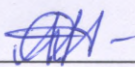


МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«КУБАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»
(ФГБОУ ВО «КубГУ»)

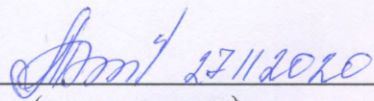
Филиал в г. Тихорецке

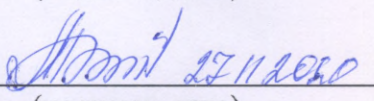
КУРСОВАЯ РАБОТА

БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

Работу выполнила _____  _____ Е.А. Мельникова
(подпись)

Специальность: 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)
курс 3

Руководитель
преподаватель СПО _____  _____ В.В. Мясоедова
(подпись, дата)

Нормоконтролер
преподаватель СПО _____  _____ В.В. Мясоедова
(подпись, дата)

Краснодар
2020

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Филиал ФГБОУ ВО «Кубанский государственный университет»
в г. Тихорецке
Среднее профессиональное образование

РЕЦЕНЗИЯ НА КУРСОВУЮ РАБОТУ

Дисциплина Технология составления бухгалтерской (финансовой) отчетности

Специальность Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)

Студент Мельникова Е.А. Курс 3 Группа 18-ЭБ-02

Тема курсовой работы Бухгалтерский учет кредиторской задолженности

Работа на рецензию представлена 10.11.2020 г.

Рецензент Мясоедова В.В.


Полнота раскрытия темы тема раскрыта в полном объеме

Оформление соответствует предъявляемым требованиям

Замечания недостаточная обоснованность некоторых утверждений, имеются отдельные грамматические ошибки и неточности.

Оценка по итогам защиты хорошо

Дата рецензирования 10.11.2020г.

Подпись рецензента 

СОДЕРЖАНИЕ

Введение.....	3
1 Теоретические аспекты бухгалтерского учета кредиторской задолженности	6
1.1 Понятие, цели и задачи бухгалтерского учета кредиторской задолженности	6
1.2 Нормативно-правовое регулирование бухгалтерского учета кредиторской задолженности	10
2 Особенности бухгалтерского учета кредиторской задолженности	14
2.1 Специфика бухгалтерского учета кредиторской задолженности организации.....	14
2.2 Отражение кредиторской задолженности в бухгалтерской отчетности организации	18
Заключение.....	22
Список использованных источников.....	25
Приложение А Устав ООО «ЗАРЕЧЬЕ»	29

ВВЕДЕНИЕ

Стабильность экономики невозможна без финансовой устойчивости организации. Именно устойчивость служит основой прочного положения организации. На устойчивость оказывают влияние различные факторы: положение организации на товарном рынке; ее потенциал в деловом сотрудничестве; степень зависимости от внешних кредиторов и инвесторов; наличие неплатежеспособных дебиторов; эффективность хозяйственных и финансовых операций.

Наибольшее влияние на деятельность организации оказывают внутренние факторы. Среди них особое место занимает наличие кредиторской задолженности.

Каждая организация располагает определенным имуществом – хозяйственными средствами (здания, сооружения, оборудование, материальные и прочие ресурсы), которые образуются за счет источников (совокупности вложений учредителей, заемных средств).

Бухгалтерский учет, постоянно совершенствуясь, становится важным звеном формирования рыночной экономики, действенной функцией управления, способствует лучшей организации управления, планирования, прогнозирования, анализа посредством обеспечения учетной информацией разных уровней управления и носит не только ретроспективный, но и перспективный характер.

Бухгалтерский учет – это одна из основных функций управления наряду с такими функциями, как планирование и регулирование, организация и стимулирование. Совершенствование управления и создание рыночного механизма связаны с развитием всей системы бухгалтерского учета.

Задачи бухгалтерского учета решаются посредством методов и приемов, совокупность которых называется методом бухгалтерского учета. Отдельные, определенные методы являются составными частями метода, его

элементами.

Основополагающие характеристики бухгалтерского учета в совокупности представляют информационную систему, назначение которой в управлении хозяйством – измерять, обрабатывать и обобщать учетно-экономическую информацию, главным образом финансового характера, выраженную в стоимостных измерителях. Такая информация используется как внутренними, так и внешними пользователями бухгалтерской информации для принятия управленческих решений, в том числе выборе оптимального варианта размещения ограниченных ресурсов для рентабельного функционирования организации.

Эффективность расчетных операций в различных аспектах зависит от состояния бухгалтерского учета денежных средств, расчетных и кредитных операций. Организации непрерывно ведут расчеты с поставщиками за приобретенные у них сырье, материалы, основные средства, оказанные услуги; с подрядчиками – за выполненные работы. Расчеты обеспечивают бесперебойность снабжения, непрерывность и своевременность отгрузки и реализации продукции. От состояния расчетов многом зависит платежеспособность организации, его финансовое положение и инвестиционная привлекательность.

Современная система управления задолженностью должна включать всю совокупность методов анализа, контроля и оценки задолженности. Вместе с тем управление задолженностью – это работа с источниками возникновения просроченной задолженности – постоянный процесс с контрагентами, включающая не только формирование кредитной политики предприятия и организацию договорной работы.

Рациональная организация контроля за состоянием расчетов способствует укреплению договорной и расчетной дисциплины, выполнению обязательств по поставкам продукции в заданном ассортименте и качестве, повышению ответственности организаций за соблюдение платежной дисциплины, сокращению дебиторско-кредиторской задолженности,

ускорению оборачиваемости оборотных средств и улучшению финансового состояния. Кредиторскую задолженность можно определить как часть имущества организации, являющуюся предметом возникших из различных правовых оснований долговых обязательств организации-дебитора перед полномочными лицами – кредиторами, подлежащую бухгалтерскому учету и отражению в балансе.

Актуальность темы курсовой работы определяется тем, что кредиторская задолженность, ее состав оказывает воздействие на оборачиваемость капитала, вложенного в текущие активы, следовательно, на финансовое положение организации, ее платежеспособность и экономическую устойчивость, потому бухгалтерский учет кредиторской задолженности имеет большее значение для организации.

Объект исследования курсовой работы – бухгалтерский учет кредиторской задолженности.

Предмет исследования курсовой работы – организация бухгалтерского учета кредиторской задолженности.

Цель курсовой работы – изучить бухгалтерский учет кредиторской задолженности.

В курсовой работе определены следующие задачи:

- изучить понятие, цели и задачи бухгалтерского учета кредиторской задолженности,
- исследовать нормативно-правовое регулирование бухгалтерского учета кредиторской задолженности,
- проанализировать специфику бухгалтерского учета кредиторской задолженности организации,
- охарактеризовать отражение кредиторской задолженности в бухгалтерской отчетности организации.

Курсовая работа состоит из введения, двух глав, заключения, списка использованных источников, в количестве 25 наименований и одного приложения.

1 Теоретические аспекты бухгалтерского учета кредиторской задолженности

1.1 Понятие, цели и задачи бухгалтерского учета кредиторской задолженности

У организаций в хозяйственной деятельности складываются расчетные отношения с покупателями и поставщиками, с рабочими и служащими по заработной плате, с бюджетными и внебюджетными фондами. Долги организации, возникающие в результате деятельности, называют дебиторской и кредиторской задолженностями, в зависимости от того, кто является должником.

Общими определяющими критериями бухгалтерского учета кредиторской задолженности являются правильность документирования текущих обязательств и расчетов организации; основания для постановки кредиторской задолженности на учет; контроль за изменением их суммы и соблюдение правил отражения кредиторской задолженности в бухгалтерской отчетности [15].

Основной задачей бухгалтерского учета является формирование полной и достоверной информации (бухгалтерской отчетности) о деятельности организации и ее имущественном положении, необходимой внутренним пользователям бухгалтерской отчетности – руководителям, учредителям, участникам и собственникам имущества организации, а также внешним – инвесторам, кредиторам и другим пользователям бухгалтерской отчетности, на основании которой становится возможным:

- предотвращение отрицательных результатов хозяйственной деятельности организации,
- выявление внутрихозяйственных резервов обеспечения финансовой устойчивости организации,
- контроль соблюдения законодательства Российской Федерации

при осуществлении организацией хозяйственных операций,

- контроль целесообразности хозяйственных операций,
- контроль наличия и движения имущества и обязательств,
- контроль использования материальных, трудовых и финансовых ресурсов,
- контроль соответствия деятельности утвержденным нормам, нормативами сметам.

Кредиторская задолженность может быть прекращена исполнением обязательства (в том числе зачетом), а также списана как не востребованная. Обычно кредиторская задолженность погашается путем перечисления денежных средств на счет кредитора, а момент прекращения обязательства – это момент поступления денежных средств на расчетный счет. Обязательство может быть погашено не только денежными средствами, но и путем взаимозачета (передачи финансового актива) или передачи нефинансового актива.

Возможен отказ от признания обязательств, если должник на законных основаниях освобожден от выполнения обязательства (или его части) либо в судебном порядке, либо самим кредитором [11].

Уровень текущей платежеспособности, финансовой устойчивости, экономические и финансовые условия организации (затоваренность, нуждаемость в денежной наличности) вызывают необходимость управления дебиторской и кредиторской задолженностью, которая ранжируется по срокам возникновения [13].

Кредиторская задолженность – это задолженность организации другим организациям, индивидуальным предпринимателям, физическим лицам, в том числе собственным работникам, образовавшаяся при расчетах за приобретаемые материально-производственные запасы, работы и услуги, при расчетах с бюджетом и внебюджетными фондами [14].

Задолженность может быть приемлемой (нормальной) и просроченной, то есть отклоняющейся от установленных норм. Просроченная возникает,

как правило, из-за отсутствия денежных средств на расчетном счете организации или при отказе банка выдать кредит на оплату товарно-материальных ценностей. В любом случае чрезмерный рост кредиторской задолженности свидетельствует о неблагоприятном финансовом состоянии заемщика [15].

Кредиторская задолженность – это задолженность, которая образовалась при расчетах за приобретаемые материально-производственные запасы, работы и услуги, при расчетах с бюджетом, а также при расчетах по оплате труда [18].

Кредиторская задолженность возникает вследствие несовпадения времени оплаты за товар или услуги с моментом перехода права собственности на них либо незаконченных расчетов по взаимным обязательствам, персоналом организации, с бюджетом и внебюджетными фондами, по полученным авансам, предварительной оплате. В отличие от дебиторской задолженности организации в этом случае использует в своем обороте не принадлежащие ему средства, а не оплаченные им суммы долговых обязательств, отчего имеет определенные экономические преимущества.

К непосредственным задачам бухгалтерского учета кредиторской задолженности относятся следующие:

- точный, полный и своевременный учет движения денежных средств, контроль за соблюдением кассовой и платежно-расчетной дисциплины,
- определение структуры кредиторской задолженности по срокам погашения, по виду задолженности, по степени обоснованности задолженности,
- определение состава и структуры просроченной кредиторской задолженности, ее доли в общем объеме дебиторской и кредиторской задолженности,
- выявление структуры данных по поставщикам по неоплаченным

расчетным документам, поставщикам по просроченным векселям, поставщикам по полученному коммерческому кредиту, установление их целесообразности и законности,

- выявление объемов и структуры задолженности по векселям, по претензиям, по выданным и полученным авансам, по страхованию имущества и персонала, задолженности, возникающей вследствие расчетов с другими кредиторами, задолженности по банковским кредитам,

- определение правильности использования банковских ссуд,

- выявление неправильного перечисления или получения авансов и платежей по бестоварным счетам и операциям,

- определение правильности расчетов с работниками по оплате труда, с поставщиками и подрядчиками, с другими кредиторами и выявление резервов погашения имеющейся задолженности по обязательствам перед кредиторами, а также возможностей взыскания долгов с дебиторов.

Расчеты с кредиторами осуществляются в денежной форме безналичной или посредством наличных денег. Безналичные расчеты ведутся путем перечисления денежных средств со счета плательщика на счет получателя с помощью различных банковских операций, замещающих наличные деньги в обороте [19].

Отражаемые в бухгалтерской отчетности суммы по расчетам с бюджетом, поставщиками должны быть согласованы с соответствующими организациями и тождественны. Оставление на бухгалтерском балансе неурегулированных сумм по этим расчетам не допускается.

Таким образом, под кредиторской задолженностью организации понимается ее задолженность организациям, индивидуальным предпринимателям, к основным задачам бухгалтерского учета кредиторской задолженности могут быть отнесены: предотвращение отрицательных результатов хозяйственной деятельности организации; выявление внутрихозяйственных резервов обеспечения финансовой устойчивости организации.

1.2 Нормативно-правовое регулирование бухгалтерского учета кредиторской задолженности

Ведение бухгалтерского учета расчетов с кредиторами осуществляется в соответствии с нормативными документами, имеющими разный статус. Одни из них обязательны к применению, другие носят рекомендательный характер.

Гражданский кодекс Российской Федерации определяет обязательство как отношение, в силу которого должник обязан совершить в пользу кредитора определенное действие, а кредитор вправе требовать от должника исполнения его обязанности [1].

Налоговый кодекс Российской Федерации определяет, что сомнительным долгом признается любая задолженность перед налогоплательщиком в случае, если эта задолженность не погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена залогом, поручительством или банковской гарантией. Бездолжными долгами (долгами, не реальными к взысканию) признаются те долги перед налогоплательщиком, по которым истек установленный срок исковой давности, а также долги, по которым в соответствии с гражданским законодательством Российской Федерации обязательство прекращено вследствие невозможности его исполнения, на основании акта государственного органа или ликвидации организации [3].

Федеральный закон Российской Федерации «О бухгалтерском учете» № 402-ФЗ определяет состав годовой отчетности; установление единых требований к бухгалтерскому учету, в том числе бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также создание правового механизма регулирования бухгалтерского учета [4].

Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации определяет порядок организации и ведения бухгалтерского учета в организации и составления отчетности. В соответствии с Положением по ведению бухгалтерского учета и

бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, проценты по коммерческому кредиту, полученному при приобретении имущества, включаются в балансовую стоимость этого имущества. Данный порядок применяется при покупке материалов, товаров, основных средств, нематериальных активов, ценных бумаг и иного имущества.

Положение по бухгалтерскому учету «Учет материально-производственных запасов» (ПБУ 5/01). Устанавливает правила формирования в бухгалтерском учете информации о товарах. Данный документ регламентирует порядок оценки материально-производственных запасов и формирование отчетности по хозяйственным операциям с запасами [9].

Федеральный закон Российской Федерации «О валютном регулировании и валютном контроле» № 173-ФЗ устанавливает, если у организации возникает задолженность в иностранной валюте, то она должна быть пересчитана в рубли [6].

Пересчет производится по официальному курсу Центрального Банка Российской Федерации на дату отражения этой задолженности в бухгалтерском учете. Поскольку курс рубля по отношению к другим валютам постоянно изменяется, при переоценке задолженности в учете организации возникают курсовые разницы. На сумму отрицательной курсовой разницы увеличивается кредиторская задолженность перед поставщиком. Данные отношения регулируются валютным законодательством Российской Федерации.

Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях, определяет, что незаконная продажа товаров, свободная реализация которых запрещена или ограничена законодательством, – влечет наложение административного штрафа на юридических лиц – от тридцати тысяч до сорока тысяч рублей с конфискацией предметов административного правонарушения или без таковой.

К организации, ведущей денежные расчеты с населением при

отсутствии контрольно-кассовой техники, предусмотрены санкции [2].

План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкция по его применению определяет, что для учета расчетов с поставщиками и подрядчиками, покупателями и заказчиками предназначены счета из VI раздела «Расчеты». Все операции, связанные с расчетами за приобретенные материальные ценности, принятые работы или потребленные услуги, отражаются на счете 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками».

Методические указания по инвентаризации имущества финансовых обязательств устанавливают порядок проведения инвентаризации имущества и финансовых обязательств организации и оформления ее результатов. Инвентаризации подлежит все имущество организации независимо от его местонахождения и все виды финансовых обязательств.

Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99) представляет собой методическую основу и свод правил для формирования отчетности юридических лиц и определяет обязательные формы, которые должны заполняться хозяйствующим субъектом [8].

Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008) устанавливает правила формирования (выбора или разработки) и раскрытия учетной политики организаций, являющихся юридическими лицами по законодательству Российской Федерации (за исключением кредитных организаций и организаций государственного сектора) (далее – организации). Филиалы и представительства иностранных организаций, находящиеся на территории Российской Федерации, могут формировать учетную политику в соответствии с положением либо исходя из правил, установленных в стране нахождения иностранной организации, если последние не противоречат Международным стандартам финансовой отчетности.

Под учетной политикой организации понимается принятая ею

совокупность способов ведения бухгалтерского учета – первичного наблюдения, стоимостного измерения, текущей группировки и итогового обобщения фактов хозяйственной деятельности.

Федеральный закон Российской Федерации «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении расчетов в Российской Федерации» №54-ФЗ регламентирует применение организациями контрольно-кассовой техники.

Применение контрольно-кассовой техники – совокупность действий организации или индивидуального предпринимателя с использованием контрольно-кассовой техники, включенной в реестр контрольно-кассовой техники и зарегистрированной в установленном порядке по формированию фискальных данных и фискальных документов, их записи и хранению в фискальном накопителе, сведения о котором представлены в налоговые органы при регистрации либо перерегистрации контрольно-кассовой техники, а также передаче фискальных документов оператору фискальных данных либо в налоговые органы в случаях, установленных законодательством Российской Федерации о применении контрольно-кассовой техники [5].

Положение по бухгалтерскому учету «Учет расходов по кредитам и займам» (ПБУ 15/08) устанавливает особенности формирования в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности информации о расходах, связанных с выполнением обязательств по полученным займам (включая привлечение заемных средств путем выдачи векселей, выпуска и продажи облигаций) и кредитам), организаций, являющихся юридическими лицами по законодательству Российской Федерации (за исключением кредитных организаций и государственных (муниципальных) учреждений).

Таким образом, бухгалтерский учет кредиторской задолженности регламентируется нормативно-правовыми актами Российской Федерации различного уровня, регулирующих порядок отражения в учете кредиторской задолженности.

2 Особенности бухгалтерского учета кредиторской задолженности

2.1 Специфика бухгалтерского учета кредиторской задолженности организации

В процессе финансово-хозяйственной деятельности у каждой организации появляются обязательства по расчетам за полученные материальные ценности, потребленные работы и услуги перед другими организациями и физическими лицами, возникают задолженности других организаций и физических лиц по расчетам за реализованные им товары.

Для объективной оценки активов и обязательств организации в бухгалтерском учете особую актуальность в условиях рыночной экономики приобретает достоверность отражения дебиторской и кредиторской задолженности. Дебиторская задолженность – это задолженность других организаций, работников и физических лиц данной организации, а кредиторская задолженность – это задолженность данной организации другим организациям, работникам и лицам. Правильный учет задолженности позволяет судить о финансовом положении организации, финансовых результатах ее деятельности и изменении в ее финансовом положении.

Рассмотрим специфику бухгалтерского учета кредиторской задолженности на примере общества с ограниченной ответственностью «ЗАРЕЧЬЕ» (ООО «ЗАРЕЧЬЕ») действующего на основании устава (Приложение А).

Под кредиторской задолженностью понимается долг юридического или физического лица перед иными лицами. Вся кредиторская задолженность отражается на счетах расчетов:

- перед поставщиками и подрядчиками,
- перед покупателями и заказчиками,
- по краткосрочным займам и ссудам,
- по долгосрочным займам и ссудам,

- с наемными работниками по заработной плате,
- с наемными работниками по другим операциям,
- по налогам и сборам,
- с подотчетными лицами,
- по социальному страхованию и обеспечению,
- с участниками обществ,
- прочие долги перед разными дебиторами и кредиторами.

Каждой из приведенных расчетных категорий соответствует определенный счет бухгалтерского учета. Объединяет их то, что все они являются счетами расчетов и обозначены в разделе VI «Расчеты» Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций.

При составлении отчетности по бухгалтерскому учету кредиторскую задолженность отражают в пассиве баланса. Кредиторская задолженность перед поставщиками и подрядчиками возникает при расчетах за полученные товарно-материальные ценности[16].

К поставщикам и подрядчикам относятся организации, поставляющие сырье и другие товарно-материальные ценности, оказывающие различные виды услуг (отпуск электроэнергии, пара, воды, газа) и выполняющие разные работы.

Кредиторская задолженность перед поставщиками и подрядчиками начисляется по факту:

- акцепта расчетных документов по принятым ценностям, работам, услугам,
- приемки ценностей, поступивших от поставщиков без расчетных документов,
- выявления излишка при приемке товарно-материальных ценностей.

Кредиторская задолженность погашается при получении от банка подтверждения перечисления средств поставщикам и заказчикам в виде выписок из расчетного и других счетов вместе с приложенными банковскими

расчетными документами, а также при зачете полученного аванса и взаимных требований.

Расчеты, производимые с поставщиками и подрядчиками после того, как они поставят продукцию, выполнят работы или окажут услуги, отражаются на счете 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками». Кредиторская задолженность, возникшая после оприходования материальных ценностей, поступивших от таких лиц, указывается по кредиту, погашение долга – по дебету данного счета.

В бухгалтерском учете расчеты с поставщиками и подрядчиками оформляются следующими записями:

- приобретен товар, материалы или услуги

Дебет 10 «Материалы»

Кредит 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»,

- отражен налог за добавленную стоимость за приобретенный товар, материалы или услуги

Дебет 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям»

Кредит 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»

- погашение денежными средствами задолженности по приобретенным товарам

Дебет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»

Кредит 50 «Касса», 51 «Расчетные счета».

Кредиторская задолженность чаще всего возникает при нарушении обязательств, связанных с куплей-продажей товаров (работ, услуг):

- у покупателя, который не оплатил товары,

- у поставщика, который их не отгрузил, но при этом получил

аванс.

Возникшая дебиторская задолженность может быть прекращена, исполнением обязательства, причем как лично должником, так и сторонней организацией по его поручению [12].

В соответствии с Планом счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкцией по его применению, списываемые с баланса суммы кредиторской задолженности с истекшими сроками исковой давности отражаются по кредиту счета 91 «Прочие доходы и расходы» в корреспонденции с соответствующими счетами [25].

В бухгалтерском учете оформляются записи:

– списана сумма кредиторской задолженности, по которой истек срок исковой давности

Дебет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»

Кредит 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет «Прочие доходы»

Суммы налога на добавленную стоимость, учтенные по кредиту счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», включенные в прочие доходы в составе списываемой кредиторской задолженности, одновременно включаются в прочие расходы [24].

В бухгалтерском учете оформляется проводка:

Дебет 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет «Прочие расходы»

Кредит 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям»

На счете 91 «Прочие доходы и расходы» образуется доход, который должен соответствовать стоимости полученных материальных ценностей.

Вычетам подлежат только суммы налога, предъявленные налогоплательщику при приобретении товаров, имущественных прав на территории Российской Федерации либо фактически уплаченные ими при ввозе товаров на таможенную территорию Российской Федерации, после принятия на учет указанных товаров, имущественных прав с учетом особенностей и при наличии соответствующих первичных документов.

Таким образом, специфика бухгалтерского учета кредиторской задолженности заключается в том, что кредиторская задолженность подлежит учету до момента ее полного погашения, если долг окажется непогашенным, то по истечении срока давности ее следует списать.

2.2 Отражение кредиторской задолженности в бухгалтерской отчетности организации

Кредиторская задолженность представляет собой обязательства организации, возникшие перед сторонними организациями, индивидуальными предпринимателями, физическими лицами и сотрудниками при расчетах, связанных с поставленными товарно-материальными ценностями, оплатой труда, платежами в бюджет. Она возникает, когда обязательства организации образуются раньше, чем была произведена их оплата.

В составе кредиторской задолженности обычно отражаются:

- задолженности поставщикам и подрядчикам за полученные товарно-материальные ценности, принятые выполненные работы и потребленные услуги,
- задолженности покупателям и заказчикам по полученным авансам и предварительным оплатам,
- задолженности по полученным краткосрочным и долгосрочным кредитам и займам;
- задолженности перед бюджетом по налогам и сборам, перед внебюджетными фондами по социальному страхованию и обеспечению,
- задолженности перед персоналом организации по зарплате,
- задолженности перед учредителями по невыплаченным суммам доходов,
- задолженности перед прочими кредиторами.

Бухгалтерская отчетность – это совокупность данных об имущественном и финансовом положении организации и о результатах ее хозяйственной деятельности за конкретный отчетный период. Информация предоставляется по установленным формам в виде таблиц. Бухгалтерская отчетность интегрирует информацию всех видов учета и является завершающим этапом в бухгалтерском учете [17].

Погашение обязательства стороны, получившей аванс (предварительную оплату), в установленном договором порядке заключается в поставке товаров (выполнении работ, оказании услуг, передаче имущественных прав). Исходя из требований налогового законодательства в части уплаты и возмещения сумм налога на добавленную стоимость, сумма обязательств, подлежащих погашению, не включает сумму налога на добавленную стоимость [22].

Займы и кредиты в бухгалтерском учете и отчетности классифицируются, как долгосрочные и краткосрочные обязательства, и отделены от кредиторской задолженности. В качестве задолженности кредиторам учитывают суммы по неоплаченным счетам поставщиков и подрядчиков, предъявленным к уплате векселям, задолженность перед дочерними и зависимыми обществами, перед персоналом организации, полученные авансы, задолженность перед бюджетом и внебюджетными фондами, перед участниками (учредителями) по выплате доходов [23].

В настоящее время Указания об объеме форм бухгалтерской отчетности и о порядке составления бухгалтерской отчетности утверждены Приказом Минфина Российской Федерации «О формах бухгалтерской отчетности организации».

В состав годовой бухгалтерской отчетности включаются следующие формы:

- бухгалтерский баланс,
- отчет о финансовых результатах,
- отчет об изменениях капитала,
- отчет о движении денежных средств,
- пояснение к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

Бухгалтерская отчетность является завершающим этапом учетного процесса. В бухгалтерской отчетности отражается нарастающим итогом имущественное и финансовое положение организации за отчетный

период(месяц, квартал, год). Бухгалтерская отчетность составляется на русском языке и в валюте Российской Федерации.

Кроме того, в состав отчетности включаются: пояснения и аудиторское заключение, подтверждающее достоверность бухгалтерской отчетности организации.

Значение бухгалтерской отчетности характеризуется ее возможностью способствовать решению ряда важных задач, связанных с использованием учетной информации [21].

При составлении бухгалтерской отчетности обеспечиваются фильтрация, агрегирование и систематизация учетной информации, выбираются показатели, существенные для характеристики результатов работы организации, и устраняется избыточная информация, не имеющая значения для пользователей данного уровня. Отчетные показатели сводятся в систематизированные группы, облегчающие их понимание и использование.

Бухгалтерская отчетность служит источником информации для финансового анализа.

На основе показателей бухгалтерской отчетности дается экспресс-оценка состояния имущества организации и его источников, определяются финансовая устойчивость, платежеспособность и доходность организации и выявляются тенденции ее развития.

По информации бухгалтерской отчетности оценивается выполнение плана, формируются сигналы рассогласования фактического состояния финансово-хозяйственной деятельности организации с запланированным. Эти сигналы позволяют акцентировать внимание управляющих лиц на конкретных отклонениях от плановых заданий и нормативов, давать оценку выявленным отклонениям, определять их возможные последствия и пути устранения [20].

По отклонениям отчетных показателей от плановых можно судить о качестве планирования, возможных резервах улучшения итоговых показателей работы организации, необходимости уточнения плановых

расчетов. Информация бухгалтерской отчетности служит базой для последующего планирования.

Бухгалтерская отчетность – это основное средство коммуникации, обеспечивающее внешним пользователям возможность оценить финансовое состояние организации.

Организация составляет бухгалтерскую отчетность, включая информацию всех структурных подразделений, а также филиалов, представительств. В случае наличия дочерних и зависимых объектов помимо собственно бухгалтерского отчета составляется сводная бухгалтерская отчетность, включающая показатели этих объектов.

Информация отражается в бухгалтерской отчетности на основании данных синтетического и аналитического учета. Данные вступительного баланса должны соответствовать данным заключительного баланса за предшествующий период. Бухгалтерская отчетность подписывается руководителем и главным бухгалтером.

В существующих формах отчетности организаций отражаются:

- информация о дебиторской и кредиторской задолженности – в бухгалтерском балансе,
- сведения о движении дебиторской и кредиторской задолженности –
- в разделе «Дебиторская и кредиторская задолженность» пояснение к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

При составлении бухгалтерской отчетности необходимо сгруппировать дебиторскую задолженность по срокам образования. При краткосрочной задолженности платежи ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты. При долгосрочной – более чем через 12 месяцев после отчетной даты.

Таким образом, отражение кредиторской задолженности в бухгалтерской отчетности организации заключается в том, что кредиторская задолженность весьма существенно влияет на финансовое положение, использование денежных средств в обороте, величину прибыли, фактически полученной в отчетном периоде.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Бухгалтерский учет кредиторской задолженности представляет собой обязательства организации, возникшие перед сторонними организациями, индивидуальными предпринимателями, физическими лицами и сотрудниками при расчетах, связанных с поставленными товарно-материальными ценностями, оплатой труда, платежами в бюджет. Она возникает, когда обязательства организации образуются раньше, чем была произведена их оплата.

Цель курсовой работы достигнута, поставленные задачи выполнены:

- изучены понятие, цели и задачи бухгалтерского учета кредиторской задолженности,
- исследовано нормативно-правовое регулирование бухгалтерского учета кредиторской задолженности,
- проанализирована специфика бухгалтерского учета кредиторской задолженности организации,
- охарактеризовано отражение кредиторской задолженности в бухгалтерской отчетности организации.

В ходе осуществления хозяйственной деятельности между организацией и другими физическими и юридическими лицами возникают взаимные обязательства или задолженности.

Задолженность организации перед юридическими и физическими лицами носит название кредиторской. Чаще всего это еще не осуществленные платежи поставщикам; начисленная, но невыплаченная заработная плата; не внесенные страховые взносы и бюджетные платежи; неоплаченные долги.

Целью бухгалтерского учета кредиторской задолженности является формирование эффективной политики погашения своих обязательств без ущерба экономической эффективности деятельности организации в целом.

Основными задачами бухгалтерского учета дебиторской и

кредиторской задолженности являются:

- проверка реальности и юридической обоснованности числящихся на балансе организации сумм дебиторской и кредиторской задолженности,
- проверка соблюдения правил расчетной и финансовой дисциплины,
- проверка правильности получения сумм за отгруженные материальные ценности и полноты их списания, наличие оправдательных документов при совершении расчетных операций и правильности их оформления,
- проверка своевременности и правильности оформления и предъявления претензий дебиторам,
- разработка рекомендаций по упорядочению расчетов, снижению задолженности.

Основными счетами кредиторской задолженности являются счета: 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», 68 «Расчеты по налогам и сборам», 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» и 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда». Задолженность перед поставщиками и подрядчиками отражается на счете 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» и иногда на счете 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

Для налогов и сборов счет кредиторской задолженности в бухгалтерском учете – 68 «Расчеты по налогам и сборам», а для страховых взносов номер счета – 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению». Счет учета долгов перед персоналом по заработной плате – 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда», а по подотчетным суммам – 71 «Расчеты с подотчетными лицами».

Бухгалтерский учет дебиторской и кредиторской задолженности является неотъемлемой частью финансово-хозяйственной деятельности любой организации. В настоящее время организации самостоятельно разрабатывают и утверждают учетную политику, рабочий план счетов, графики документооборота, проведения инвентаризации имущества и

обязательств, определяют форму расчетов с контрагентами.

Как правовая категория кредиторская задолженность – особая часть имущества организации, являющаяся предметом обязательственных правоотношений между организацией и ее кредиторами. Экономическая составляющая включает в себя часть имущества организации и товарно-материальные ценности.

Организация владеет и пользуется кредиторской задолженностью, однако она обязана вернуть или выплатить данную часть имущества кредиторам, которые имеют право требования на нее.

Кредиторская задолженность является по существу бесплатным кредитом и относится к числу привлеченных организацией в хозяйственный оборот средств.

В отличие от устойчивых пассивов, кредиторская задолженность является не планируемым источником формирования оборотных средств. Кредиторская задолженность относится к краткосрочным обязательствам организации.

Часть кредиторской задолженности закономерна, так как возникает в связи с особенностями расчетов.

В большинстве случаев кредиторская задолженность возникает в результате нарушения расчетно-платежной дисциплины и является следствием несоблюдения организацией сроков оплаты продукции и расчетных документов.

Кредиторская задолженность характеризует наиболее краткосрочный вид используемых организацией заемных средств, формируемых за счет внутренних источников.

Таким образом, бухгалтерский учет кредиторской задолженности формирует информацию о денежных средствах, временно привлеченных организацией и подлежащих возврату соответствующим физическим или юридическим лицам, выдавшим их, при этом величина кредиторской задолженности влияет на финансовое положение организации.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1 Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ [Электронный ресурс] (в ред. от 27.12.2019 № 489-ФЗ) – <http://www.consultant.ru>.

2 Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 № 195-ФЗ [Электронный ресурс] (в ред. от 31.07.2020 № 303-ФЗ) – <http://www.consultant.ru>.

3 Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 №117-ФЗ [Электронный ресурс] (в ред. от 31.07.2020 № 265-ФЗ) – <http://www.consultant.ru>.

4 Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 № 402-ФЗ [Электронный ресурс] (в ред. от 26.07.2019 № 247-ФЗ) – <http://www.consultant.ru>.

5 Федеральный закон «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием электронных средств платежа» от 22.05.2003 № 54-ФЗ [Электронный ресурс] (в ред. от 27.12.2019 № 510-ФЗ) – <http://www.consultant.ru>.

6 Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» от 10.12.2003 № 173-ФЗ [Электронный ресурс] (в ред. от 31.07.2020 № 291-ФЗ)– <http://www.consultant.ru>.

7 Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008) от 06.10.2008 № 106н [Электронный ресурс] (в ред. от 07.02.2020 № 18н) – <http://www.consultant.ru>.

8 Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99) от 06.07.1999 № 43н [Электронный ресурс] (в ред. от 08.11.2010 № 142н) – <http://www.consultant.ru>.

9 Положение по бухгалтерскому учету «Учет материально-производственных запасов» (ПБУ 5/01) от 09.06.2001 № 44н [Электронный

ресурс] (в ред. от 16.05.2016 № 64н) – <http://www.consultant.ru>.

10 План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкция по его применению: Приказ Минфина РФ № 94н от 31.10.2000 [Электронный ресурс] (ред. от 08.11.2010 № 142н) – <http://www.consultant.ru>.

11 Агеева, О. А. Бухгалтерский учет: учебник и практикум для среднего профессионального образования / О. А. Агеева. – Москва: Издательство Юрайт, 2020. – 273 с. – Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/452529>.

12 Алексеева, Г. И. Бухгалтерский финансовый учет. Отдельные виды обязательств: учебное пособие для среднего профессионального образования / Г. И. Алексеева. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2020. – 238 с. – Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. – URL: <https://urait.ru/bcode/457468>.

13 Богаченко, В.М. Бухгалтерский учет: учебник для СПО / В.М. Богаченко, Н.А. Кириллова. – 2-е изд. – Ростов-на-Дону: Издательство Феникс, 2018. – 539 с.

14 Брыкова, Н.В. Составление и использование бухгалтерской отчетности: учебник / Н.В. Брыкова – Москва: КноРус, 2020. – 266 с. – (СПО). – URL: <https://book.ru/book/932674>. – Текст: электронный.

15 Бухгалтерский финансовый учет. В 2 ч. Часть 1: учебник для среднего профессионального образования / И.М. Дмитриева [и др.]; под редакцией И.М. Дмитриевой. – 3-е изд., перераб. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2019. – 254 с. – Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. – URL: <https://www.biblio-online.ru/bcode/442376>.

16 Бухгалтерский финансовый учет: учебник для среднего профессионального образования / Л. В. Бухарева [и др.]; под редакцией И. М. Дмитриевой, Ю. К. Харакоз. – 4-е изд., перераб. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2020. – 490 с. – Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/448765>.

17 Васильева, Л.С. Анализ хозяйственной деятельности: учебник / Л.С.Васильева, М.В. Петровская. – Москва: КноРус, 2019. – 606 с. – URL: <https://book.ru/book/933739>. – Текст: электронный.

18 Ведение расчетных операций: учебник для СПО / под редакцией О. И. Лаврушина. – Москва: КноРус, 2021. – 245 с. – (Среднее профессиональное образование). – URL: <https://www.book.ru/book/936586>.

19 Воронченко, Т. В. Основы бухгалтерского учета: учебник и практикум для среднего профессионального образования / Т. В. Воронченко. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2020. – 284 с. – Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. – URL: <https://urait.ru/bcode/450994>.

20 Воронченко, Т. В. Бухгалтерский учет. В 2 ч. Часть 1: учебник и практикум для среднего профессионального образования / Т. В. Воронченко. – Москва: Издательство Юрайт, 2019. – 353 с. – Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. – URL: <https://urait.ru/bcode/445265>.

21 Дмитриева, И. М. Бухгалтерский учет: учебник и практикум для среднего профессионального образования / И. М. Дмитриева. – 5-е изд., перераб. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2020. – 325 с. – Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. – URL: <https://urait.ru/bcode/450679>.

22 Кеворкова, Ж.А. Практические основы бухгалтерского учета источников формирования имущества организации: учебник / Ж.А. Кеворкова, Л.А. Мельникова, Е.Н. Домбровская, Т.В. Лесина. – Москва: КноРус, 2021. – 127 с. – (СПО). – URL: <https://book.ru/book/935761>. – Текст: электронный.

23 Лупикова, Е. В. Бухгалтерский учет. Теория бухгалтерского учета: учебное пособие для среднего профессионального образования / Е. В. Лупикова. – 3-е изд., перераб. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2020. – 244 с. – Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. – URL: <https://urait.ru/bcode/452361>.

24 Мельник, М. В. Экономический анализ: учебник и практикум для

среднего профессионального образования / М. В. Мельник, В. Л. Поздеев. – Москва: Издательство Юрайт, 2020. – 261 с. – Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. – URL: <https://urait.ru/bcode/452911>.

25 Островская, О.Л. Бухгалтерский финансовый учет: учебник и практикум для среднего профессионального образования / О.Л. Островская, Л.Л. Покровская, М.А. Осипов. – 2-е изд., испр. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2020. – 438 с. – Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. – URL: <https://www.biblio-online.ru/bcode/448552>.

ПРИЛОЖЕНИЕ А
Устав ООО «ЗАРЕЧЬЕ»