличился на 1539,17 тыс. руб., динамика положительная. В части основных средств ситуация обратная: на фоне увеличения их среднегодовой стоимости на 113304 тыс. руб. наблюдается снижение фондоотдачи на 1,36 руб. / руб. Это обусловлено более интенсивным приростом стоимости основных средств, превышающим увеличение выручки от продажи товаров.

Таким образом, в отчетном году ООО «ВИРАЖ» имеет прирост выручки от продажи товаров, который сопровождался положительной динамикой прибыли от продаж и прибыли до налогообложения. Итоговым показателем деятельности стал чистый убыток, наличие которого обусловлено выполнением налоговых корректировок. Эффективность использования растет в части трудовых ресурсов, фондоотдача в отчетном году снижается.

На следующем этапе необходимо провести анализ финансово-хозяйственной деятельности ООО «ВИРАЖ». Цель проведения анализа активов баланса ООО «ВИРАЖ» – оценка изменения основных статей актива баланса в динамике, а также рациональности их действующей структуры. Результаты анализа представлены в таблице 2.2.

Стоимость актива баланса ООО «ВИРАЖ» в 2024 году выросла на 44747 тыс. руб., что составляет 5,08 % в относительном выражении и составила 925180 тыс. руб., в 2023 году совокупная стоимость активов снижалась на 113011 тыс. руб. Рост актива баланса в отчетном году говорит об увеличении стоимости имущества и заслуживает положительной оценки.

Прирост стоимости имущества ООО «ВИРАЖ» складывался за счет роста внеоборотных активов – на 1,78 %, и оборотных активов – на 8,83 %, т.е. мобильная часть имущества растет более интенсивно, что нашло свое отражение в увеличении ее удельного веса с 46,83 % до 48,50 %.

Основным элементом, формирующим внеоборотные активы ООО «ВИРАЖ», являются основные средства, их доля составляет 44,03 %, а абсолютная величина в отчетном году равна 407325 тыс. руб. За отчетный год стоимость основных средств сократилась на 8398 тыс. руб., в 2023 году имел место значительный абсолютный прирост – на 235007 тыс. руб. вследствие открытия нового торгового склада и магазина и оснащения данных помещений.

Также можно отметить существенный прирост стоимости отложенных налоговых активов ООО «ВИРАЖ», увеличение по данной статье составило 16832 тыс. руб., в результате чего, их доля на конец отчетного года равна 7,44 %, в 2022-2023 гг. удельный вес показателя составлял 5,16 % и 5,90 % соответственно.

Удельный вес нематериальных активов имеет несущественную величину и по отношению к совокупной стоимости имущества ООО «ВИРАЖ» не превышает 1 %. В целом же, в структуре имущества организации внеоборотные активы преобладают, совокупная доля реальных активов ООО «ВИРАЖ» на конец отчетного года составила 51,50 %.

Таблица 2.2

Сравнительный баланс активов ООО «ВИРАЖ»

Статья баланса	Абсолютная величина, тыс. руб.			Удельный вес, %			Изменение					
	2022 год	2023 год	2024 год	2022 год	2023 год	2024 год	Абсолютные величины, тыс. руб.		Удельный вес, %		Темп роста, %	
							2023- 2022	2024- 2023	2023- 2022	2024- 2023	2023/ 2022	2024/ 2023
Нематериальные активы	-	407	324	0,00	0,05	0,04	407	-83	0,05	-0,01	-	79,61
Основные средства	180716	415723	407325	18,19	47,22	44,03	235007	-8398	29,03	-3,19	230,04	97,98
Отложенные налоговые активы	51305	51969	68801	5,16	5,90	7,44	664	16832	0,74	1,53	101,29	132,39
Итого по разделу 1	232021	468099	476450	23,36	53,17	51,50	236078	8351	29,81	-1,67	201,75	101,78
Запасы + НДС	171580	136360	78223	17,27	15,49	8,45	-35220	-58137	-1,78	-7,03	79,47	57,37
Дебиторская задолженность	94080	142556	226671	9,47	16,19	24,50	48476	84115	6,72	8,31	151,53	159,00
Финансовые вложения	10	20	20	-	-	-	10	-	-	-	200,00	100,00
Денежные средства	495441	133010	143033	49,87	15,11	15,46	-362431	10023	-34,76	0,35	26,85	107,54
Прочие оборотные активы	312	388	783	0,03	0,04	0,08	76	395	0,01	0,04	124,36	201,80
Итого по разделу 2	761423	412334	448730	76,64	46,83	48,50	-349089	36396	-29,81	1,67	54,15	108,83
БАЛАНС	993444	880433	925180	100,00	100,00	100,00	-113011	44747	-	-	88,62	105,08

Причиной роста оборотной части актива баланса ООО «ВИРАЖ» стали все виды имущества, снижение отмечается по остаткам запасов. В 2024 году данная статья имущества сократилась на 58137 тыс. руб., в результате чего, ее удельный вес снизился и составил 8,45 %. Сокращение остатков запасов, включающих в ООО «ВИРАЖ» запасы товаров, обусловлено ростом выручки и интенсивным их оборотом.

Негативным моментом стало увеличение дебиторской задолженности заказчиков ООО «ВИРАЖ» за проданные товары, прирост составил 48476 тыс. руб. и 84115 тыс. руб. за 2023-2024 гг. Увеличение данного показателя в динамике свидетельствует о росте объема продажи на условиях отсрочки платежа. Удельный вес дебиторской задолженности за 2022-2024 гг. увеличивается ежегодно и в отчетном году имеет максимальную величину – 24,50 %.

Положительным моментом является прирост денежных средств ООО «ВИРАЖ», по данной статье активов отмечается абсолютный прирост на 10023 тыс. руб., за отчетный год отмечается прирост доли денежных средств в структуре имущества с 15,11 % до 15,46 %. В 2023 году остатки денежных средств сокращались на 362431 тыс. руб., а значение показателя имело минимальную величину – 133010 тыс. руб.

В целом, по результатам проведенного анализа активов ООО «ВИРАЖ» можно сделать вывод об их увеличении в отчетном году, которое происходит за счет внеоборотных и оборотных средств. В структуре активов преобладают внеоборотные активы с удельным весом более 50 %, сформированным в большей степени за счет основных средств. Оборотный капитал сформирован, в основном, остатками дебиторской задолженности.

Следующим этапом анализа является анализ динамики и структуры пассива баланса. Цель проведения анализа заключалась в оценке изменения источников формирования имущества за период и рациональности размещения собственных и заемных средств.

Результаты проведенного анализа представлены в таблице 2.3.

Таблица 2.3

Сравнительный баланс пассивов ООО «ВИРАЖ»

Статья баланса	Абсолютная величина, тыс. руб.			Удельный вес, %			Изменение					
	2022 год	2023 год	2024 год	2022 год	2023 год	2024 год	Абсолютные величины, тыс. руб.		Удельный вес, %		Темп роста, %	
							2023- 2022	2024- 2023	2023- 2022	2024- 2023	2023/ 2022	2024/ 2023
Уставный капитал	12	12	12	-	-	-	-	-	0,00	0,00	100,00	100,00
Добавочный капитал	39005	39005	39005	3,93	4,43	4,22	-	-	0,50	-0,21	100,00	100,00
Нераспределенная прибыль	669061	464941	443587	67,35	52,81	47,95	-204120	-21354	-14,54	-4,86	69,49	95,41
Итого по разделу 3	708078	503958	482604	71,28	57,24	52,16	-204120	-21354	-14,04	-5,08	71,17	95,76
Отложенные налоговые обязательства	48758	48101	60860	4,91	5,46	6,58	-657	12759	0,56	1,11	98,65	126,53
Прочие обязательства	124768	131506	128292	12,56	14,94	13,87	6738	-3214	2,38	-1,07	105,40	97,56
Итого по разделу 4	173526	179607	189152	17,47	20,40	20,44	6081	9545	2,93	0,05	103,50	105,31
Займы и кредиты	-	-	12656	0,00	0,00	1,37	-	12656	0,00	1,37	-	-
Кредиторская задолженность	103749	188494	227607	10,44	21,41	24,60	84745	39113	10,97	3,19	181,68	120,75
Доходы будущих периодов	157	157	-	-	-	-	-	-157	-	-	100,00	-
Оценочные обязательства	7934	8217	13161	0,80	0,93	1,42	283	4944	0,13	0,49	103,57	160,17
Итого по разделу 5	111840	196868	253424	11,26	22,36	27,39	85028	56556	11,10	5,03	176,03	128,73
БАЛАНС	993444	880433	925180	100,00	100,00	100,00	-113011	44747	-	-	88,62	105,08

Общая стоимость пассива баланса ООО «ВИРАЖ» увеличилась на 5,08 % и составила в 2024 году 925180 тыс. руб., рост источников формирования имущества произошел за счет заемного капитала – на 5,31 % и 28,73 % в части долгосрочных и краткосрочных обязательств соответственно.

Снижение собственного капитала организации на 21354 тыс. руб. произошло за счет нераспределенной прибыли, в 2023 году по данному показателю также отмечается негативная динамика (сокращение на 204120 тыс. руб.). Уставный и добавочный капитал ООО «ВИРАЖ» за 2022-2024 гг. изменений не имеют.

Значительное сокращение собственного капитала является негативным моментом, т.к. снижается доля собственных средств и растет уровень заемных источников. Удельный вес собственного капитала в отчетном году сокращается на 5,08 % и составляет 52,16 %, что свидетельствует об отсутствии зависимости от внешних источников финансирования и достаточном уровне финансовой устойчивости, поскольку доля собственного капитала в структуре пассивов преобладает. Однако стабильное сокращение собственных источников ООО «ВИРАЖ» свидетельствует о постепенном ухудшении финансовой ситуации и ослаблении финансовой независимости организации.

Заемный капитал, представленный в ООО «ВИРАЖ» краткосрочными и долгосрочными обязательствами, в 2023 году увеличивается более значительно в части краткосрочных источников, абсолютный прирост составил 56556 тыс. руб. Удельный вес краткосрочных обязательств ООО «ВИРАЖ» за отчетный год вырос на 5,03 % и составил 27,39 %. Сформированы краткосрочные обязательства, в основном, кредиторской задолженности, доля которой в отчетном году достигает максимальной величины – 24,60 %.

Стоимость долгосрочных заемных средств растет на 9545 тыс. руб., в результате чего, удельный вес долгосрочных заемных источников составил на конец отчетного года 20,44 %, по отношению к 2023 году отмечается увеличение удельного веса на 0,04 %.

В целом, в пассивной части ООО «ВИРАЖ» более 50 % составляет

собственный капитал, что характеризует структуру источников формирования имущества как удовлетворительную и свидетельствует об отсутствии зависимости от внешних источников. Снижение собственного капитала в отчетном году и повышение удельного веса заемных средств свидетельствует об ослаблении финансовой устойчивости ООО «ВИРАЖ» за счет наращивания объема привлеченных источников.

Следующим этапом анализа являлась оценка финансовой устойчивости ООО «ВИРАЖ» на основе абсолютного показателя, целью расчета которого является определение типа финансовой ситуации на основании полученного значения излишка / недостатка источников формирования запасов. Расчеты представлены в таблице 2.4.

Таблица 2.4

Определение типа финансовой ситуации ООО «ВИРАЖ», тыс. руб.

Показатели	2022 год	2023 год	2024 год
Наличие собственных оборотных средств, тыс. руб.	476057	35859	6154
Наличие собственных и долгосрочных заемных источников формирования запасов и затрат, тыс. руб.	476057	35859	6154
Общая величина основных источников формирования запасов и затрат, тыс. руб.	476057	35859	18810
Общая величина запасов, тыс. руб.	171580	136360	78223
Излишек (+) или недостаток (–) собственных оборотных средств, тыс. руб.	304477	-100501	-72069
Излишек (+) или недостаток (–) собственных и долгосрочных источников формирования запасов, тыс. руб.	304477	-100501	-72069
Излишек (+) или недостаток (–) общей величины основных источников формирования запасов, тыс. руб.	304477	-100501	-59413
Трехфакторный показатель типа финансовой устойчивости	(1, 1, 1)	(0, 0, 0)	(0, 0, 0)

В 2022 году ООО «ВИРАЖ» имело абсолютный тип финансового состояния, который характеризуется излишком общей суммы источников средств для формирования запасов.

За 2023-2024 гг. ситуация существенно ухудшилась в результате

сокращения собственного капитала и значительного прироста внеоборотных активов, в результате чего, в ООО «ВИРАЖ» имеет место кризисный тип финансовой ситуации. Это означает, что собственных средств организации недостаточно для формирования запасов и затрат, долгосрочные заемные средства отсутствуют, а величина краткосрочных заемных средств недостаточна для покрытия имеющегося недостатка.

Следующим этапом являлся анализ финансовой устойчивости ООО «ВИРАЖ» на основе относительных показателей – коэффициентов, цель расчета которых – дать оценку финансовой устойчивости путем сравнения полученных расчетных показателей с нормативными значениями. Результаты анализа представлены в таблице 2.5.

Таблица 2.5

Коэффициенты финансовой устойчивости ООО «ВИРАЖ»

Показатели	Норматив	2022 год	2023 год	2024 год	Абсолютное отклонение (+/-)	
					2023- 2022	2024- 2023
Коэффициент независимости	$\geq 0,5$	0,71	0,57	0,52	-0,14	-0,05
Коэффициент маневренности собственного капитала	$\geq 0,3$	0,67	0,07	0,01	-0,60	-0,06
Коэффициент финансовой устойчивости	$\geq 0,7$	0,89	0,78	0,73	-0,11	-0,05
Коэффициент обеспеченности оборотных активов	$\geq 0,2$	0,63	0,09	0,01	-0,54	-0,07
Коэффициент обеспеченности запасов	$\geq 0,5$	2,77	0,27	0,08	-2,51	-0,19
Коэффициент финансового рычага	$\leq 1,5$	0,40	0,75	0,92	0,34	0,17
Коэффициент финансирования	$\geq 1,0$	2,48	1,34	1,09	-1,14	-0,25

По результатам проведенных расчетов коэффициентов финансовой устойчивости ООО «ВИРАЖ» можно сделать вывод, что организация не имеет зависимости от внешних источников финансирования, что подтверждается значением коэффициента независимости 0,52 на конец 2024 года. Данный

коэффициент показывает, какую долю имеет собственный капитал в валюте баланса, его нормативное значение не менее 0,5.

Следовательно, собственный капитал организации составляет 52 %, что удовлетворяет нормативному значению. Однако, данный показатель в динамике снижается, что свидетельствует об ухудшении финансового состояния ООО «ВИРАЖ».

Отмечается также прирост коэффициента финансового рычага, который определяется отношением заемного капитала к собственному и составляет на конец 2024 года 0,92, т.е. заемные средства ООО «ВИРАЖ» не превышают стоимость капиталов и резервов. Вместе с тем, данное соотношение ухудшается в пользу заемных источников, что подтверждается снижением коэффициента финансирования – с 1,34 до 1,09 за отчетный год.

Значения коэффициентов обеспеченности оборотных активов и запасов и их несоответствие нормативам свидетельствуют об отсутствии у ООО «ВИРАЖ» достаточного объема собственных оборотных средств.

Положительной оценки заслуживает уровень коэффициента финансовой устойчивости ООО «ВИРАЖ», поскольку он составил в отчетном году 0,73, что удовлетворяет нормативному значению, т.е. доля перманентного капитала в структуре пассивов организации достаточна.

Следовательно, можно сделать вывод об отсутствии зависимости ООО «ВИРАЖ» от заемных средств, но финансовая ситуация постепенно ухудшается за счет снижения собственного капитала и роста заемных средств отчетном году.

Следующее направление анализа – оценка ликвидности и платежеспособности, на первом этапе которого, проведен анализ ликвидности баланса ООО «ВИРАЖ» за три года.

Цель анализа – сопоставить активы и пассивы на начало и конец года и дать оценку ликвидности баланса на основе сопоставленных данных.

Баланс считается ликвидным, если: $A1 > П1$; $A2 > П2$; $A3 > П3$; $A4 < П4$.
Результаты анализа баланса представлены в таблице 2.6-2.7.

Таблица 2.6

Группировка активов и пассивов ООО «ВИРАЖ», тыс. руб.

Показатель ликвидности	Период		
	2022 год	2023 год	2024 год
Активы			
Наиболее ликвидные активы (А1)	495451	133030	143053
Быстро реализуемые активы (А2)	94080	142556	226671
Медленно реализуемые активы (А3)	171892	136748	79006
Трудно реализуемые активы (А4)	232021	468099	476450
Итого активы:	993444	880433	925180
Пассивы			
Наиболее срочные обязательства (П1)	103749	188494	227607
Краткосрочные пассивы (П2)	8091	8374	25817
Долгосрочные пассивы (П3)	173526	179607	189152
Постоянные пассивы (П4)	708078	503958	482604
Итого пассивы:	993444	880433	925180

На основании проведенного анализа можно сделать вывод, что за отчетный год наблюдается рост стоимости всех видов активов ООО «ВИРАЖ», кроме медленно реализуемых. В части пассивов отмечается прирост всех составных элементов.

Таблица 2.7

Анализ ликвидности баланса ООО «ВИРАЖ», тыс. руб.

Показатели	Платежный излишек (недостаток)		
	2022 год	2023 год	2024 год
А1 – П1	391702	-55464	-84554
А2 – П2	85989	134182	200854
А3 – П3	-1634	-42859	-110146
А4 – П4	476057	35859	6154
Оценка соблюдения условий ликвидности			
А1 – П1	А1 > П1	А1 < П1	А1 < П1
А2 – П2	А2 > П2	А2 > П2	А2 > П2
А3 – П3	А3 < П3	А3 < П3	А3 < П3
А4 – П4	А4 < П4	А4 < П4	А4 < П4

Данные таблицы 2.7 свидетельствуют о наличии платежного недостатка в отчетном году по первому и третьему условию – покрытие наиболее срочных

обязательств наиболее ликвидными активами, а также долгосрочных пассивов медленно реализуемыми активами. Следовательно, баланс ООО «ВИРАЖ» является ликвидным на 50 %, в 2023 году ситуация аналогичная.

В связи с этим, на следующем этапе был проведен анализ коэффициентов платежеспособности, цель которого – оценка возможности погашения задолженности организацией за счет собственных активов, результаты анализа представлены в таблице 2.8.

Таблица 2.8

Коэффициенты платежеспособности ООО «ВИРАЖ»

Показатели	Норматив	2022 год	2023 год	2024 год	Абсолютное отклонение (+/-)	
					2023- 2022	2024- 2023
Общий показатель платежеспособности	$\geq 1,0$	3,72	1,00	0,94	-2,72	-0,05
Коэффициент абсолютной ликвидности	$\geq 0,2$	4,43	0,68	0,56	-3,75	-0,11
Коэффициент промежуточного покрытия	$\geq 0,7$	5,27	1,40	1,46	-3,87	0,06
Коэффициент текущей ликвидности	$\geq 1,5$	6,81	2,09	1,77	-4,71	-0,32

Полученные значения коэффициентов позволяют сказать, что общий показатель платежеспособности ООО «ВИРАЖ», составляет в отчетном году 0,94. Значение данного показателя не достигает норматива, это означает, что организация способна оплачивать свои обязательства за счет имеющихся средств только на 94 %, динамика коэффициента негативная, что говорит о снижении уровня платежеспособности.

Коэффициент абсолютной ликвидности, который составляет на конец отчетного года 0,56, удовлетворяет минимально допустимому значению – 0,2 и более. Коэффициент текущей ликвидности, значение которого должно составлять 1,5-2, в отчетном году равен 1,77. Это означает, что организация способна обеспечить оплату своих обязательств за счет собственных оборотных

активов, но свидетельствует о наличии проблем в организации в части платежеспособности. Соответствие нормативному значению можно отметить также по коэффициенту промежуточного покрытия, в отчетном году он составил 1,46, причем обеспечивается это за счет высокой стоимости дебиторской задолженности.

Таким образом, можно сделать вывод, что ООО «ВИРАЖ» имеет достаточный уровень платежеспособности, который формируется в большей степени за счет быстро реализуемых активов.

Следующим этапом анализа являлся расчет коэффициентов оборачиваемости, цель которого – оценка эффективности использования ресурсов организации и ее капитала. В таблице 2.9 представлены результаты анализа.

Таблица 2.9

Показатели оборачиваемости ООО «ВИРАЖ»

Показатели	2022 год	2023 год	2024 год	Абсолютное отклонение (+/-)	
				2023-2022	2024-2023
Коэффициент общей оборачиваемости, оборотов	2,07	2,64	3,16	0,57	0,52
Коэффициент оборачиваемости оборотных средств, оборотов	2,68	4,21	6,62	1,53	2,41
Фондоотдача, руб./руб.	10,30	8,28	6,92	-2,02	-1,36
Коэффициент отдачи собственного капитала, оборотов	2,93	4,07	5,77	1,14	1,70
Оборачиваемость материальных средств, дней	53,42	22,29	13,41	-31,13	-8,88
Оборачиваемость денежных средств, дней	59,12	45,82	17,44	-13,30	-28,38
Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности, оборотов	22,21	20,87	15,43	-1,34	-5,44
Срок погашения дебиторской задолженности, дней	16,21	17,25	23,33	1,04	6,08
Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности, оборотов	19,38	16,90	13,69	-2,48	-3,20
Срок погашения кредиторской задолженности, дней	18,58	21,31	26,29	2,73	4,99

Анализ показателей оборачиваемости ООО «ВИРАЖ» показал, что в целом, в 2024 году по сравнению с 2023 годом наблюдается ускорение оборачиваемости различных видов ресурсов организации.

Замедление оборачиваемости, а, следовательно, снижение эффективности отмечено только по дебиторской и кредиторской задолженности – на 5,44 и 3,20 оборотов, а также основным средствам, по которым отмечено снижение фондоотдачи на 1,36 руб. / руб.

По остальным позициям отмечено ускорение оборачиваемости, что заслуживает положительной оценки, поскольку свидетельствует о том, что выручка ООО «ВИРАЖ» растет более интенсивно, чем активы и капитал, следовательно, последние окупаются быстрее и используются достаточно эффективно.

Следующий этап исследования представлял собой анализ финансовых результатов, цель которого – оценка динамики основных показателей прибылей и убытков, результаты анализа представлены в таблице 2.10.

Таблица 2.10

Анализ финансовых результатов ООО «ВИРАЖ», тыс. руб.

Показатели	2022 год	2023 год	2024 год	Абсолютное отклонение (+/-)	
				2023-2022	2024-2023
Выручка от продаж	2033501	2468894	2848625	435393	379731
Себестоимость продаж	1576505	1690419	1762739	113914	72320
Валовая прибыль	456996	778475	1085886	321479	307411
Коммерческие расходы	350949	501447	690273	150498	188826
Прибыль от продаж	106047	277028	395613	170981	118585
Проценты к получению	13841	23138	3376	9297	-19762
Проценты к уплате	42	5	2651	-37	2646
Прочие доходы	45375	13417	20760	-31958	7343
Прочие расходы	98308	447685	363874	349377	-83811
Прибыль до налогообложения	66913	-134107	53224	-201020	187331
Текущий налог на прибыль	24238	59357	74578	35119	15221
Прочее	51	-	-	-51	-
Чистая прибыль	42624	-193464	-21354	-236088	172110

На основании представленных показателей можно сделать вывод, что в 2024 году по сравнению с 2023 годом выручка ООО «ВИРАЖ» от продажи товаров увеличилась на 379731 тыс. рублей, а в 2023 году произошел рост на 435393 тыс. рублей. Следовательно, в анализируемом периоде отмечается стабильный рост объемов продажи товаров, данная ситуация заслуживает положительной оценки, поскольку свидетельствует о развитии организации и расширении масштабов ее деятельности.

Несмотря на рост себестоимости проданных товаров, ООО «ВИРАЖ» имеет валовую прибыль в размере 1085886 тыс. руб., что превышает уровень 2023 года. Вследствие того, что коммерческие расходы организации в отчетном году растут на 188826 тыс. руб., прибыль от продаж увеличилась на 118 585 тыс. руб. и составила 395613 тыс. руб.

Данная ситуация говорит о том, что в отчетном году рост выручки от продажи происходит достаточно интенсивно, что превышает прирост расходов по обычной деятельности, следствием чего является положительная динамика прибыли от продаж ООО «ВИРАЖ».

Изменение финансовых результатов от прочих операций ООО «ВИРАЖ» в отчетном году заслуживает негативной оценки, поскольку сумма прочих доходов и процентов к получению существенно ниже прочих расходов и процентов к уплате.

Несмотря на это, прибыль до налогообложения составила 53224 тыс. руб., что обусловлено приростом прибыли от продаж и превышает уровень 2023 года на 187331 тыс. руб., поскольку в 2023 году был получен убыток.

Конечный финансовый результат деятельности ООО «ВИРАЖ» – чистый убыток, поскольку сумма текущего налога на прибыль, определяемого в соответствии с требованиями ПБУ 18/02, существенно превышает прибыль до налогообложения.

Чистый убыток ООО «ВИРАЖ» в отчетном году составил 21354 тыс. руб., что ниже убытка 2023 года, однако, свидетельствует о низкоэффективной деятельности организации в целом.

На основании полученных данных о финансовых результатах на следующем этапе в таблице 2.11 представлен анализ показателей рентабельности. Цель анализа – расчет относительных показателей эффективности деятельности.

Таблица 2.11

Показатели рентабельности ООО «ВИРАЖ», %

Показатели	2022 год	2023 год	2024 год	Абсолютное отклонение (+/-)	
				2023- 2022	2024- 2023
Рентабельность активов	4,33	-20,65	-2,37	-24,98	18,28
Рентабельность текущих активов	5,61	-32,96	-4,96	-38,57	28,00
Рентабельность собственного капитала	14,70	-58,46	-5,21	-73,17	53,25
Рентабельность заемного капитала	6,14	-31,92	-4,33	-38,07	27,59
Рентабельность затрат	5,50	12,64	16,13	7,14	3,49
Рентабельность продаж	5,21	11,22	13,89	6,01	2,67

Анализ показателей рентабельности ООО «ВИРАЖ» показал, что в 2023 году по всем позициям наблюдается положительная динамика показателей рентабельности.

Рост рентабельности затрат и продаж за отчетный год говорит о повышении эффективности основной деятельности ООО «ВИРАЖ», увеличение показателей в отчетном году составило 3,49 % и 2,67 %. Это обусловлено увеличением прибыли от продаж в отчетном году.

Прирост рентабельности собственного и заемного капитала, совокупных и оборотных активов свидетельствует о повышении уровня экономической отдачи с используемых активов и капитала, однако в отчетном году положительная динамика обусловлена снижением чистого убытка ООО «ВИРАЖ».

Основной причиной увеличения в отчетном году показателей рентабельности ООО «ВИРАЖ» стало увеличение прибыли от продаж и сокращение чистого убытка.

В целом, по результатам проведенного анализа деятельности ООО «ВИРАЖ» можно сделать вывод, что организация не является зависимой от внешних источников финансирования, несмотря на кризисный тип финансового состояния, поскольку расчетные значения коэффициентов удовлетворяют нормативам. Баланс ООО «ВИРАЖ» является ликвидным на 50 %, организация имеет достаточный уровень платежеспособности.

Динамика финансовых результатов ООО «ВИРАЖ» в отчетном году положительная, наблюдается увеличение выручки от продажи, прибыли от продаж, сокращение чистого убытка.

2.2 Анализ дебиторской и кредиторской задолженности

Анализ дебиторской и кредиторской задолженности ООО «ВИРАЖ» был проведен с целью оценки изменения состава и структуры показателей, эффективности их использования в обороте.

Источником информации для проведения анализа выступали формы бухгалтерской отчетности ООО «ВИРАЖ», а также регистры бухгалтерского учета дебиторской и кредиторской задолженности.

Первый этап анализа дебиторской и кредиторской задолженности представлял собой оценку динамики и структуры показателей по видам за 2022-2024 гг. Цель анализа дебиторской задолженности, представленного в таблице 2.12, заключалась в расчете изменения совокупной стоимости данного вида активов и его видов за анализируемый период.

Полученные результаты анализа позволяют отметить, что общая стоимость дебиторской задолженности ООО «ВИРАЖ» в 2024 году выросла на 84115 тыс. руб. и составила 226671 тыс. руб.

За анализируемый период данный показатель принял максимально высокое значение, т.е. дебиторская задолженность ООО «ВИРАЖ» растет ежегодно. В 2023 году дебиторская задолженность увеличивалась на 48476 тыс. руб. и составляла 142556 тыс. руб.

Таблица 2.12

Анализ состава и структуры дебиторской задолженности ООО «ВИРАЖ» за 2022-2024 гг.

Показатель	2022 год		2023 год		2024 год		Отклонение, тыс. руб.		Отклонение структуры, %		Темпы роста, %	
	тыс. руб.	% к итогу	тыс. руб.	% к итогу	тыс. руб.	% к итогу	2023-2022	2024-2023	2023-2022	2024-2023	2023/2022	2024/2023
Дебиторская задолженность, всего:	94080	100,0	142556	100,0	226671	100,0	48476	84115	-	-	151,53	159,00
- покупатели	81210	86,32	121985	85,57	186142	82,12	40775	64157	-0,75	-3,45	150,21	152,59
- авансы выданные	4252	4,52	9922	6,96	23846	10,52	5669	13924	2,44	3,56	233,32	240,33
- прочие дебиторы	8618	9,16	10649	7,47	16683	7,36	2031	6034	-1,69	-0,11	123,57	156,66

Таблица 2.13

Анализ состава и структуры задолженности покупателей ООО «ВИРАЖ» за 2022-2024 гг.

Показатель	2022 год		2023 год		2024 год		Отклонение, тыс. руб.		Отклонение структуры, %		Темпы роста, %	
	тыс. руб.	% к итогу	тыс. руб.	% к итогу	тыс. руб.	% к итогу	2023-2022	2024-2023	2023-2022	2024-2023	2023/2022	2024/2023
Задолженность покупателей, всего:	81210	100,0	121985	100,0	186142	100,0	40775	64157	-	-	150,21	152,59
- ООО «Хозкомплект»	22723	27,98	18773	15,39	51487	27,66	-3949	32713	-12,59	12,27	82,62	274,25
- ООО ТД «Химик»	32947	40,57	58467	47,93	82219	44,17	25521	23752	7,36	-3,76	177,46	140,62
- ООО «САТУРН»	16599	20,44	35363	28,99	28368	15,24	18764	-6995	8,55	-13,75	213,04	80,22
- прочие	8941	11,01	9381	7,69	24068	12,93	439	14688	-3,32	5,24	104,91	256,57

Рост дебиторской задолженности ООО «ВИРАЖ» в данный период связан с повышением объема продажи товаров на условиях рассрочки платежа, а также наращиванием объемов продажи по договорам с оптовыми покупателями в целом.

Наиболее значительное увеличение дебиторской задолженности в 2023-2024 гг. наблюдается в части задолженности оптовых покупателей товаров – абсолютный прирост за данный период времени составлял 40775 тыс. руб. и 64157 тыс. руб., а значение показателя в отчетном году достигло 186142 тыс. руб. Следовательно, основной прирост совокупной величины дебиторской задолженности приходится на задолженность покупателей ООО «ВИРАЖ».

Другие виды дебиторской задолженности ООО «ВИРАЖ», включающие авансы, выданные поставщикам и прочую дебиторскую задолженность, за отчетный год увеличиваются на 13924 тыс. руб. и 6034 тыс. руб. соответственно.

По указанным видам дебиторской задолженности прирост отмечается также и в 2023 году, т.е. все виды средств в расчетах за исследуемый период растут, что представлено на рис. 2.2.

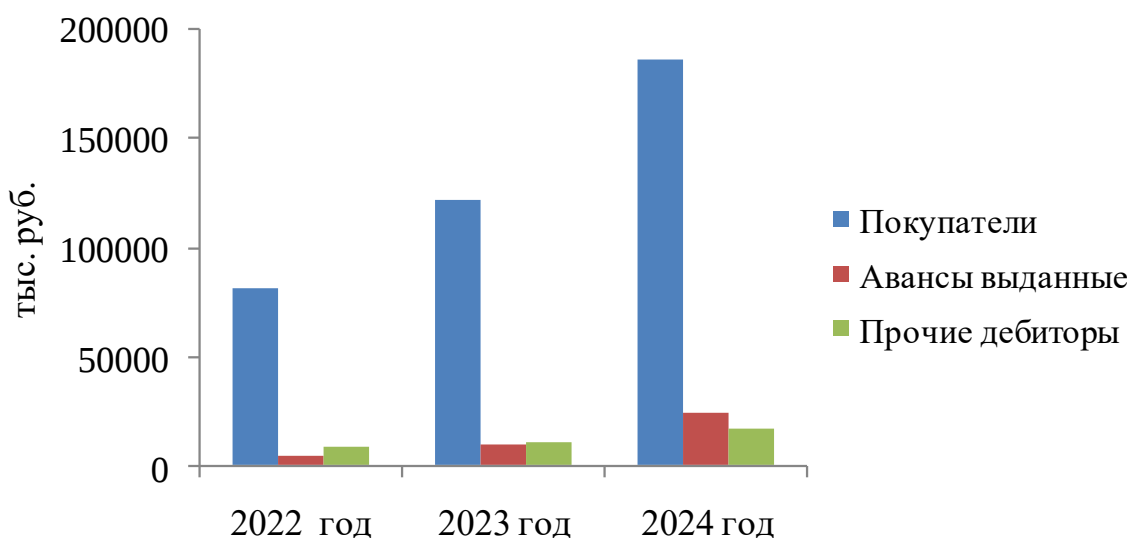


Рис. 2.2 – Динамика дебиторской задолженности ООО «ВИРАЖ» за 2022-2024 гг.

Структура дебиторской задолженности ООО «ВИРАЖ», проанализированная по видам, позволяет отметить преобладание в течение 2022-2024 гг. доли покупателей товаров, данный показатель в течение всего анализируемого периода имеет максимальное значение, в отчетном году он равен 82,12 %.

Сокращение по сравнению с данными 2023 года было вызвано появлением авансов выданных (доля 10,52 %), а также прочих дебиторов (7,36 %).

Следовательно, преобладание задолженности оптовых покупателей товаров в ООО «ВИРАЖ» имеет место в течение всего анализируемого периода.

Следующим этапом анализа являлась оценка динамики дебиторской задолженности покупателей товаров с целью определения наиболее крупных дебиторов ООО «ВИРАЖ» (таблица 2.13).

На основании полученных результатов анализа можно отметить прирост совокупной стоимости дебиторской задолженности оптовых покупателей ООО «ВИРАЖ» в 2024 году на 64157 тыс. руб.

Наиболее высокий уровень в структуре задолженности покупателей и заказчиков ООО «ВИРАЖ» в течение 2022-2024 гг. имеет ООО ТД «Химик», удельный вес его составляет более 40 % в течение всего анализируемого периода, данная организация товары для ремонта, удобрения, различные строительные смеси и иную аналогичную товарную продукцию.

Существенное увеличение удельного веса дебиторской задолженности наблюдается по заказчику ООО «Хозкомплект» – с 15,39 % до 27,66 %. Указанная организация является покупателем инструментов, инвентаря, товаров для ремонта.

Также за отчетный год отмечается прирост удельного веса задолженности прочих заказчиков – с 7,69 % до 12,93 %, что обусловлено расширением числа мелких оптовых покупателей, с которыми организация работает на договорных условиях и регулярно осуществляет отгрузки товаров различного ассортимента.

Структура задолженности заказчиков ООО «ВИРАЖ» и ее изменения представлены на рис. 2.3.

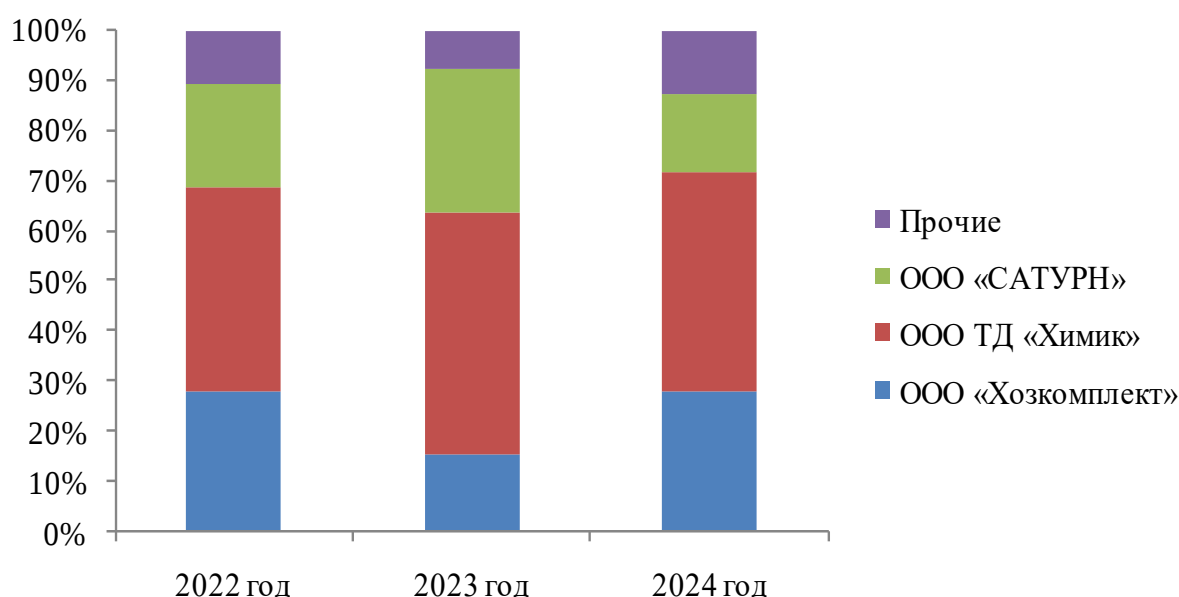


Рис. 2.3 – Структура задолженности оптовых покупателей ООО «ВИРАЖ» за 2022-2024 гг.

Цель анализа кредиторской задолженности, представленного на следующем этапе анализа, – оценка динамики состава и структуры текущих обязательств организации, результаты анализа представлены в таблице 2.14.

На основании полученных результатов можно сделать вывод, что в 2024 году совокупная кредиторская задолженность ООО «ВИРАЖ» выросла на 39113 тыс. руб. и в отчетном году составила 227607 тыс. руб., это максимальное значение за 2022-2024 гг.

Абсолютное сокращение остатков кредиторской задолженности в 2024 году только по задолженности перед Социальным фондом России и органами ИФНС – на 86 тыс. руб. и 70 тыс. руб. соответственно.

Наиболее значительное увеличение отмечается в части задолженности перед поставщиками товаров, за 2022-2024 гг. данный показатель увеличивается на 56858 тыс. руб. и 37070 тыс. руб. соответственно.

Таблица 2.14

Анализ состава и структуры кредиторской задолженности ООО «ВИРАЖ» за 2022-2024 гг.

Показатель	2022 год		2023 год		2024 год		Отклонение, тыс. руб.		Отклонение структуры, %		Темпы роста, %	
	тыс. руб.	% к итогу	тыс. руб.	% к итогу	тыс. руб.	% к итогу	2023- 2022	2024- 2023	2023- 2022	2024- 2023	2023/ 2022	2024/ 2023
Кредиторская задолженность, всего	103749	100	188494	100,0	227607	100,0	84745	39113	-	-	181,68	120,75
- поставщики	76162	73,41	133020	70,57	170091	74,73	56858	37070	-2,84	4,16	174,65	127,87
- персонал	1162	1,12	2036	1,08	2595	1,14	874	559	-0,04	0,06	175,19	127,46
- Социальный фонд России	104	0,1	245	0,13	159	0,07	141	-86	0,03	-0,06	236,19	65,02
- органы ИФНС	2272	2,19	7012	3,72	6942	3,05	4740	-70	1,53	-0,67	308,61	99,00
- прочие кредиторы	24049	23,18	46181	24,5	47820	21,01	22132	1639	1,32	-3,49	192,03	103,55

Обязательства перед прочими кредиторами ООО «ВИРАЖ» и персоналом увеличиваются в отчетном году на 1639 тыс. руб. и 559 тыс. руб. соответственно. Динамика кредиторской задолженности ООО «ВИРАЖ» за 2022-2022 гг. приведена на рис. 2.4.

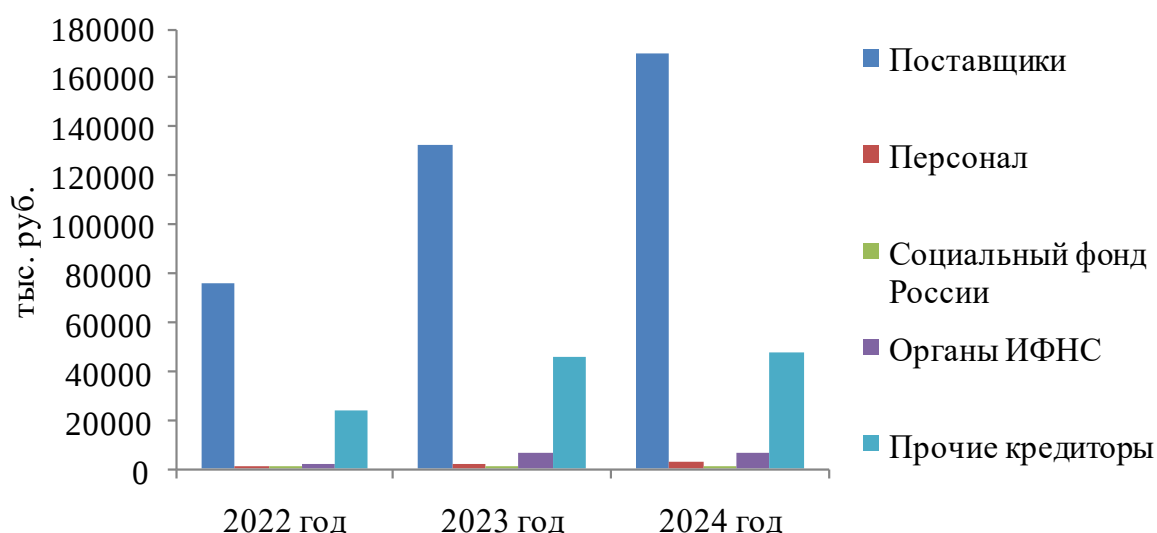


Рис. 2.4 – Динамика кредиторской задолженности ООО «ВИРАЖ» за 2022-2022 гг.

Преобладающим элементом в структуре кредиторской задолженности ООО «ВИРАЖ» является задолженность перед поставщиками, ее доля составила в отчетном году 76,74 %, вторым по значению являются обязательства перед прочими кредиторами с удельным весом 20,98 %.

В качестве положительного момента можно отметить снижение в отчетном году абсолютной стоимости и удельного веса обязательств перед бюджетом и внебюджетными фондами, их доля в структуре на конец отчетного года составляет 0,07 % и 3,05 % соответственно.

Поскольку кредиторская задолженность ООО «ВИРАЖ» перед поставщиками является основным элементом в структуре обязательств, в таблице 2.15 представлены результаты ее анализа, проведенного на следующем этапе, цель которого – оценка динамики и структуры данной задолженности.

Таблица 2.15

Анализ состава и структуры кредиторской задолженности ООО «ВИРАЖ» за 2022-2024 гг.

Показатель	2022 год		2023 год		2024 год		Отклонение, тыс. руб.		Отклонение структуры, %		Темпы роста, %	
	тыс. руб.	% к итогу	тыс. руб.	% к итогу	тыс. руб.	% к итогу	2023- 2022	2024- 2023	2023- 2022	2024- 2023	2023/ 2022	2024/ 2023
Задолженность поставщиков, всего:	76162	100,0	133020	100,0	170091	100,0	56858	37071	-	-	174,65	127,87
- ООО «ИнтеграСтрой»	26702	35,06	48087	36,15	64413	37,87	21384	16327	1,09	1,72	180,08	133,95
- ООО ТД «НовоСтрой»	12574	16,51	17692	13,3	19884	11,69	5117	2192	-3,21	-1,61	140,70	112,39
- ООО «СТК-Строй»	20015	26,28	36421	27,38	49377	29,03	16406	12957	1,1	1,65	181,96	135,57
- ООО «Все для ремонта»	14440	18,96	28187	21,19	32385	19,04	13747	4198	2,23	-2,15	195,20	114,89
- прочие	2430	3,19	2634	1,98	4031	2,37	204	1397	-1,21	0,39	108,41	153,06

На основании проведенных расчетов можно отметить увеличение задолженности перед поставщиками ООО «ВИРАЖ», которое наблюдается по всем наиболее крупным контрагентам, наиболее значительный абсолютный прирост можно отметить по ООО «ИнтеграСтрой» (на 16327 тыс. руб.) и ООО «СТК-Строй» (на 12957 тыс. руб.). Прирост задолженности по данным поставщикам обусловлен спецификой их товарной ассортимента – инструменты, а также крупногабаритные товары для ремонта, имеющие высокую стоимость.

Максимальный удельный вес в структуре задолженности поставщиков имеют контрагенты ООО «ИнтеграСтрой» и ООО «СТК-Строй» – 37,87 % и 29,03 % соответственно.

Высокий удельный вес задолженности перед указанными поставщиками обусловлен масштабами работы по договорам и регулярностью взаимодействия с ними в ходе получения товаров.

Таким образом, в структуре кредиторской задолженности перед поставщиками преобладает задолженность перед крупными оптовыми организациями, с которыми ООО «ВИРАЖ» взаимодействует при приобретении товаров.

С целью оценки эффективности использования дебиторской и кредиторской задолженности ООО «ВИРАЖ» на следующем этапе проведен расчет коэффициентов оборачиваемости, результаты расчетов отражены в таблице 2.16.

На основании полученных результатов можно сделать вывод о снижении в отчетном году коэффициентов оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности, что происходит на фоне прироста выручки от продажи товаров ООО «ВИРАЖ».

Снижение коэффициента оборачиваемости дебиторской задолженности на 6,03 % и 26,07 % соответственно наблюдается в 2023-2024 гг., что позволяет дать негативную оценку эффективности ее использования, поскольку срок погашения увеличивается на 1,04 и 6,08 дней соответственно.

Таблица 2.16

Анализ оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности

ООО «ВИРАЖ» за 2022-2024 гг.

Показатели	2022 год	2023 год	2024 год	Отклонение		Темпы роста, %	
				2023- 2022	2024- 2023	2023/ 2022	2024/ 2023
Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности, об/год	22,21	20,87	15,43	-1,34	-5,44	93,97	73,93
Продолжительность оборота дебиторской задолженности, дней	16,21	17,25	23,33	1,04	6,08	106,42	135,25
Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности, об/год	19,38	16,9	13,69	-2,48	-3,2	87,20	81,01
Продолжительность оборота кредиторской задолженности, дней	18,58	21,31	26,29	2,73	4,99	114,69	123,37

Показатель оборачиваемости кредиторской задолженности снизился за отчетный год на 3,2 оборота, за 2023 год отмечается снижение на 2,48 оборота.

Сокращение оборачиваемости кредиторской задолженности свидетельствует о менее интенсивном процессе погашения текущих обязательств организации перед кредиторами ООО «ВИРАЖ» по причине их существенного прироста за анализируемый период.

Увеличение продолжительности оборота кредиторской задолженности, который наблюдается в организации, говорит о том, что ООО «ВИРАЖ» требуется больший период времени для полного погашения обязательств перед кредиторами и свидетельствует о снижении эффективности их использования. Прирост периода погашения кредиторской задолженности в 2023-2024 гг. составил 2,73 и 4,99 дней соответственно.

По результатам проведенного анализа можно отметить, что общая стоимость дебиторской и кредиторской задолженности ООО «ВИРАЖ» увеличивается. В структуре кредиторской задолженности основным элементом

является задолженность перед поставщиками, ее доля составила в отчетном году 76,74 %. Дебиторская задолженность более чем на 70 % формируется за счет задолженности крупных оптовых покупателей.

В 2023-2024 году имеет место негативная тенденция замедления оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности, что свидетельствует о росте периода ее погашения. Основной причиной данной ситуации стал стабильный значительный прирост текущих обязательств и средств в расчетах ООО «ВИРАЖ».

В целом, организация является финансово устойчивой, имеет достаточный уровень платежеспособности. Прирост выручки от продажи товаров ООО «ВИРАЖ» сопровождался повышением уровня рентабельности.

Дебиторская и кредиторская задолженность организации за отчетный год увеличивается за счет обязательств покупателей и задолженности перед поставщиками организации. Оборачиваемость дебиторской и кредиторской задолженности снижается.

3 СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ДЕБИТОРСКОЙ И КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ ООО «ВИРАЖ»

3.1 Характеристика учета дебиторской и кредиторской задолженности

Бухгалтерский учет в ООО «ВИРАЖ» ведется бухгалтерией с применением с применением компьютерной техники с использованием программного продукта «1С: Бухгалтерия версия 8.3». Факты хозяйственной жизни вносятся ООО «ВИРАЖ» в программу на основании первичных учетных документов. Информация, содержащаяся в первичных учетных документах ООО «ВИРАЖ» накапливается и систематизируется в регистрах бухгалтерского учета в электронном виде с использованием программно-прикладного продукта. Учет дебиторской и кредиторской задолженности в ООО «ВИРАЖ» ведется в соответствии с требованиями Положения по учетной политике. В ООО «ВИРАЖ» счета учета расчетов по возникновению и погашению дебиторской и кредиторской задолженности, предусмотренные рабочим планом счетов, представлены в таблице 3.1.

Таблица 3.1

Фрагмент рабочего плана счетов ООО «ВИРАЖ» по учету дебиторской и кредиторской задолженности

Наименование счета	Наименование субсчета	Отражаемая учетная информация
1	2	3
60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»	60-01 «Расчеты с поставщиками по текущим поставкам»	Применяется для ведения учета расчетов с поставщиками товаров и транспортными организациями на условиях постоплаты
	60-02 «Расчеты с поставщиками по выданным авансам»	Используется для ведения учета расчетов с поставщиками товаров и транспортными организациям на условиях аванса
62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»	62-01 «Расчеты с покупателями по текущим поставкам»	Используется для ведения учета расчетов с покупателями товаров на условиях постоплаты

Окончание таблицы 3.1

1	2	3
	62-02 «Расчеты с покупателями по выданным авансам»	Используется для ведения учета расчетов с покупателями на условиях аванса
63 «Резервы по сомнительным долгам»		Применяется для отражения суммы резерва по сомнительным долгам
68 «Расчеты по налогам и сборам»	68-01 «Расчеты по НДСЛ»	Используется для отражения состояния расчетов с бюджетом по НДСЛ
	68-02 «Расчеты по НДС»	Используется для отражения состояния расчетов с бюджетом по НДС
	68-03 «Расчеты по налогу на прибыль»	Используется для отражения состояния расчетов с бюджетом по налогу на прибыль
	68-05 «Расчеты по налогу на имущество»	Используется для отражения состояния расчетов с бюджетом по налогу на имущество
	68-06 «Расчеты по транспортному налогу»	Используется для отражения состояния расчетов с бюджетом по транспортному налогу
	68-09 «Единый налоговый платеж»	Используется для отражения сумм задолженности в составе ЕНП
69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»	69-11 «Расчеты с СФР по взносам (единый тариф)»	Используется для отражения состояния расчетов с Фондом социального страхования» по взносам на страхование от временной нетрудоспособности, в связи с материнством и от несчастных случаев
	69-12 «Расчеты с ФСС по взносам на страхование от НС и ПЗ»	
70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»		Применяется для ведения расчетов с персоналом по расчетам, связанным с оплатой труда
71 «Расчеты с подотчетными лицами»		Применяется для ведения расчетов с подотчетными лицами
73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям»	73-02 «Расчеты с персоналом по возмещению материального ущерба»	Применяется для расчетов с работниками по возмещению материального ущерба»
76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»	76-01 «Расчеты по имущественному страхованию»	Применяется для расчетов по имущественному страхованию
	76-02 «Расчеты по претензиям»	Применяется для ведения учета расчетов по претензиям при несоответствии полученных товаров по количеству или качеству
	76-04 «Расчеты по исполнительным листам»	Используется для отражения удержаний алиментов у работников организации

Взаимодействие с поставщиками товаров в ООО «ВИРАЖ» осуществляется на основании договоров, условиями которых предусмотрена:

– предварительная оплата приобретаемых товаров. Доставка товаров на склад ООО «ВИРАЖ» осуществляется транспортными организациями, оплата доставки осуществляется также на основании счетов на предварительную оплату;

– постоплата приобретаемых товаров. Указанные ситуации возникают в тех случаях, когда доставка товаров на склад ООО «ВИРАЖ» осуществляется транспортом поставщика. После поступления товаров на склад и их фактической приемки производится перечисление денежных средств на расчетный счет поставщика.

Бухгалтерские записи по учету расчетов с поставщиками за приобретенные товары и их доставку в ООО «ВИРАЖ» представлены в таблице 3.2.

Таблица 3.2

Бухгалтерские записи по учету расчетов с поставщиками ООО «ВИРАЖ» на условиях аванса

Учетная запись		Содержание операции
Дебет	Кредит	
60-02	51	Перечислен ООО «СТК-Строй» аванс под поставку кровельных материалов
60-02	51	Перечислен ООО «АвтоТЭК» аванс в оплату доставки кровельных материалов
41-1	60-01	Оприходованы кровельные материалы, поступившие от ООО «СТК-Строй»
19-03	60-01	Отражен НДС по поступившим кровельным материалам
44	60-01	После доставки товаров и их выгрузки отражена стоимость транспортных расходов ООО «АвтоТЭК»
19-03	60-01	Отражен НДС по расходам на доставку транспортной организацией кровельных материалов
68	19	Принят к вычету НДС по поступившим товарам и транспортным расходам
60-02	60-01	Зачтена сумма перечисленного аванса ООО «СТК-Строй» и ООО «АвтоТЭК»

В том случае, если в соответствии с договорными условиями доставка товаров осуществляется на склад ООО «ВИРАЖ» поставщиком

самостоятельно, в бухгалтерском учете выполняются записи, представленные в таблице 3.3.

Таблица 3.3

Бухгалтерские записи по учету расчетов с поставщиками ООО «ВИРАЖ» на условиях постоплаты

Учетная запись		Содержание операции
Дебет	Кредит	
41-1	60-01	Оприходованы строительные смеси, поступившие от ООО «НордСтрой»
19-03	60-01	Отражен НДС по поступившим строительным смесям
44	60-01	Отражена стоимость тарифа по доставке товаров транспортом ООО «НордСтрой»
19-03	60-01	Отражен НДС по транспортным расходам на доставку строительных смесей
68	19	Принят к вычету НДС по поступившим товарам и транспортным расходам
60-01	51	Произведена оплата ООО «НордСтрой» за полученные строительные смеси и их доставку

В том случае, если полученные от поставщиков товары не соответствуют по количеству, качеству или в результате получения товаров, не соответствующих заявке, ООО «ВИРАЖ» формирует коммерческий акт, в котором указывается подробная информация о количестве и стоимости недостачи. Данный коммерческий акт вместе с составленной претензией направляется поставщику.

В том случае, если товары были повреждены при транспортировке – претензия предъявляется транспортной организации и подписывается его представителем.

На суммы предъявленных претензий в бухгалтерском учете ООО «ВИРАЖ» формируется бухгалтерская запись:

Дебет 76-02 «Расчеты по претензиям» Кредит 60-01 «Расчеты с поставщиками по текущим поставкам».

Следует отметить, что действующая система расчетов по претензиям не

обеспечивает детализацию расчетов в разрезе поставщиков и транспортных организаций. Это необходимо для того, чтобы контролировать погашение претензий, поскольку поставщики ООО «ВИРАЖ» погашают претензию допоставкой товаров или их заменой, а транспортные организации производят зачет уплаченных сумм в счет следующих поставок или производят возврат денежных средств.

Отсутствие детализированного учета расчетов по претензиям не позволяет контролировать своевременность и полноту их исполнения, в результате чего, в учете организации числятся непогашенные претензии.

В том случае, если у ООО «ВИРАЖ» недостаточно денежных средств на расчетном счете для полной оплаты полученных товаров от поставщиков при их доставке транспортом поставщика – организации предоставляется отсрочка платежей, за предоставление которой уплачиваются проценты. Порядок начисления и размер процентов установлены конкретными условиями договора, однако, организация не контролируется порядок расчета и начисления указанных процентов по каждому долгу.

Операции с покупателями товаров ведутся в ООО «ВИРАЖ» на основании договоров, заключенных на поставку. Перед отгрузкой товаров ООО «ВИРАЖ» производит обработку заявок (если они направлены заранее), формирует индивидуальную заявку на каждого заказчика и направляет ее на склад.

По отдельным договорам ООО «ВИРАЖ» осуществляет поставку только на условиях предварительной оплаты, при этом организация направляет покупателю счет на оплату.

После поступления денежных средств на расчетный счет производится отгрузка товаров со склада ООО «ВИРАЖ».

По задолженности, признанной сомнительной, ООО «ВИРАЖ» создает резерв по сомнительным долгам.

В учете ООО «ВИРАЖ» расчеты с покупателями отражаются записями, представленными в таблице 3.4.

Таблица 3.4

Бухгалтерские записи по учету расчетов с покупателями в ООО «ВИРАЖ»

Учетная запись		Содержание операции
Дебет	Кредит	
Расчеты с оптовыми покупателями на условиях постоплаты		
62-01	90-01	Отгружены покупателю ООО «Монтаж-Строй» по договору №10 строительные смеси и краска
90-03	68-02	Начислен НДС с выручки от продажи товаров ООО «Монтаж-Строй»
51	62-01	Поступили на расчетный счет денежные средства в оплату товаров, отгруженных ООО «Монтаж-Строй»
Расчеты с оптовыми покупателями на условиях аванса		
51	62-02	Поступил на расчетный счет аванс от ООО «СибирьСтрой» на приобретение лакокрасочных материалов
76-08	68-02	Начислен НДС с суммы аванса, поступившего от ООО «СибирьСтрой»
62-01	90-1	Отражена стоимость отгруженных ООО «СибирьСтрой» лакокрасочных материалов
90-03	68-02	Начислен НДС со стоимости отгруженных ООО «СибирьСтрой» лакокрасочных материалов
62-02	62-01	Зачтена сумма аванса, полученного ранее от ООО «СибирьСтрой»
51	62-01	Поступила на расчетный счет окончательная оплата после отгрузки лакокрасочных товаров
68-02	76-08	Принят к вычету НДС с аванса, полученного ранее от ООО «СибирьСтрой»
Расчеты с розничными покупателями		
50, 57	90-01	Продан физическому лицу набор инструментов
Расчеты по сомнительным долгам		
91-2	63	Создан резерв по сомнительным долгам
63	62	Списана сомнительная задолженность за счет резерва
007		Списанная задолженность учтена на забалансовом счете

Следующий этап исследования – характеристика состояния учета расчетов с бюджетом и внебюджетными фондами, а также персоналом.

ООО «ВИРАЖ» находится на общем режиме налогообложения, в соответствии с которым уплачивает следующие налоги: НДС, налог на прибыль, транспортный налог, налог на имущество. Кроме того, ООО «ВИРАЖ» выступает в качестве налогового агента и уплачивает налог на доходы физических лиц, удержанный у работников организации.

Аналитический учет расчетов по налогам и сборам ведется в разрезе субсчетов к счету 68 «Расчеты по налогам и сборам», открытом по каждому

виду налога. ООО «ВИРАЖ» по итогам налоговых периодов уплачивает налоги, подает декларации в ИФНС г. Красноярск по Железнодорожному району.

Расчеты с Социальным фондом России ведутся ООО «ВИРАЖ» на счете 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению», который предназначен для обобщения информации о расчетах с Социальным фондом России по обязательному социальному и медицинскому страхованию, а также пенсионному обеспечению. Аналитический учет расчетов ведется в разрезе уплаты взносов по единому тарифу и взносов на страхование от НС и ПЗ, составляющих 0,2 %.

В учете ООО «ВИРАЖ» расчеты с бюджетом и Социальным фондом России отражаются записями, представленными в таблице 3.5.

Таблица 3.5

Бухгалтерские записи по учету расчетов по налогам и страховым взносам
ООО «ВИРАЖ»

Учетная запись		Содержание операции
Дебет	Кредит	
1	2	3
19-03	60	Начислен НДС на поступившие товары и расходы по их доставке
90-03	68-02	Начислен к уплате в бюджет НДС со стоимости проданных товаров
68-02	19-03	Принят к вычету НДС по поступившим товарам и транспортным расходам
68-02	68-09	Переведена задолженность по НДС в состав ЕНП
70	68-01	Удержан налог на доходы физических лиц из заработной платы работников
68-01	68-09	Переведена задолженность по НДФЛ в состав ЕНП
99	68-03	Начислен налог на прибыль
68-03	68-09	Переведена задолженность по налогу на прибыль в состав ЕНП
44	68-06	Начислен транспортный налог
68-06	68-09	Переведена задолженность по транспортному налогу в состав ЕНП
91-02	68-05	Начислен налог на имущество
68-05	68-09	Переведена задолженность по налогу на имущество в состав ЕНП
44	69-11	Начислены страховые взносы в Социальный фонд России по единому тарифу
44	69-12	Начислены страховые взносы в Социальный фонд России на страхование от НС и ПЗ
69-11	68-09	Переведена задолженность по страховым взносам в состав ЕНП

1	2	3
68-09	51	Оплачен с расчетного счета единый налоговый платеж
69-12	51	Перечислена задолженность по взносам на страхование от НС и ПЗ

Учет расчетов с персоналом по оплате труда и прочим операциям ведется ООО «ВИРАЖ» на счете 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда» и 73-02 «Расчеты с персоналом по возмещению материального ущерба». В учете ООО «ВИРАЖ» расчеты с персоналом отражаются системой бухгалтерских записей, представленной в таблице 3.6.

Аналитический учет расчетов с персоналом в ООО «ВИРАЖ» ведется по каждому сотруднику.

Таблица 3.6

Бухгалтерские записи по учету расчетов ООО «ВИРАЖ» с персоналом

Учетная запись		Содержание операции
Дебет	Кредит	
44	70	Начислена заработная плата работникам за отработанное время, отпускные и пособия по временной нетрудоспособности за первые три дня
70	68, 76-04	Произведены обязательные удержания из заработной платы
70	73-02	Удержано из заработной платы в счет возмещения материального ущерба
70	51	Выплачена заработная плата

Следующий этап исследования представлял собой анализ состояния расчетов с подотчетными лицами ООО «ВИРАЖ», которые также учитываются в составе дебиторской задолженности.

Подотчетными лицами в ООО «ВИРАЖ» являются бухгалтер, а также водители-экспедиторы.

Бухгалтер осуществляет приобретение канцелярских товаров на подотчетные средства, водителям-экспедиторам выдаются денежные средства на приобретение бензина для заправки автомобилей, а также (при необходимости) оплаты мелкосрочного ремонта автомобилей в сервисных

организациях.

Аналитический учет расчетов с подотчетными лицами ООО «ВИРАЖ» ведется на основании утвержденного приказа о составе подотчетных лиц.

Выдача подотчетных средств сотрудникам ООО «ВИРАЖ» осуществляется периодически, по мере необходимости. В учете ООО «ВИРАЖ» операции с подотчетными лицами отражаются записями, представленными в таблице 3.7.

Таблица 3.7

Бухгалтерские записи по учету расчетов ООО «ВИРАЖ» с подотчетными лицами

Учетная запись		Содержание операции
Дебет	Кредит	
71	50, 51	Выданы денежные средства в подотчет бухгалтеру и водителям экспедиторам
10-9	71	Приобретены главным бухгалтером канцелярские принадлежности
44	71	Списаны расходы на заправку автомобилей и проведение ремонта водителями-экспедиторами
50, 51	71	Возвращены в кассу неиспользованные подотчетные суммы бухгалтером
71	50, 51	Выданы из кассы и расчетного счета денежные средства в возмещение перерасхода по расходам на заправку автомобилей водителю-экспедитору

Использование счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» ограничивается применением в следующих видах расчетов по субсчетам:

– 76-01 «Расчеты по имущественному страхованию» – организацией в 2022 году заключен долгосрочный договор страхования имущества сроком на 5 лет с оплатой страховой премии, за анализируемый период никаких операций по данному счету не производилось. Личное страхование отсутствует;

– 76-02 «Расчеты по претензиям» – применяется для ведения учета расчетов по претензиям при несоответствии полученных товаров по количеству или качеству;

– 76-04 «Расчеты по исполнительным листам» – используется для

отражения удержаний алиментов у работников организации.

Порядок применения данных субсчетов ООО «ВИРАЖ» и отражения по ним фактов хозяйственной жизни приведены соответственно при рассмотрении порядка учета расчетов с поставщиками, а также персоналом по оплате труда (таблица 3.6).

С целью контроля учета дебиторской и кредиторской задолженности ООО «ВИРАЖ» проводится инвентаризация расчетов, которая представляет собой документальную сверку.

Сверка расчетов с контрагентами в ООО «ВИРАЖ» включает проверку учетных данных по счетам расчетов. С ее помощью проверяют обоснованность сумм задолженностей, выявляют лиц, по вине которых были допущены пропуски сроков исковой давности платежей.

Для выявления ошибок во взаиморасчетах ООО «ВИРАЖ» направляет своим контрагентам выписки с лицевых счетов о числящейся за ними задолженности. В свою очередь контрагенты должны либо подтвердить, либо опровергнуть полученную информацию, представив «оправдательные» документы.

Для проверки достоверности данных по расчетам в бухгалтерском учете составляют акты сверки в произвольной форме.

Акты сверки расчетов составляются в двух экземплярах, один из которых регистрируют в специальном журнале организации. Второй экземпляр отправляется контрагенту для согласования.

Выявленные по итогам сверки расхождения рассматриваются, и по ним принимается соответствующее решение. Если требования должника обоснованны, то в бухгалтерском учете ООО «ВИРАЖ» оформляются корректирующие записи.

Сверки позволяют контролировать соблюдение договоров поставки и расчетов.

Обобщая результаты проведенного исследования учета дебиторской и кредиторской задолженности ООО «ВИРАЖ» можно сделать следующие

ВЫВОДЫ.

Ведение учета по данному участку, в целом, соответствует положениям нормативных документов и учетной политики. Однако, можно выделить ряд моментов, которые оказывают негативное влияние на организацию учетной работы и качество информации о состоянии расчетов с дебиторами и кредиторами:

- действующая система расчетов по претензиям не обеспечивает детализацию расчетов с поставщиками по предъявленным претензиям. Отсутствие детализированного учета расчетов по претензиям не позволяет контролировать своевременность и полноту их исполнения, в результате чего, в учете организации числятся непогашенные претензии;

- не контролируется порядок расчета и начисления процентов по предоставленным отсрочкам платежей по каждому долгу, в результате чего, нарушается очередность погашения обязательств и увеличивается сумма кредиторской задолженности.

Для устранения выявленных недостатков необходимо разработать соответствующие рекомендации, которые позволят улучшить состояние расчетов с дебиторами и кредиторами в ООО «ВИРАЖ».

3.2 Рекомендации по совершенствованию учета дебиторской и кредиторской задолженности

В результате исследования действующего порядка ведения учета дебиторской и кредиторской задолженности в ООО «ВИРАЖ» были выявлены недостатки в организации бухгалтерского учета.

Для решения выявленных в ходе исследования проблем и совершенствования учета расчетов с дебиторами и кредиторами ООО «ВИРАЖ» рекомендовано следующее (таблица 3.8).

Проведенное исследование расчетов с дебиторами и кредиторами позволило выявить недостатки в учете действующей системы расчетов по

претензиям в ООО «ВИРАЖ». Обусловлено это отсутствием детализированного учета по счету 76-02 «Расчеты по претензиям», в результате чего, ООО «ВИРАЖ» не имеет возможности ведения текущего мониторинга выставленных претензий и своевременного их погашения.

Таблица 3.8

Рекомендации по совершенствованию учета дебиторской и кредиторской задолженности ООО «ВИРАЖ»

Выявленные проблемы	Рекомендации
Действующая система расчетов по претензиям не обеспечивает возможность контроля своевременности и полноты их исполнения, в результате чего, в учете ООО «ВИРАЖ» числятся непогашенные претензии	Внедрение ведомости регистрации предъявленных претензий
	Внедрение ведомости контроля погашения претензий
Не контролируется порядок расчета и начисления процентов по предоставленным поставщиками отсрочкам платежей по каждому долгу, в результате чего, нарушается очередность погашения обязательств и увеличивается сумма кредиторской задолженности	Внедрение ведомости учета расчетов с поставщиками по договорам с отсрочкой платежей

С целью систематизации данных по предъявленным претензиям в ООО «ВИРАЖ» и устранения существующих в настоящее время недостатков организации рекомендовано внедрение ведомости регистрации предъявленных претензий. Рекомендованная к применению форма ведомости представлена в таблице 3.9.

В представленной ведомости регистрации предъявленных претензий обобщается учетная информация в отношении фактов хозяйственной жизни, связанных с организацией претензионной работы и ведением ее бухгалтерского учета в ООО «ВИРАЖ».

Во вводной части ведомости указывается наименование организации и отчетный период (месяц), в течение которого в ведомости отражаются факты хозяйственной деятельности.

Таблица 3.9

Ведомость регистрации предъявленных претензий

Организация: ООО «ВИРАЖ»

Отчетный период: «01» июня 2025 г. – «30» июня 2025 г.

Наименование контрагента	Дата и номер договора	Данные о поставке товаров в соответствии с документацией поставщика					Данные о предъявленной претензии				
		Документ-основание	Наименование товаров	Кол-во	Стоимость за единицу, руб.	Итого, руб.	Причина претензии	Документ-основание	Кол-во	Стоимость за единицу, руб.	Итого, руб.
1	2	3	4	5	6	7	9	10	11	12	13
ООО «СТК-Строй»	№ 252 от 18.08.2024	УПД № 0152 от 10.06.2025	Клей для кафеля, мешок	10	625,40	6254,0	Несоответствие условиям заявки	Коммерческий акт № 1 от 10.06.2025	3	625,40	1876,20
ООО «ТрансАвто»	№ 19 от 24.10.2024	Акт от 22.06.2025	Кафель «НП-36», уп.	20	1950,00	39000,0	Повреждение при доставке	Коммерческий акт № 2 от 22.06.2025	2	1950,00	3900,00
Итого	-	-	-	-	-	45254,0	-	-	-	-	6401,60

Ответственное лицо: _____ / _____

Дата составления: «30» июня 2025 г.

В графе № 1 указывается наименование поставщика, в отношении которого был составлен коммерческий акт и предъявлена претензия или транспортной организации, поскольку ООО «ВИРАЖ» ведет претензионную работу также с транспортными организациями. Это возможно в тех случаях, когда перевозчиком при транспортировке были повреждены товары и на эту стоимость транспортной организации выставляется претензия. В графе № 2 указывается дата и номер договора, которым оформлены взаимоотношения с поставщиком или транспортной организацией.

Документальное основание факта хозяйственной жизни (универсальный передаточный документ или акт доставки) с указанием даты и номера, отражается в графе № 3.

В графе № 4 приводится наименование товаров, поставка которых в ООО «ВИРАЖ» сопровождалась составлением коммерческого акта в связи с наличием отклонений от ранее высланной заявки, поступления товаров ненадлежащего качества или их повреждения в процессе доставки.

В графе № 5 указывается количество товаров в натуральном выражении, согласно товаросопроводительных документов поставщика, в графе № 6 указывается стоимость единицы поступивших товаров. Общая сумма поставки товаров, указанная в универсальном передаточном документе, заносится в графу № 7.

Внесение информации в графу «Данные о предъявленной претензии» осуществляется после проведения фактической приемки и выявления в ее ходе отклонений по фактически оприходованным товарам от данных сопроводительной документации.

По отраженной в ведомости ранее позиции товаров, которые не соответствуют заявленному ассортименту, качеству или были повреждены при доставке, вносится соответствующая запись о причине предъявляемой поставщику претензии. Данная информация отражается в графе № 9.

Причины предъявления претензии поставщикам товаров заключаются, как правило, в несоответствии фактической поставки товаров ранее высланной

заявки и данных счета на оплату, при наличии признаков, свидетельствующих о поставке товаров ненадлежащего качества (производственный брак инструмента) или при недостатке фактически полученных товаров в неповрежденной упаковке.

Транспортным организациям предъявляются претензии при нарушении условий транспортировки, вследствие чего, полученные ООО «ВИРАЖ» товары были повреждены (разбиты, сломаны, деформированы без возможности дальнейшего использования).

Основанием для предъявления претензии поставщику или транспортной организации выступает коммерческий акт, в котором прописывается вся информация, касающаяся текущей претензии, а также определяется ее стоимость. Дата и номер соответствующего коммерческого акта вносятся в графу № 10.

Количество товаров, не соответствующих требованиям поставки, отражается в графе № 11, в графе № 12 указывается цена единицы запасов. Общая стоимость рассчитывается в графе № 13.

После внесения в ведомость всех предъявленных за отчетный месяц претензий, производится ее закрытие, а данные отчетного месяца переносятся в ведомость контроля погашения претензий. Рекомендованная к применению форма ведомости представлена в таблице 3.10.

В графе № 1 указывается наименование поставщика или транспортной организации, по которой на начало отчетного месяца числится непогашенная претензия.

В графе № 2 указывается дата и номер договора, которым оформлены взаимоотношения ООО «ВИРАЖ» с поставщиком или транспортной организацией. В графе «Числится в учете непогашенных претензий на начало периода» приводится информация об имеющихся открытых претензиях.

В графе № 3 указывается дата и номер коммерческого акта, срок погашения претензии в соответствии с договорными условиями и датой коммерческого акта приводится в графе № 4.

Таблица 3.10

Ведомость контроля погашения претензий

Организация: ООО «ВИРАЖ»

Отчетный период: «01» июня 2025 г. – «30» июня 2025 г.

Наименование контрагента	Дата и номер договора	Числится в учете непогашенных претензий на начало периода			Данные о предъявленных претензиях за отчетный период			Погашение претензии		Непогашенные претензии на конец периода
		Коммерческий акт, дата, номер	Срок погашения	Сумма к погашению, руб.	Коммерческий акт, дата, номер	Срок погашения	Итого, руб.	Документ-основание	Сумма, руб.	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
ООО «Сатурн»	№ 49 от 20.04.24	№ 7 от 25.05.26	10.06.2025	1796,80	-	-	-	УПД № 714 от 09.06.2025	1796,80	-
ООО «СТК-Строй»	№ 252 от 18.08.24	-	-	-	№ 1 от 10.06.2025	20.06.2025	1876,20	Выписка банка от 18.06.2025	1876,20	-
ООО «ТрансАвто»	№ 19 от 24.10.24	-	-	-	№ 2 от 22.06.2025	12.07.2025	3900,00	-	-	3900,00
Итого	-	-	-	1796,80	-	-	6401,60	-	3673,00	3900,00

Ответственное лицо: _____ / _____

Дата составления: «30» июня 2025 г.

В графе № 5 отражается сумма к погашению. Сведения об открытых за отчетный месяц претензиях вносятся в графу «Данные о предъявленных претензиях». В графе № 6 указывается дата и номер соответствующего коммерческого акта, в графе № 7 приводится срок погашения, сумма по претензии заносится в графу № 8.

Операции, связанные с погашением претензии, отражаются в графе «Погашение претензии». В графе № 9 ставится документ-основание, которым оформляется факт погашения претензии. При расчетах с поставщиками данным документом, как правило, является универсальный передаточный документ, которым оформляется соответствующая допоставка товаров. В отдельных случаях – это выписка банка, в соответствии с которой осуществляется возврат денежных средств на расчетный счет ООО «ВИРАЖ».

При расчетах с транспортными организациями удовлетворение претензии может осуществляться посредством возврата денежных средств на расчетный счет, основанием в данном случае будет являться выписка банка с расчетного счета. Также возможен зачет денежных средств в счет следующих рейсов на поставку товаров, в этом случае в графе № 16 указывается соответствующий акт, в котором прописываются данные условия погашения претензии.

В том случае, если по состоянию на конец отчетного месяца претензия не будет закрыта – заполняется графа № 11 и вся информация переносится в ведомость контроля погашения претензий следующего месяца.

Если погашение претензии не производится поставщиком или транспортной организацией в установленные сроки, сотрудники отдела продаж начинают ведение работы по взысканию задолженности, принимаются соответствующие меры, направленные на их погашение.

Преимуществом применения разработанных ведомостей является тот факт, что в них сформирована информация о выставленных поставщикам претензиях, приведены соответствующие документы, подтверждающие обоснованность претензий. Кроме того, использование данных форм позволит контролировать погашение претензий и своевременно принимать меры по

погашению, т.е. улучшить организацию претензионной работы.

В ходе проведенного исследования порядка ведения учета расчетов с поставщиками товаров в ООО «ВИРАЖ» было установлено, что в организации не контролируется порядок расчета и начисления процентов по предоставленным отсрочкам платежей по каждому долгу, в результате чего, нарушается очередность погашения обязательств перед поставщиками и увеличивается сумма кредиторской задолженности.

Для устранения данного недостатка и систематизации расчетов с поставщиками на условиях отсрочки платежа предлагается внедрение регистра расчетов с поставщиками на условиях отсрочки платежа. Рекомендованная форма ведомости представлена в таблице 3.11.

Ведомость учета расчетов с поставщиками на условиях отсрочки платежа предназначена для формирования учетной информации о получении товаров и ведении расчетов по договорам, предусматривающим отсрочку платежей, за которую ООО «ВИРАЖ» уплачивает соответствующее вознаграждение.

Сумма процентов за предоставление отсрочки платежа формирует кредиторскую задолженность ООО «ВИРАЖ» перед поставщиками. Формирование и заполнение данной ведомости осуществляется по поставщикам ООО «ВИРАЖ», с которыми договорными условиями предусмотрено предоставление отсрочки платежей за полученные товары и начисление процентов.

Во вводной части ведомости приводятся данные о поставщике, заключенном с ним договоре, а также условиях предоставления отсрочки. Заполнение ведомости производится в течение отчетного периода – месяца.

В графу № 1 заносятся сведения о поставке товаров, по которой ООО «ВИРАЖ» предоставлена отсрочка платежа.

В графе «Сальдо расчетов на начало месяца» отражаются данные о наличии задолженности ООО «ВИРАЖ» перед поставщиком, в графе предусмотрено отражение основного долга (графа № 3) и начисленных процентов на начало периода (графа № 4), а также авансов (графа № 2).

Таблица 3.11

Ведомость учета расчетов с поставщиками на условиях отсрочки платежа

Организация: ООО «ВИРАЖ»

Отчетный период: «01» июня 2025 г. – «30» июня 2025 г.

Наименование поставщика: ООО «СанТехСтрой», договор №6-41.1 от 26.12.2024 г.

Условия отсрочки по договору: 30 дней с момента получения товаров, 20,5 % годовых

Сведения о поставке товаров	Сальдо расчетов на начало месяца			Получено товаров за отчетный период		Оплачено за отчетный месяц			Начислено процентов		Сальдо расчетов на конец месяца		
	Дебет	Кредит		Документ- основание	Сумма, руб.	Перечислено		Остаток основного долга, руб.	Период	Сумма, руб.	Дебет	Кредит	
		основ- ной долг	% за отсрочку			дата	сумма					основ- ной долг	% за отсрочку
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
Комп- лекты мебели для ванной комнаты	100000	-	-	УПД № 0026 от 14.06.2025	452850	15.06. 2025	180000	172850	16.06.- 30.06. 2025	1456,20	-	172850	1456,20
Итого	-	-	-	-	452850	-	180000	172850	-	1456,20	-	172850	1456,20

Ответственное лицо: _____ / _____

Дата составления: «30» июня 2025 г.

Документ-основание, в соответствии с которым в ООО «ВИРАЖ» поступили товары, указывается в графе № 5. В графе № 6 ведомости отражается сумма кредиторской задолженности по полученным товарам, данное значение вносится в ведомость на дату совершения указанного факта хозяйственной жизни в соответствии с универсальным передаточным документом. В графе «Оплачено поставщику за текущий месяц» отражаются суммы платежей, перечисляемых ООО «ВИРАЖ» в счет погашения задолженности. Данная графа заполняется на основании выписок банка, дата которых вносится в графу № 7. Сумма платежа фиксируется в графе № 8.

В графе № 9 определяется сумма основного долга после внесения ООО «ВИРАЖ» платежей. Данный показатель необходим для определения суммы процентов, поскольку проценты за отсрочку платежа начисляются на остаток основного долга. В графе № 10 указывается период, за который начисляются проценты за отсрочку платежа. В том случае, если в течение отчетного месяца ООО «ВИРАЖ» осуществляло частичную оплату задолженности, в графе № 10 приводятся данные в разбивке за отдельные периоды с учетом изменения суммы основного долга. В графе № 11 указывается сумма начисленных процентов за период предоставления отсрочки в соответствии с величиной основного долга (ее частичным погашением), а также процентной ставки и периода отсрочки в отчетном месяце.

По окончании отчетного периода в графе «Сальдо расчетов на конец месяца» отражается информация о сумме кредиторской задолженности ООО «ВИРАЖ» перед поставщиком по состоянию на последнюю дату отчетного месяца. В конце отчетного месяца производится подсчет общей суммы кредиторской задолженности по каждому поставщику и закрытие ведомости. Остаток задолженности является переходящим сальдо, которое переносится в ведомость, открытую на следующий месяц.

Таким образом, использование предложенной формы ведомости учета расчетов с поставщиками на условиях отсрочки платежа позволит ООО «ВИРАЖ» систематизировать информацию о сумме кредиторской

задолженности, по договорам, предусматривающим отсрочку платежа, обеспечит расчет процентов по задолженности с учетом выполненных платежей в счет погашения задолженности, даст возможность контроля полноты и своевременности погашения обязательств перед поставщиками с учетом начисленных процентов за предоставленную отсрочку платежа.

В результате исследования действующего порядка ведения учета дебиторской и кредиторской задолженности в ООО «ВИРАЖ» были выявлены недостатки в организации бухгалтерского учета. Для решения выявленных в ходе исследования проблем и совершенствования учета расчетов с дебиторами и кредиторами ООО «ВИРАЖ» были разработаны рекомендации, оценка которых представлена в таблице 3.12.

Таблица 3.12

Оценка разработанных рекомендаций

Выявленные проблемы	Рекомендации
Внедрение ведомости регистрации предъявленных претензий	Преимуществом применения разработанных ведомостей является тот факт, что в них сформирована информация о выставленных поставщикам претензиях, приведены соответствующие документы, подтверждающие обоснованность претензий. Использование данных форм позволит контролировать погашение претензий и своевременно принимать меры по погашению, т.е. улучшить организацию претензионной работы
Внедрение ведомости контроля погашения претензий	
Внедрение ведомости учета расчетов с поставщиками по договорам с отсрочкой платежей	Даст организации возможность систематизировать информацию о сумме кредиторской задолженности, по договорам, предусматривающим отсрочку платежа, обеспечит расчет процентов по задолженности с учетом выполненных платежей в счет погашения задолженности, даст возможность контроля полноты и своевременности погашения обязательств перед поставщиками с учетом начисленных процентов за предоставленную отсрочку платежа

Таким образом, рекомендации позволят повысить качество учета и уровень контроля за расчетными операциями ООО «ВИРАЖ», обеспечить более полное и своевременное поступление денежных средств и погашение обязательств.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Первая глава работы включала в себя исследование теоретических основ бухгалтерского учета дебиторской и кредиторской задолженности, а именно: характеристика сущности и классификации, определение порядка ведения бухгалтерского учета.

Во второй главе работы представлены результаты проведенного анализа деятельности ООО «ВИРАЖ», а также состояния дебиторской и кредиторской задолженности. На основании проведенного анализа можно сделать вывод, что организация является финансово устойчивой, имеет достаточный уровень платежеспособности. Прирост выручки от продажи товаров ООО «ВИРАЖ» сопровождался повышением уровня рентабельности.

Дебиторская и кредиторская задолженность организации за отчетный год увеличивается за счет обязательств покупателей и задолженности перед поставщиками организации. Оборачиваемость дебиторской и кредиторской задолженности снижается.

Обобщая результаты проведенного исследования учета дебиторской и кредиторской задолженности ООО «ВИРАЖ», представленные в третьей главе, можно сделать вывод, что ведение учета по данному участку, в целом, соответствует положениям нормативных документов и учетной политики. Однако, можно выделить ряд моментов, которые оказывают негативное влияние на организацию учетной работы и качество информации о состоянии расчетов с дебиторами и кредиторами:

Для их устранения разработаны рекомендации, включающие:

- внедрение ведомости регистрации предъявленных претензий и ведомости контроля погашения претензий, содержащих аналитические сведения о выставленных поставщикам претензиях с соответствующими документами, подтверждающими обоснованность претензий. Использование данных форм позволит контролировать погашение претензий и своевременно принимать меры по погашению, т.е. улучшить организацию претензионной

работы в ООО «ВИРАЖ»;

– внедрение ведомости учета расчетов с поставщиками по договорам с отсрочкой платежей, что даст возможность систематизировать информацию о сумме кредиторской задолженности, по договорам, предусматривающим отсрочку платежа, обеспечит расчет процентов по задолженности с учетом выполненных платежей в счет погашения задолженности, позволит контролировать полноту и своевременность погашения обязательств перед поставщиками с учетом начисленных процентов за предоставленную отсрочку платежа.

Таким образом, рекомендации позволят повысить качество учета и уровень контроля за расчетными операциями ООО «ВИРАЖ», обеспечить более полное и своевременное поступление денежных средств и погашение обязательств.

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. № 579-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. Алейникова, Д. Д. Актуальные аспекты учета и управления дебиторской и кредиторской задолженностью в современных условиях / Д. Д. Алейникова // Современный менеджмент и экономическое развитие : сборник трудов участников всероссийской научно-практической конференции. – Ростов-на-Дону, 2024. – С. 36-41.

9. Атоян, К. С. Проблемы учета расчетов с поставщиками и подрядчиками / К. С. Атоян // Студенческий вестник. – 2023. – № 40-6. – С. 40-41.

10. Бруданина, М. Р. Организация учета расчетов с поставщиками и покупателями / М. Р. Бруданина // Научный электронный журнал Меридиан. – 2023. – № 2 (55). – С. 219-221.

11. 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.

12. Бурмистрова, Л. М. Бухгалтерский учет : учебное пособие / Л. М. Бурмистрова. – 4-е изд., перераб. и доп. – Москва : ИНФРА-М, 2022. – 304 с.

13. Варгунин, В. И. Особенности учета и анализа дебиторской и кредиторской задолженности в современных условиях / В. И. Варгунин // Вестник СамГУПС. – 2022. – № 3 (57). – С. 60-72.

14. Головина, И. В. Анализ дебиторской и кредиторской задолженности / И. В. Головина // Экономика и управление народным хозяйством. – 2022. – № 3. – С. 94-98.

15. Гринина, К. А. Проблемы учета и анализа дебиторской и кредиторской задолженности / К. А. Гринина // Актуальные вопросы экономики, управления и юриспруденции : сборник материалов межвузовской

научно-практической конференции преподавателей, аспирантов, магистрантов, студентов с международным участием. – Симферополь, 2023. – С. 354-357.

16. Дадонова, Д. А. Бухгалтерский учет и контроль дебиторской и кредиторской задолженности организации / Д. А. Дадонова // Вклад молодых ученых в инновационное развитие АПК России : сборник материалов Всероссийской научно-практической конференции. – 2022. – С. 68-72.

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. Ильичева, Е. В. Теоретические аспекты бухгалтерского учета расчетов с поставщиками и подрядчиками / Е. В. Ильичева // Финансовый менеджмент. – 2023. – № 5-2. – С. 219-227.

20. Керимов, В. Э. Бухгалтерский учет : учебник для бакалавров / В. Э. Керимов. – 9-е изд. – Москва : Издательско-торговая корпорация «Дашков и К», 2022. – 582 с.

21. Козюбро, Т. И. Анализ учета расчетов с поставщиками и подрядчиками хозяйствующего субъекта / Т. И. Козюбро // Экономика: вчера, сегодня, завтра. – 2023. – Т. 13. № 7-1. – С. 471-480.

22. 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.

23. 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.

24. Нестерова, И. А. Экономическая сущность, виды и классификация дебиторской и кредиторской задолженности / И. А. Нестерова // Деловой вестник предпринимателя. – 2023. – № 4 (2). – С. 63-65.

25. 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.

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

27. Переверзев, М. П. Бухгалтерский учет : учебное пособие / М. П. Переверзев, А. М. Лунева. – 3-е изд. – Москва : ИНФРА-М, 2022. – 221 с.

28. Пучкова, Е. М. Нормативно-правовое регулирование учета и контроля дебиторской и кредиторской задолженности / Е. М. Пучкова // Актуальные научные исследования : материалы Национальной научно-практической конференции. – Невинномысск. – 2024. – С. 348-354.

29. Ситник, Д. М. Дебиторская и кредиторская задолженность на ООО «ВИРАЖ» / Д. М. Ситник // Экономика и бизнес: теория и практика. – 2022. – № 6. – С. 157-159.

30. 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.

31. 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.

32. Торкунова, О. В. Классификация и основные признаки управления дебиторской и кредиторской задолженностью, аудит как вид контроля задолженности / О. В. Торкунова // Трибуна ученого. – 2023. – № 4. – С. 326-

334.

33. 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.

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

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

ПРИЛОЖЕНИЕ 1

ИНН 2460014920

КПП 246001001

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	324	407	-
	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
	Основные средства	1150	407 325	415 723	180 716
	Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	-
	Финансовые вложения	1170	-	-	-
	Отложенные налоговые активы	1180	68 801	51 969	51 305
	Прочие внеоборотные активы	1190	-	-	-
	Итого по разделу I	1100	476 450	468 099	232 021
II. Оборотные активы					
	Запасы	1210	78 097	134 159	171 578
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	126	2 201	2
	Дебиторская задолженность	1230	226 671	142 556	94 080
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	20	20	10
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	143 033	133 010	495 441
	Прочие оборотные активы	1260	783	388	312
	Итого по разделу II	1200	448 730	412 334	761 423
	БАЛАНС	1600	925 180	880 433	993 444

ОКОНЧАНИЕ ПРИЛОЖЕНИЯ 1

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	12	12	12
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	(-) ²	(-)	(-)
	Переоценка внеоборотных активов	1340	-	-	-
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	39 005	39 005	39 005
	Резервный капитал	1360	-	-	-
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	443 587	464 941	669 061
	Итого по разделу III	1300	482 604	503 958	708 078
IV. Долгосрочные обязательства					
	Заемные средства	1410	-	-	-
	Отложенные налоговые обязательства	1420	60 860	48 101	48 758
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
	Прочие обязательства	1450	128 292	131 506	124 768
	Итого по разделу IV	1400	189 152	179 607	173 526
V. Краткосрочные обязательства					
	Заемные средства	1510	12 656	-	-
	Кредиторская задолженность	1520	227 607	188 494	103 749
	Доходы будущих периодов	1530	0	157	157
	Оценочные обязательства	1540	13 161	8 217	7 934
	Прочие обязательства	1550	-	-	-
	Итого по разделу V	1500	253 424	196 868	111 840
	БАЛАНС	1700	925 180	880 433	993 444

ПРИЛОЖЕНИЕ 2

ИНН 2460014920
КПП 246001001

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	2 848 625	2 468 894
	Себестоимость продаж	2120	(1 762 739)	(1 690 419)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	1 085 886	778 475
	Коммерческие расходы	2210	(690 273)	(501 447)
	Управленческие расходы	2220	(-)	(-)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	395 613	277 028
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
	Проценты к получению	2320	3 376	23 138
	Проценты к уплате	2330	(2 651)	(5)
	Прочие доходы	2340	20 760	13 417
	Прочие расходы	2350	(363 874)	(447 685)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	53 224	(134 107)
	Налог на прибыль ⁵	2410	(74 578)	(59 357)
	в т.ч.: текущий налог на прибыль	2411	(78 650)	(60 678)
	отложенный налог на прибыль ⁶	2412	4 072	1 321
	Прочее	2460	-	-
	Чистая прибыль (убыток)	2400	(21 354)	(193 464)
	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 периода⁷	2500	(21 354)	(193 464)

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 2460014920

КПП 246001001

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	407	-	-
	Результаты исследований и разработок	1120	-	-	-
	Нематериальные поисковые активы	1130	-	-	-
	Материальные поисковые активы	1140	-	-	-
	Основные средства	1150	415 723	180 716	214 204
	Доходные вложения в материальные ценности	1160	-	-	-
	Финансовые вложения	1170	-	-	-
	Отложенные налоговые активы	1180	51 969	51 305	1 077
	Прочие внеоборотные активы	1190	-	-	-
	Итого по разделу I	1100	468 099	232 021	215 281
II. Оборотные активы					
	Запасы	1210	134 159	171 578	431 876
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям	1220	2 201	2	11 079
	Дебиторская задолженность	1230	142 556	94 080	89 066
	Финансовые вложения (за исключением денежных эквивалентов)	1240	20	10	-
	Денежные средства и денежные эквиваленты	1250	133 010	495 441	172 402
	Прочие оборотные активы	1260	388	312	53 954
	Итого по разделу II	1200	412 334	761 423	758 377
	БАЛАНС	1600	880 433	993 444	973 658

ОКОНЧАНИЕ ПРИЛОЖЕНИЯ 3

<i>Пояснения¹</i>	<i>Наименование показателя</i>	<i>Код строки</i>	<i>На 31 декабря 2023 г.</i>	<i>На 31 декабря 2022 г.</i>	<i>На 31 декабря 2021 г.</i>
<i>1</i>	<i>2</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>5</i>	<i>6</i>
Пассив					
III. Капитал и резервы					
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	1310	12	12	12
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	1320	(-) ²	(-)	(-)
	Переоценка внеоборотных активов	1340	-	-	-
	Добавочный капитал (без переоценки)	1350	39 005	39 005	39 005
	Резервный капитал	1360	-	-	-
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	1370	464 941	669 061	640 212
	Итого по разделу III	1300	503 958	708 078	679 229
IV. Долгосрочные обязательства					
	Заемные средства	1410	-	-	-
	Отложенные налоговые обязательства	1420	48 101	48 758	182
	Оценочные обязательства	1430	-	-	-
	Прочие обязательства	1450	131 506	124 768	182 956
	Итого по разделу IV	1400	179 607	173 526	183 138
V. Краткосрочные обязательства					
	Заемные средства	1510	-	-	-
	Кредиторская задолженность	1520	188 494	103 749	106 100
	Доходы будущих периодов	1530	157	157	80
	Оценочные обязательства	1540	8 217	7 934	5 111
	Прочие обязательства	1550	-	-	-
	Итого по разделу V	1500	196 868	111 840	111 291
	БАЛАНС	1700	880 433	993 444	973 658

ПРИЛОЖЕНИЕ 4

ИНН 2460014920
КПП 246001001

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	2 468 894	2 033 501
	Себестоимость продаж	2120	(1 690 419)	(1 576 505)
	Валовая прибыль (убыток)	2100	778 475	456 996
	Коммерческие расходы	2210	(501 447)	(350 949)
	Управленческие расходы	2220	(-)	(-)
	Прибыль (убыток) от продаж	2200	277 028	106 047
	Доходы от участия в других организациях	2310	-	-
	Проценты к получению	2320	23 138	13 841
	Проценты к уплате	2330	(5)	(42)
	Прочие доходы	2340	13 417	45 375
	Прочие расходы	2350	(447 685)	(98 308)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	2300	(134 107)	66 913
	Налог на прибыль ⁵	2410	(59 357)	(24 238)
	в т.ч.: текущий налог на прибыль	2411	(60 678)	(25 890)
	отложенный налог на прибыль ⁶	2412	1 321	1 652
	Прочее	2460	0	(51)
	Чистая прибыль (убыток)	2400	(193 464)	42 624
	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 периода⁷	2500	(193 464)	42 624
Пояснения ³	Наименование показателя	Код строки	За 2023 г.	За 2022 г.
1	2	3	4	5
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, Карпикова Анна Николаевна

(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 дебиторской и кредиторской задолженности организации ООО «ВИРАЖ»

(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 20 25 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	Карпикова Анна Николаевна
Подразделение	Экономический факультет
Тип работы	Выпускная квалификационная работа
Название работы	СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ УЧЕТА ДЕБИТОРСКОЙ И КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ ООО «ВИРАЖ»
Название файла	СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ УЧЕТА ДЕБИТОРСКОЙ И КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ ОРГАНИЗАЦИИ ООО «ВИРАЖ».doc
Процент заимствования	16,22 %
Процент оригинальности	83,78 %
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) Карпиковой Анны Николаевны группы 220-б

(Ф.И.О. полностью)

на тему Совершенствование учета дебиторской и кредиторской задолженности организации ООО «ВИРАЖ»

(наименование темы согласно приказу)

Выпускная квалификационная работа бакалавра выполнена на 90 страницах, содержит приложение(ия) на 6 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 дебиторской и кредиторской задолженности. Приведена характеристика организации, ее организационная структура. Исследован порядок бухгалтерского учета дебиторской и кредиторской задолженности 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 При раскрытии учета дебиторской и кредиторской задолженности на объекте исследования не достаточно внимание уделено сч. 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

9. Оценка сформированности ОК, ОПК и ПК, отработанных обучающимся при работе над темой выпускной квалификационной работы Карпикова А.Н. 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 » 06 20 25 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

(полное наименование кафедры)

РЕЦЕНЗИЯ

на выпускную квалификационную работу

Студента(ки) Карпиковой Анна Николаевны группы 220- Б

(Ф.И.О. полностью)

на тему Совершенствование учета дебиторской и кредиторской задолженности организации ООО «ВИРАЖ»

(полное наименование темы согласно приказу)

Выпускная квалификационная работа бакалавра выполнена на 90 страницах, содержит приложение(ия) на 6 страницах.

1. Актуальность, новизна и практическая значимость темы Выбор темы обоснован значимостью контроля дебиторской и кредиторской задолженности для финансовой устойчивости организаций. Автор подчеркивает риски, связанные с неконтролируемой задолженностью, такие как штрафы, пенни и даже банкротство.

2. Логическая последовательность Все части работы логично связаны между собой и с темой выпускной квалификационной работы

3. Аргументированность и конкретность выводов и предложений Сформированные 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 учета дебиторской и кредиторской задолженности

5. Качество общего оформления работы, таблиц, иллюстраций, приложений, графиков Работа проиллюстрирована таблицами, графиками. Такой способ структурирования информации является удобным для восприятия

6. Положительные стороны работы Во второй главе проведен комплексный анализ финансового состояния ООО «ВИРАЖ», включая оценку ликвидности, платежеспособности и оборачиваемости задолженности. Выявлены проблемы: рост просроченной задолженности, снижение оборачиваемости, отсутствие

контроля за претензиями

7. Недостатки работы Отсутствует анализ влияния задолженности на налоговые обязательства (например, НДС при списании безнадежных долгов).

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 регистры будут использованы в процессе практической деятельности ООО «ВИРАЖ»

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

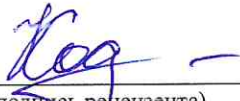
Работа заслуживает оценки отлично, а ее автор заслуживает (оценка прописью)

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

Рецензент выпускной квалификационной работы Кодесникова Анастасия Сергеевна, главный бухгалтер ООО «ВИРАЖ»

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

« 26 » 06 2025 г.


(подпись рецензента)

