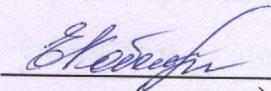



МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«КУБАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»
(ФГБОУ ВО «КубГУ»)

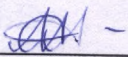
Филиал в г.Тихорецке

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ В ГЭК
Председатель предметной (цикловой)
комиссии экономических дисциплин

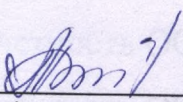
 Е.А. Кобелева
(подпись) (инициалы, фамилия)
 2021 г.

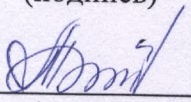
**ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА
(ДИПЛОМНАЯ РАБОТА)**

**БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ И АНАЛИЗ КРЕДИТОРСКОЙ
ЗАДОЛЖЕННОСТИ (ООО «ЗАРЕЧЬЕ»)**

Работу выполнила  Е.А. Мельникова
(подпись)

Специальность: 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)

Руководитель
преподаватель СПО  В.В. Мясоедова
(подпись)

Нормоконтролер
преподаватель СПО  В.В. Мясоедова
(подпись)

Краснодар
2021

СОДЕРЖАНИЕ

Введение.....	3
1 Теоретические аспекты бухгалтерского учета и анализ кредиторской задолженности	7
1.1 Экономическая сущность, значение кредиторской задолженности организации	7
1.2 Цели и задачи бухгалтерского учета кредиторской задолженности	12
1.3 Методика проведения анализа кредиторской задолженности	17
2 Особенности бухгалтерского учета и анализ кредиторской задолженности в ООО «ЗАРЕЧЬЕ».....	22
2.1 Организационно-экономическая характеристика ООО «ЗАРЕЧЬЕ».....	22
2.2 Бухгалтерский учет кредиторской задолженности в ООО «ЗАРЕЧЬЕ».....	27
2.3 Анализ кредиторской задолженности в ООО «ЗАРЕЧЬЕ».....	32
Заключение.....	38
Список использованных источников.....	41
Приложение А Устав ООО «ЗАРЕЧЬЕ».....	45
Приложение Б Учетная политика ООО «ЗАРЕЧЬЕ».....	50
Приложение В Бухгалтерская отчетность ООО «ЗАРЕЧЬЕ» за 2018 г.....	53
Приложение Г Бухгалтерская отчетность ООО «ЗАРЕЧЬЕ» за 2019 г.....	57
Приложение Д Бухгалтерская отчетность ООО «ЗАРЕЧЬЕ» за 2020 г.....	61

ВВЕДЕНИЕ

Организация в процессе осуществления своих хозяйственных функций ежедневно вступает в разные отношения со своими поставщиками, подрядчиками, работниками, внебюджетными фондами, заключает различные сделки, при этом у организации возникают различные обязательства. К основным видам обязательств относится кредиторская задолженность.

В условиях современной экономики все организации тесно связаны между собой экономическими связями. Расчеты выступают одним из ключевых факторов обеспечения кругооборота средств.

Рациональная организация контроля за состоянием расчетов способствует укреплению договорной и расчетной дисциплины, выполнению обязательств по поставкам продукции в заданном ассортименте и качестве, повышению ответственности за соблюдение кредиторской задолженности, ускорению оборачиваемости оборотных средств и, следовательно, улучшению финансового состояния организации.

В процессе финансово-хозяйственной деятельности организации постоянно ведут расчеты с поставщиками за приобретенные у них сырье, материалы, основные средства, и другие товарно-материальные ценности и оказанные услуги; с подрядчиками – за выполненные работы. Расчеты обеспечивают бесперебойность снабжения, непрерывность и своевременность отгрузки и реализации продукции. От состояния расчетов на предприятии во многом зависит платежеспособность организации, его финансовое положение и инвестиционная привлекательность.

Бухгалтерский учет выполняет функции особой информационно-технической системы, обеспечивающей непрерывность и устойчивость работы коммерческой организации, предсказуемость ее финансового результата. С этой точки зрения, он не может быть заменен никаким другим равнозначным экономическим механизмом или однотипной финансовой

структурой.

У организаций в ходе финансово-хозяйственной деятельности складываются расчетные отношения с покупателями и поставщиками, с работниками по заработной плате, с бюджетом и внебюджетными фондами.

В работе организации образуется кредиторская задолженность, которая представляет собой задолженность по выполнению обязательств. Наличие кредиторской задолженности свойственно каждой организации, но ее существенный объем оказывает негативное воздействие на финансовые показатели организации, ее ликвидность и платежеспособность.

Общими определяющими критериями 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.

Бухгалтерская информация используется в оперативно-техническом, статистическом учете, для планирования, прогнозирования, выработки тактики и стратегии деятельности, она должна содержать минимальное количество показателей, но удовлетворять максимальное число ее пользователей на разных уровнях управления.

Бухгалтерский учет дебиторской и кредиторской задолженности является неотъемлемой частью финансово-хозяйственной деятельности любой организации. Организации разрабатывают и утверждают учетную политику, рабочий план счетов, графики документооборота, проведения инвентаризации имущества и обязательств, определяют форму расчетов с контрагентами.

В экономической деятельности у предприятий постоянно возникает потребность в оптимизации учета кредиторской задолженности, проведении расчетов с поставщиками и подрядчиками, бюджетом, налоговыми органами.

Поскольку кредиторская задолженность служит одним из источников

средств, находящихся в распоряжении организации, она отражается в пассиве баланса. Учет кредиторской задолженности ведется по каждому кредитору отдельно.

Важной частью финансового анализа в организации является кредиторская задолженность, она позволяет выявлять не только показатели текущей и перспективной платежеспособности организации, но и факторы, влияющие на их динамику, а также оценивать количественные и качественные тенденции изменения финансового состояния организации в будущем. Кредиторская задолженность относится к текущим обязательствам и является одним из источников формирования имущества предприятия.

В процессе анализа кредиторской задолженности изучается состав, сроки кредиторской задолженности, наличие и причины возникновения просроченной кредиторской задолженности поставщикам ресурсов, персоналу организации по оплате труда, по расчетам с бюджетом.

Анализ кредиторской задолженности позволяет оценить финансовую устойчивость организации, проследить тенденции ее изменения. Регулярная подготовка аналитической информации дает возможность оперативно вносить корректировки в план развития организации.

Актуальность темы выпускной квалификационной работы заключается в том, что рациональная организация бухгалтерского учета кредиторской задолженности позволяет обеспечить достоверность информации в части движения денежных средств и расчетов, динамику изменения кредиторской задолженности, ее состава, структуры и качества, анализ кредиторской задолженности позволяет обосновать оптимальные формы расчетов с контрагентами.

Объектом исследования выпускной квалификационной работы является общество с ограниченной ответственностью «ЗАРЕЧЬЕ» (ООО «ЗАРЕЧЬЕ»), х. Красный

Предмет исследования выпускной квалификационной работы – бухгалтерский учет и анализ кредиторской задолженности.

Цель выпускной квалификационной работы: изучить бухгалтерский учет и анализ кредиторской задолженности (на примере ООО «ЗАРЕЧЬЕ»).

Для достижения поставленной цели выпускной квалификационной работы определены следующие задачи:

- изучить экономическую сущность, значение кредиторской задолженности организации,
- охарактеризовать цели и задачи бухгалтерского учета кредиторской задолженности,
- исследовать методику проведения анализа кредиторской задолженности,
- проанализировать организационно-экономическую характеристику ООО «ЗАРЕЧЬЕ»,
- рассмотреть бухгалтерский учет кредиторской задолженности в ООО «ЗАРЕЧЬЕ»,
- провести анализ кредиторской задолженности в ООО «ЗАРЕЧЬЕ».

В выпускной квалификационной работе применялись следующие методы исследования: наблюдение, обобщение информации, методы бухгалтерского учета (двойная запись, балансовое обобщение, счета), методы анализа.

Теоретическая значимость выпускной квалификационной работы заключается в обобщении и сравнении теоретического материала по вопросам изучения бухгалтерского учета и анализа кредиторской задолженности.

Практическая значимость выпускной квалификационной работы заключается в возможности использования результатов исследования бухгалтерского учета и анализа кредиторской задолженности в практической деятельности ООО «ЗАРЕЧЬЕ».

Выпускная квалификационная работа состоит из введения, двух глав, заключения, списка использованных источников, в количестве 30 наименований и пяти приложений.

1 Теоретические аспекты бухгалтерского учета и анализ кредиторской задолженности

1.1 Экономическая сущность, значение кредиторской задолженности организации

На эффективность деятельности организации оказывает влияние ряд факторов, в частности, состояние, структура и динамика кредиторской задолженности. Для построения эффективной системы управления кредиторской задолженностью необходимо изучить и использовать все имеющиеся методы анализа, контроля и оценки.

Обязательства организации, которые возникают в ходе его текущей производственной деятельности, составляют кредиторскую задолженность, то есть совокупность финансовых обязательств перед кредиторами.

Кредиторская задолженность – это задолженность организации контрагентам, индивидуальным предпринимателям, физическим лицам, в том числе работникам, образовавшаяся при расчетах за приобретаемые производственные и материальные запасы, работы и услуги, при расчетах с бюджетом, а также при расчетах по оплате труда [9].

Одним из источников формирования имущества организации является кредиторская задолженность, которая относится к текущим обязательствам. На величину кредиторской задолженности организации влияют общий объем покупок и доля в нем приобретения на условиях последующей оплаты, условия договоров с контрагентами; условия расчетов с поставщиками и подрядчиками, степень насыщенности рынка данной продукцией; политика погашения кредиторской задолженности, качество анализа кредиторской задолженности и последовательность в использовании его результатов, принятая в организации система расчетов.

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].

Правовое положение участников гражданского оборота, основания возникновения и порядок осуществления права собственности и других вещных и интеллектуальных прав; отношения, связанные с участием в корпоративных организациях или с управлением ими, договорные и иные обязательства, а также другие имущественные и личные неимущественные отношения, основанные на равенстве и имущественной самостоятельности участников, регламентируется Гражданским кодексом Российской Федерации.

Участниками регулируемых гражданским законодательством отношений являются граждане и юридические лица, а также в них могут участвовать Российская Федерация, субъекты Российской Федерации и муниципальные образования.

Кредиторская задолженность представляет собой платежи по возникшим обязательствам: поставщикам и подрядчикам за приобретенные товары, работы, услуги (торговые кредиторы); налоговым органам – по суммам начисленных налогов; работникам – по суммам начисленной заработной платы; учредителям – по выплате начисленных доходов. Задолженность отражается в учете до погашения (взыскания) либо списания [18].

Признание кредиторской задолженности производится только в том отчетном периоде, в котором в соответствии с порядком должна была быть признана, независимо от времени фактической выплаты денежных средств и иной формы осуществления организацией своих обязательств.

Управление кредиторской задолженностью является важным аспектом финансового менеджмента. От того насколько эффективно будет осуществляться данное управление зависит результат финансово-хозяйственной деятельности организации [24].

При оптимальном управлении кредиторская задолженность

организации может стать дополнительным источником привлечения заемных средств, поэтому от того, как выстраиваются отношения с контрагентами, согласовываются условия заключаемых договоров, отслеживаются сроки их оплаты.

Кредиторская задолженность возникает, в случае если дата поступления услуг (работ, товаров, материалов) не совпадает с датой их фактической оплаты. Ответственность за уклонение от возврата кредиторской задолженности предусмотрена законодательством Российской Федерации.

Займы и кредиты в бухгалтерском учете и отчетности классифицируются, как долгосрочные и краткосрочные обязательства, и отделены от кредиторской задолженности [14].

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 по выплате доходов.

В составе кредиторской задолженности выделяется задолженность организации:

- перед поставщиками и подрядчиками,
- по векселям к уплате,
- перед дочерними, зависимыми обществами,
- перед персоналом по оплате труда,
- перед государственными внебюджетными фондами,
- перед бюджетом,
- по авансам полученным,
- перед прочими кредиторами.

Размер по отдельным видам кредиторской задолженности и по предприятию в целом зависит от периодичности выплат начисленных

средств. Периодичность этих выплат регулируется государственными нормативно-правовыми актами, условиями контрактов с хозяйственными партнерами и лишь незначительная их часть – внутренними нормативами организации [11].

В процессе выполнения работ или услуг организации как юридические лица вступают в хозяйственные связи с другими юридическими лицами.

Хозяйственные связи являются необходимым условием деятельности организации, так как они обеспечивают бесперебойность снабжения, непрерывность процесса производства. Оформляются и закрепляются хозяйственные связи договором, в соответствии с которым одна организация выступает поставщиком товарно-материальных ценностей или исполнителем работ, а другая покупателем, а, следовательно, плательщиком.

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 [30].

Величина кредиторской задолженности зависит от следующих факторов:

- условия, на которых предоставляются банковские кредиты,
- финансовая дисциплина,
- условия договора поставки,
- цена товаров, работ и услуг,
- размеры партии в среднем,
- длительность отсрочки платежа.

Четкая организация расчетов между поставщиком и покупателем оказывает непосредственное влияние на ускорение оборачиваемости оборотных средств и своевременное поступление денежных средств.

Кредиторская задолженность представляется как краткосрочная, если срок ее погашения не более 12 месяцев после отчетной даты. Долгосрочная кредиторская задолженность – это задолженность, срок погашения которой свыше 12 месяцев после отчетной даты [15].

К внутренней кредиторской задолженности относятся обязательства организации, которые образуются вследствие ее хозяйственной деятельности.

Внешняя кредиторская задолженность – это обязательства перед поставщиками, подрядчиками, банками по кредитным договорам, а также обязательства поставить продукцию, если был получен аванс.

По возможности исполнения обязательств перед кредиторами задолженность можно подразделить на: нормальную и просроченную, при этом в составе просроченной кредиторской задолженности можно выделить два вида задолженности: задолженность, срок исковой давности по которой не истек, и не востребовавшую задолженность (с истекшим сроком исковой давности) [25].

В тех случаях, когда организация-дебитор не принимает никаких мер по добровольному возврату долгов, у кредиторов остается возможность принудительного взыскания, которое в зависимости от характера кредиторской задолженности осуществляется в судебном или внесудебном порядке.

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.

Таким образом, обязательства организации определены как объект бухгалтерского учета, кредиторская задолженность оказывает значительное влияние на финансовое положение организации, эффективное использование денежных ресурсов, прибыли, полученной в течение определенного периода.

1.2 Цели и задачи бухгалтерского учета кредиторской задолженности

Деятельность организации представляет собой непрерывное движение ценностей, а также возникновение и исполнение взаимных обязательств, связывающих данную организацию с контрагентами, бюджетом, работниками, собственниками.

Соотношение дебиторской и кредиторской задолженности характеризует финансовую устойчивость организации и эффективность финансового менеджмента. Процессы принятия управленческих решений связаны с уровнем информационного обеспечения системы управления организацией, носят комплексный характер и основываются на данных бухгалтерского учета.

Бухгалтерский учет осуществляется в организациях, учреждениях как производственной, так и непроизводственной сферы и служит для наблюдения и контроля за их деятельностью, в соответствии с требованиями, установленными Федеральным законом Российской Федерации «О бухгалтерском учете» № 402-ФЗ, и составление на ее основе бухгалтерской (финансовой) отчетности [4].

Значительный удельный вес в перечне объектов учета занимают обязательства организации, возникающие в результате формирования кредиторской задолженности.

Федеральный закон Российской Федерации «О бухгалтерском учете» № 402-ФЗ определяет: состав хозяйствующих субъектов, обязанных вести бухгалтерский учет и предоставлять финансовую отчетность; правовые основы бухгалтерского учета; содержание, принципы и организацию бухгалтерского учета; порядок составления и представления бухгалтерской отчетности.

Цель бухгалтерского учета состоит в формировании информации о финансовом положении, финансовых результатах деятельности и изменениях

в финансовом положении организации.

Контроль за наличием и движением, а также целесообразным использованием денежных средств в организации осуществляется с помощью бухгалтерского учета.

К основным задачам бухгалтерского учета относятся:

- формирование полной и достоверной информации о финансово-хозяйственной деятельности организации и ее имущественном положении,
- обеспечение информацией пользователей для контроля за соблюдением законодательства Российской Федерации при осуществлении хозяйственных операций и их целесообразности, наличием и движением имущества и обязательств, использованием материальных, трудовых и финансовых ресурсов в соответствии с утвержденными нормами, нормативами и сметами,
- предотвращение отрицательных результатов хозяйственной деятельности и выявление внутрихозяйственных резервов обеспечения ее финансовой устойчивости.

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 [10].

К 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, бюджетом и внебюджетными фондами, с другими кредиторами и выявление резервов погашения имеющейся задолженности по обязательствам перед кредиторами, а также возможностей взыскания долгов с дебиторов.

Под кредиторской задолженностью понимается задолженность данной организации другим организациям и физическим лицам – кредиторам.

В состав кредиторской задолженности включается задолженность персоналу по оплате труда, задолженность перед бюджетом и внебюджетными фондами (возникает вследствие того, что начисление налогов и платежей происходит раньше, чем осуществляются соответствующие платежи) [14].

Организация в обязательном порядке, с учетом норм действующего законодательства Российской Федерации, разрабатывает учетную бухгалтерскую и налоговую политику – правила, по которым ведется учет. Для правильного отражения хозяйственных операций в учетных регистрах, применяется рабочий план счетов бухгалтерского учета.

Основная доля в кредиторской задолженности чаще всего состоит из

долгов поставщикам и подрядчикам в связи с выполненными работами и оказанными услугами, отгруженными товарами, материалами и другим сырьем.

У организаций могут быть другие виды задолженностей, связанные с:

- авансами, полученными от покупателей в счет приобретаемой продукции,
- подотчетными суммами и заработной плате для персонала.

Управление кредиторской задолженностью предполагает применение организацией наиболее оптимальных форм и сроков расчетов с контрагентами, и в сводится к сохранению финансовой стабильности организации при снижении дефицита оборотных средств.

Перед организацией стоит несколько важных задач:

- строгий учет движения средств и контроль за операциями по их поступлению и списанию,
- составление графика погашения задолженности, определение сроков, вида и степени обоснованности ее возникновения,
- определение просроченной задолженности, ее абсолютной величины и доли в общем обороте организации,
- установление правильности денежных расчетов с подрядчиками, поставщиками и другими субъектами,
- выявление внутренних резервов, которые можно использовать на погашение долгов.

Кредиторская задолженность может быть прекращена исполнением обязательства, а также списана как невостребованная. 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 или передачи нефинансового актива.

По содержанию обязательств кредиторская задолженность может быть

связана с приобретением материально-производственных запасов, работ, услуг (задолженность за приобретенную продукцию, товары, работы и услуги, включая суммы по предъявленным к уплате векселям) и не связана с ней (задолженность по расчетам с бюджетом, задолженность перед дочерними и зависимыми обществами, перед персоналом организации, перед участниками по выплате доходов, прочая задолженность).

Информация о кредиторской задолженности формируется в системе бухгалтерского учета посредством осуществления соответствующих записей на счетах учета и отражении в учетных регистрах.

К основным правилам бухгалтерского учета кредиторской задолженности относятся: достоверное и обоснованное отражение дебиторской и кредиторской задолженности на счетах бухгалтерского учета и отчетности, учет погашения задолженности и соблюдение правил списания безнадежной задолженности обоих видов.

В бухгалтерском балансе кредиторская задолженность представляется как краткосрочная, если срок ее погашения составляет не более 12 месяцев после отчетной даты или продолжительности операционного цикла, если он превышает 12 месяцев.

В остальных случаях кредиторская задолженность организации представляется как долгосрочная в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99) [7].

Кредиторская задолженность, выраженная в иностранной валюте, для отражения в бухгалтерской отчетности пересчитывается в рубли по курсу, действующему на отчетную дату.

Таким образом, основными задачам бухгалтерского учета кредиторской задолженности являются точный, полный и своевременный учет кредиторской задолженности по срокам погашения, по виду и степени обоснованности задолженности, определение правильности расчетов организации.

1.3 Методика проведения анализа кредиторской задолженности

В современных экономических условиях каждая организация в обязательном порядке будет иметь как дебиторскую задолженность, так и кредиторскую. При этом организация должна контролировать объем дебиторской и кредиторской задолженности.

Стратегическим значением для предприятия любой отрасли является организация учета и анализа кредиторской задолженности. Результаты этого процесса влияют на финансовую устойчивость, конкурентоспособность и прибыльность хозяйственной деятельности [27].

Анализируя финансовое состояние организации, изучают динамику, состав, структуру, а также причины, сроки существования и давность кредиторской задолженности. При проведении такого анализа учитывают специфику предприятий, сезонность их работы, связи с покупателями и поставщиками, конкретную производственную ситуацию на предприятии. Кредиторская задолженность – важный источник формирования денежных средств в организации.

Методика – это совокупность аналитических способов и правил исследования, экономических явлений и процессов хозяйственной деятельности, подчиненных достижению цели анализа.

Различают общую и частые методики анализа:

– общая методика, система исследования, которая в одинаковой мере используется при изучении различных объектов экономического анализа в различных отраслях экономики,

– частные методики, конкретизируют общую методику применительно к определенным отраслям экономики, типам производства, типам производства, объектам исследования, видам анализа.

Методика анализа дебиторской и кредиторской задолженности использует приемы выборочной и сплошной проверки. При сжатости сроков и нацеленности выявить общие тенденции достаточно выборочной

аналитики по нескольким показателям [24].

Анализ кредиторской задолженности – составная часть оценки ликвидности организации, ее способности погашать свои обязательства, для этого необходимо изучить и сопоставить объемы и распределение во времени денежных потоков, проанализировать тенденции изменения соотношения краткосрочной задолженности и общей суммы долговых обязательств, соотношения краткосрочных долгов и поступивших доходов.

Управление кредиторской задолженностью является неотъемлемым условием эффективного хозяйствования организации.

В условиях инфляции для покупателей кредиторской задолженность является источником кредитования их деятельности на выгодной основе, потому что выступает как беспроцентный кредит. Вследствие этого необходимо руководствоваться эффективными управленческими действиями, которые будут направлены на регулирование ее величины.

Анализ кредиторской задолженности применяется в следующих целях:

- точный, полный и своевременный учет движения денежных средств и операций по их движению,
- оценка платежной дисциплины покупателей и заказчиков,
- анализ рисков кредиторской задолженности, выявление в составе кредиторской задолженности обязательств, маловероятных для взыскания,
- разработка оптимальной политики, направленной на ускорение расчетов и снижение риска неплатежей,
- 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 кредиторской задолженности, определение правильности расчетов с работниками по оплате труда, с поставщиками и подрядчиками, с другими дебиторами и кредиторами и выявление резервов погашения имеющейся задолженности по

обязательствам перед кредиторами, а также возможностей взыскания долгов (посредством денежных или не денежных расчетов или обращения в суд) с дебиторов.

Величина кредиторской задолженности и динамика определяют характер управленческих решений в производственно-хозяйственной деятельности [21].

Анализ кредиторской задолженности, являясь составной частью деятельности бухгалтерии и всей системы финансового менеджмента организации, позволяет ее руководству:

- определить, как изменилась величина долговых обязательств по сравнению с началом года или другого анализируемого периода,
- оценить, оптимально ли соотношение дебиторской и кредиторской задолженности,
- определить и оценить риск кредиторской задолженности, ее влияние на финансовое состояние организации, установить допустимые границы этого риска, меры по его снижению,
- найти рациональное соотношение между величиной кредиторской задолженности и объемом продаж, оценить целесообразность увеличения отпуска продукции, товаров и услуг в кредит, определить пределы ценовых скидок для ускорения оплаты выставленных счетов,
- прогнозировать состояние долговых обязательств организации в пределах текущего года, что позволит улучшить финансовые результаты ее деятельности.

Основная цель анализа должна заключаться в определении скорости и времени оборачиваемости задолженности и резервов ее ускорения на разных этапах хозяйственной деятельности организации.

От скорости оборачиваемости кредиторской задолженности, зависит уровень платежеспособности и финансовой устойчивости организации, которая характеризует эффективность функционирования организации.

Кредиторская задолженность представлена в разделе «Дебиторская и

кредиторская задолженность» формы Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в котором приводятся сведения об изменении кредиторской задолженности за отчетный год [24].

Анализ кредиторской задолженности по данным финансовой отчетности организации включает:

- анализ динамики и структуры долговых обязательств,
- анализ оборачиваемости кредиторской задолженности,
- анализ влияния долговых обязательств на платежеспособность,
- ликвидность и финансовую устойчивость организации.

Оборачиваемость кредиторской задолженности – характеризует скорость погашения собственной задолженности перед поставщиками и подрядчиками. Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности отражает сколько раз организация может рассчитаться со своей кредиторской задолженностью за определенный период, как правило, за квартал или год.

Платежеспособность организации определяется его возможностью и способностью своевременно и полностью выполнять платежные обязательства, вытекающие из торговых, кредитных и иных операций денежного характера. Платежеспособность влияет на формы и условия коммерческих сделок, в том числе на возможность получения кредита. Оценка платежеспособности осуществляется с целью анализа и прогнозирования его дальнейшей финансовой деятельности [21].

Основная цель анализа должна заключаться в определении скорости и времени оборачиваемости задолженности и резервов ее ускорения на разных этапах хозяйственной деятельности организации.

Ликвидность организации определяется наличием у него ликвидных средств, к которым относятся наличные деньги, денежные средства на счетах в банках и легко реализуемые элементы оборотных ресурсов. Данный показатель отражает способность предприятия в любой момент совершать необходимые расходы.

Ликвидность организации отражает платежеспособность по долговым

обязательствам. Неспособность организации погасить свои долговые обязательства перед кредиторами и бюджетом приводит его к банкротству. Основаниями для признания организации банкротом являются невыполнение им в течение нескольких месяцев не только своих обязательств перед бюджетом, но и требований юридических и физических лиц, имеющих к нему финансовые или имущественные претензии [22].

При анализе ликвидности баланса проводится сравнение активов, сгруппированных по степени их ликвидности, с обязательствами, но пассиву, сгруппированными по срокам их погашения. Расчет и анализ коэффициентов ликвидности позволяет выявить степень обеспеченности текущих обязательств ликвидными средствами.

Главная цель анализа – оценить способность предприятия генерировать денежные средства в размере и в сроки, необходимые для осуществления планируемых расходов и платежей.

При анализе показателей, характеризующих долговые требования и обязательства, прежде всего, изучают их динамику, причины и давность возникновения, соответствие срокам исковой давности.

Привлечение финансирования является для организации платным: учредителям (собственный капитал) нужно выплачивать дивиденды, банкам и владельцам облигаций (заемный капитал) – проценты, а поставщики, не требующие немедленной оплаты и отпускающие товары в кредит (торговая кредиторская задолженность), часто стоимость кредита включают в цену товара [29].

Анализ кредиторской задолженности предусматривает рассмотрение ее абсолютной и относительной величин, оценку их изменений по данным горизонтального и вертикального анализов баланса.

Таким образом, методика проведения анализа кредиторской задолженности позволяет по учетным данным бухгалтерского учета формировать информацию о степени обеспечения обязательств организации, структуре кредиторской задолженности.

2 Особенности бухгалтерского учета и анализ кредиторской задолженности в ООО «ЗАРЕЧЬЕ»

2.1 Организационно-экономическая характеристика ООО «ЗАРЕЧЬЕ»

Общество с ограниченной ответственностью «ЗАРЕЧЬЕ» образовано в 1999 г. обладает полной хозяйственной самостоятельностью в вопросах определенной формы управления, принятия хозяйственных решений, сбыта, установления цен, оплаты труда, распределение чистой прибыли, может быть истцом и ответчиком в суде.

В соответствие с уставом организации, основной целью создания ООО «ЗАРЕЧЬЕ» является осуществление коммерческой деятельности для извлечения прибыли (Приложение А).

Предметом деятельности ООО «ЗАРЕЧЬЕ» являются:

- выращивание зерновых, технических и прочих сельскохозяйственных культур,
- выращивание зерновых и зернобобовых культур,
- выращивание картофеля, столовых корнеплодных и клубнеплодных культур, масличных культур, сахарной свеклы,
- выращивание кормовых культур, заготовка растительных кормов,
- овощеводство, предоставление услуг в области растениеводства и животноводства.

Бухгалтерский учет ООО «ЗАРЕЧЬЕ» осуществляется в соответствии с учетной политикой, утвержденной руководителем (Приложение Б).

В целях обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в ООО «ЗАРЕЧЬЕ» производится инвентаризация имущества и обязательств перед составлением годовой бухгалтерской отчетности.

Непосредственное управление ООО «ЗАРЕЧЬЕ» осуществляет

директор, назначаемый и освобождаемый от занимаемой должности советом учредителей. Права и обязанности специалистов ООО «ЗАРЕЧЬЕ» регламентируются должностными инструкциями и трудовыми договорами, заключаемые со специалистами. При этом различные финансово-экономические показатели группируются в определенную систему в соответствии с определенными критериями.

Основным источником информации о финансово-хозяйственной деятельности ООО «ЗАРЕЧЬЕ» послужила годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность: «Бухгалтерский баланс»; «Отчет о финансовых результатах» за 2018-2020 гг. (Приложения В, Г, Д).

В таблице 1 приведены основные экономические показатели деятельности ООО «ЗАРЕЧЬЕ» за 2018-2020 гг.

Таблица 1 – Основные экономические показатели деятельности ООО «ЗАРЕЧЬЕ» за 2018-2020 гг.

Показатели	2018 г.	2019 г.	2020 г.	Изменения	
				абсолютные, +/-	относительные, %
Выручка, тыс. руб.	326439	257497	242571	-83868	-25,69
Себестоимость продаж, тыс. руб.	282338	252168	226247	-56091	-19,87
Прибыль от продаж, тыс. руб.	44101	5329	16324	-27777	-62,98
Проценты к получению, тыс. руб.	276	10	22	-254	-92,03
Проценты к уплате, тыс. руб.	6458	4636	2965	-3493	-54,09
Прочие доходы, тыс. руб.	14535	16560	2368	-12167	-83,71
Прочие расходы, тыс. руб.	32106	16118	11753	-20353	-63,39
Прибыль (убыток) до налогообложения, тыс. руб.	20348	1145	3996	-16352	-80,36
Чистая прибыль, тыс. руб.	14001	1074	1647	-12354	-88,24
Дебиторская задолженность, тыс. руб.	43378	46664	45871	2493	5,75
Кредиторская задолженность, тыс. руб.	25940	2000	42334	16394	63,20
Рентабельность продаж, %	13,51	2,07	6,73	-6,77	x
Рентабельность текущих активов, %	8,59	0,65	0,99	-7,60	x
Фондоотдача, руб.	1,80	1,52	1,55	-0,25	-13,89
Фондоемкость, руб.	0,56	0,66	0,65	0,09	16,07
Стоимость основных фондов, тыс. руб.	181626	169552	156962	-24664	-13,58

Выручка за анализируемый период в ООО «ЗАРЕЧЬЕ» снизилась на 83868 тыс. руб. или на 25,69%, что характеризует снижение потока денежных средств, поступающих в организацию. Себестоимость продаж снизилась на 56091 тыс. руб. или на 19,87%.

На рисунке 1 представлена динамика показателей прибыли ООО «ЗАРЕЧЬЕ» за 2018-2020 гг.

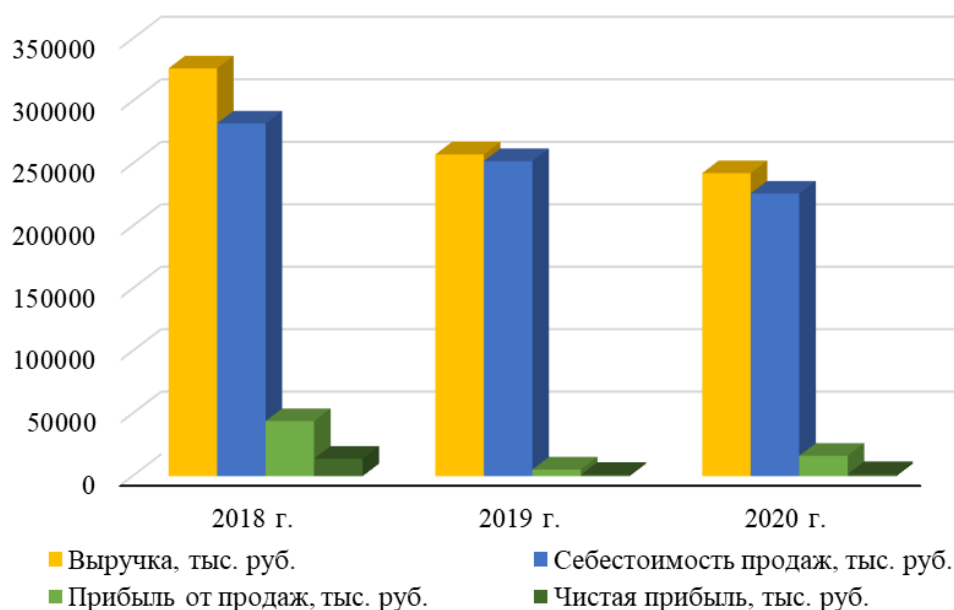


Рисунок 1 – Динамика показателей прибыли ООО «ЗАРЕЧЬЕ» за 2018-2020 гг., тыс. руб.

Снижение прибыли от продаж за анализируемый период на 27777 тыс. руб. или 62,98% свидетельствует о том, что система сбыта, управления работают не корректно и требуют доработки.

В 2020 г. наблюдается снижение процентов к получению в ООО «ЗАРЕЧЬЕ» на 254 тыс. руб. или на 92,03%, также снизились проценты к уплате на 3493 тыс. руб. или на 54,09% является положительным фактором.

Снижение прибыли до налогообложения в 2020 г. на 16352 тыс. руб. или на 80,36% свидетельствует о наличии проблем, неэффективном менеджменте.

Чистая прибыль ООО «ЗАРЕЧЬЕ» за отчетный период снизилась на 12354 тыс. руб. или 88,24 % и составила 1647 тыс. руб.

Наблюдается снижение прочих доходов за анализируемый период на 12167 тыс. руб. или на 83,71%, прочие расходы снизились на 20353 тыс. руб.

Рентабельность продаж снизилась на 6,77% свидетельствует о том, ресурсы организации используются неэффективно.

В таблице 2 представлен сравнительный анализ актива баланса за ООО «ЗАРЕЧЬЕ» 2018-2020 гг.

Таблица 2 – Сравнительный анализ баланса ООО «ЗАРЕЧЬЕ» за 2018-2020 гг.

Показатели	2018 г.	2019 г.	2020 г.	Изменения	
				абсолютные, +,-	относительные, %
Основные средства	181626	169552	156962	-24664	-13,58
Прочие внеоборотные активы	11087	1464	1364	-9723	-87,70
Итого по разделу I	192713	171016	158326	-34387	-17,84
Запасы	109108	111351	119501	10393	9,53
Дебиторская задолженность	43378	46664	45871	2493	5,75
Денежные средства и денежные эквиваленты	10420	6336	874	-9546	-91,61
Итого по разделу II	162906	164351	166246	3340	2,05
Баланс	355619	335367	324572	-31047	-8,73
Уставный капитал	10	10	10	0	0
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	283035	272374	273328	-9707	-3,43
Итого по разделу III	283045	272384	273438	-9607	-3,39
Заемные средства	43634	23483	8800	-34834	-79,83
Итого по разделу IV	43634	23483	8800	-34834	-79,83
Заемные средства	3000	37500	0	-3000	x
Кредиторская задолженность	25940	2000	42334	16394	63,20
Итого по разделу V	28940	39500	42334	13394	46,28
Баланс	355619	335367	324572	-31047	-8,73

Общая стоимость имущества ООО «ЗАРЕЧЬЕ» снизилась на 31047 тыс. руб. или на 8,73% в основном за счет уменьшения внеоборотных активов.

Стоимость основных средств за анализируемый период снизилась на 24664 тыс. руб. или на 13,58%, также сократились прочие внеоборотные активы на 9723 тыс. руб. или 87,70%.

Оборотные активы ООО «ЗАРЕЧЬЕ» увеличились на 3340 тыс. руб. или на 2,05%, за счет роста стоимости запасов на 10393 тыс. руб. или на 9,53%. За анализируемый период увеличилась дебиторская задолженность на 2493 тыс. руб. или на 5,75%, показатель составил 45871 тыс. руб.

Сумма денежных средств и денежных эквивалентов за отчетный период в ООО «ЗАРЕЧЬЕ» снизилась на 9546 тыс. руб. или 91,61% и составила 874 тыс. руб.

Уменьшение капитала и резервов ООО «ЗАРЕЧЬЕ» свидетельствует о снижении степени финансовой устойчивости организации. Нераспределенная прибыль в 2020 г. снизилась на 9607 тыс. руб. или на 3,43% и составила 273328 тыс. руб.

Снижение заемных средств на 34834 тыс. руб. или на 79,83% свидетельствует о том, что организация погасила долгосрочные обязательства и это является положительной тенденцией для ООО «ЗАРЕЧЬЕ».

В краткосрочных обязательствах за анализируемый период увеличилась кредиторская задолженность организации, что свидетельствует об увеличении зависимости ООО «ЗАРЕЧЬЕ» от заемных средств и ухудшении финансового положения.

В 2020 г. увеличение кредиторской задолженности ООО «ЗАРЕЧЬЕ» составило 16394 тыс. руб. или на 63,19%, причиной увеличения кредиторской задолженности стал факт повышения объема закупок сырья для производства продукции.

Таким образом, анализ основных экономических показателей деятельности ООО «ЗАРЕЧЬЕ» характеризует положительную динамику деятельности организации исходя из полученной чистой прибыли, что свидетельствует о положительном финансовом состоянии организации.

2.2 Бухгалтерский учет кредиторской задолженности в ООО «ЗАРЕЧЬЕ»

В ходе осуществления финансово-хозяйственной деятельности ООО «ЗАРЕЧЬЕ» взаимодействуют с обширным числом контрагентов (поставщиками, подрядчиками, покупателями, сотрудниками, акционерами, разными дебиторами и кредиторами). При этом важным участком деятельности бухгалтерской службы организации является учет дебиторской и кредиторской задолженности.

Наличие и движение (поступление, выбытие, распределение, списание) производственных запасов в ООО «ЗАРЕЧЬЕ», денежных средств, затрат на производство и реализацию продукции, финансовых вложений и других хозяйственных средств и источников формирования указанных средств – собственных (собственный капитал) и заемных (привлеченный капитал) охватывает бухгалтерский учет.

К заемным (привлеченным) средствам относятся банковские кредиты и партнерские займы, а также обязательства организации перед штатными и нештатными работниками, акционерами, собственниками организации, государственными органами, поставщиками товарно-материальных ценностей, подрядчиками.

Основополагающие характеристики бухгалтерского учета в совокупности представляют информационную систему, назначение которой в управлении организацией – измерять, обрабатывать и обобщать учетно-экономическую информацию, главным образом финансового характера, выраженную в стоимостных измерителях.

Формируемая в бухгалтерском учете ООО «ЗАРЕЧЬЕ» информация используется как внутренними, так и внешними пользователями бухгалтерской (отчетной) информации для принятия управленческих решений, в том числе выборе оптимального варианта размещения ограниченных ресурсов для рентабельного функционирования организации.

В составе кредиторской задолженности ООО «ЗАРЕЧЬЕ» выделяется задолженность организации:

– перед поставщиками и подрядчиками (остатки по состоянию на отчетную дату по кредиту счетов 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» и 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»),

– перед персоналом организации (остаток по кредиту счета 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»),

– перед бюджетом (остаток по кредиту счета 68 «Расчеты по налогам и сборам»), перед государственными внебюджетными фондами (кредитовый остаток по счету 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»),

– по полученным займам и кредитам (остатки по кредиту счетов 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» и 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам»),

– перед прочими кредиторами (кредитовые остатки по счетам: 71 «Расчеты с подотчетными лицами», 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям» и другие).

Счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» предназначен для обобщения информации о расчетах с поставщиками и подрядчиками, а также взаимосвязанными организациями, кредиторская задолженность, возникшая поступления материальных ценностей указывается по кредиту, погашение долга – по дебету данного счета.

В бухгалтерском учете ООО «ЗАРЕЧЬЕ» отражаются следующие записи при задолженности перед поставщиками и подрядчиками:

– приобретены материалы у поставщика

Дебет 10 «Материалы»

Кредит 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»,

– отражен налог на добавленную стоимость по приобретенным материалам

Дебет 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям»

Кредит 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»,
– перечислено с расчетного счета поставщику за приобретенные материалы

Дебет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»

Кредит 51 «Расчетные счета»,

– поставщику начислен штраф к уплате

Дебет 91 «Прочие доходы и расходы»

Кредит 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

Счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» предназначен для обобщения информации о расчетах с покупателями и заказчиками. На данном счете кредитуется в корреспонденции со счетами учета денежных средств, расчетов на суммы поступивших платежей (включая суммы полученных авансов), при этом суммы полученных авансов и предварительной оплаты учитываются обособленно.

Учет расчетов с покупателями и заказчиками в рамках группы взаимосвязанных организаций, о деятельности которой составляется сводная бухгалтерская отчетность, ведется на данном счете обособленно.

В бухгалтерском учете ООО «ЗАРЕЧЬЕ» применяются следующие корреспонденции при отражении задолженности перед покупателями и заказчиками:

– получен аванс от покупателей

Дебет 51 «Расчетные счета»

Кредит 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»,

– отгружена покупателям сельскохозяйственная продукция

Дебет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

Кредит 90 «Продажи».

Счет 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» предназначен для обобщения информации о состоянии краткосрочных (на срок не более 12 месяцев) кредитов и займов, полученных организацией. Аналитический учет краткосрочных кредитов и займов ведется по видам кредитов и займов,

кредитным организациям и другим заимодавцам, предоставившим их.

Учет расчетов с кредитными организациями ведется на счете 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам» обособленно. К кредиторской задолженности в бухгалтерском ООО «ЗАРЕЧЬЕ» относят краткосрочные обязательства, которые необходимо выполнить в пользу других юридических и физических лиц».

Счет 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам» предназначен для обобщения информации о состоянии долгосрочных (на срок более 12 месяцев) кредитов и займов, полученных организацией.

В бухгалтерском учете применяются следующие корреспонденции при задолженности по краткосрочным и долгосрочным обязательствам:

– получен краткосрочный заем

Дебет 51 «Расчетные счета»

Кредит 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам»,

– получен долгосрочный кредит

Дебет 51 «Расчетные счета»

Кредит 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам»,

В бухгалтерском учете ООО «ЗАРЕЧЬЕ» счет 68 «Расчеты по налогам и сборам» предназначен для обобщения информации о расчетах с бюджетами по налогам и сборам, уплачиваемым организацией, и налогам с работниками этой организации.

В бухгалтерском учете применяются следующие корреспонденции при задолженности по налогам и сборам:

– начислен налог на доходы физических лиц

Дебет 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»

Кредит 68 «Расчеты по налогам и сборам»,

В бухгалтерском учете ООО «ЗАРЕЧЬЕ» применяются следующие корреспонденции при выплате заработной платы:

– начислены страховые взносы от суммы начисленной заработной платы

Дебет 20 «Основное производство»

Кредит 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»,

– начислена заработная плата работникам

Дебет 20 «Основное производство»

Кредит 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда»,

– выдана из кассы ранее депонированная заработная плата

Дебет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»

Кредит 50 «Касса».

В бухгалтерском учете кредиторская задолженность формируется на соответствующих счетах учета, в зависимости от ее характера и источника возникновения.

Уменьшение кредиторской задолженности в ООО «ЗАРЕЧЬЕ» производится при ее погашении.

Списываемые с баланса суммы кредиторской задолженности с истекшими сроками исковой давности в бухгалтерском учете оформляются записями:

– 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».

Перед составлением годовой отчетности в ООО «ЗАРЕЧЬЕ» проводится инвентаризация расчетов с покупателями, поставщиками и прочими дебиторами и кредиторами. В ходе инвентаризации путем документальной проверки устанавливается правильность и обоснованность сумм кредиторской задолженности, включая суммы кредиторской задолженности, по которым истекли сроки исковой давности.

Таким образом, бухгалтерский учет кредиторской задолженности в ООО «ЗАРЕЧЬЕ» группирует, систематизирует информацию для определения структуры кредиторской задолженности по срокам погашения, по виду задолженности, по степени обоснованности задолженности.

2.3 Анализ кредиторской задолженности в ООО «ЗАРЕЧЬЕ»

Составной частью оценки финансового состояния ООО «ЗАРЕЧЬЕ» является анализ кредиторской задолженности. Своевременное погашение кредиторской задолженности и ее оптимальная величина по отношению к дебиторской задолженности во многом определяют устойчивость финансового положения организации.

Значительный и неконтролируемый рост кредиторской задолженности приводит к утрате контроля над величиной текущих обязательств и в отдельных случаях – к банкротству организации, поэтому к проблеме анализа и управления дебиторской и кредиторской задолженностью во всех организациях уделяется повышенное внимание, ведь от этого зависит финансовое благополучие и конкурентоспособность организации, а также достижение целей развития [20].

Наличие кредиторской задолженности является нормальным состоянием для большинства организаций различных видов деятельности, при этом грамотное управление ею определяет платежеспособность и финансовую устойчивость организации.

Анализ хозяйственной деятельности ООО «ЗАРЕЧЬЕ» представляет собой детальное изучение различных экономических показателей, которые могут охарактеризовать различные стороны его работы.

Система, которая отражает состояние работы ООО «ЗАРЕЧЬЕ», представляет собой совокупность взаимосвязанных между собой величин, которая позволяет всецело охарактеризовать имущественно-финансовое положение организации, а также определить ее деятельность и полученные результаты.

Состояние дебиторской и кредиторской задолженности, их размеры и качество оказывают большое влияние на финансовое состояние ООО «ЗАРЕЧЬЕ».

При анализе финансового состояния важно выяснить, какое влияние

дебиторская и кредиторская задолженности оказывают на финансовое состояние организации. С этой целью изучается процентное отношение задолженности к сумме оборотных средств организации, а также соотношение между дебиторской и кредиторской задолженностью.

Превышение кредиторской задолженности над дебиторской в ООО «ЗАРЕЧЬЕ» указывает на использование организацией в обороте привлеченных средств. Если дебиторская задолженность превышает кредиторскую, то это означает отвлечение оборотных средств организации. Большое влияние на оборачиваемость капитала, вложенного в текущие активы и на финансовое состояние организации, оказывает увеличение или уменьшение дебиторской задолженности.

Резкое увеличение дебиторской задолженности и ее доли в текущих активах может свидетельствовать о неосмотрительной кредитной политике организации по отношению к покупателям, либо об увеличении объема продаж, либо не платежеспособности и банкротстве части покупателей [21].

Анализ кредиторской задолженности по данным финансовой отчетности включает:

- анализ динамики и структуры долговых обязательств,
- анализ оборачиваемости кредиторской задолженности,
- анализ влияния долговых обязательств на платежеспособность, ликвидность и финансовую устойчивость организации.

При анализе показателей, характеризующих долговые требования и обязательства, прежде всего изучают их динамику, причины и давность возникновения, соответствие срокам исковой давности.

Анализ кредиторской задолженности начинается с определения предельно допустимого значения долгов.

Также как и любое привлечение финансирования является для организации платным учредителям нужно выплачивать дивиденды, банкам и владельцам облигаций (заемный капитал) – проценты, а поставщики, не требующие немедленной оплаты и отпускающие товары в кредит, часто

стоимость кредита включают в цену товара. Поэтому возникает потребность в оперативном сравнении затрат на различные виды финансирования с потенциальным доходом, выборе наименее затратного способа.

В таблице 3 представлен анализ состава кредиторской задолженности в ООО «ЗАРЕЧЬЕ» за 2018-2020 гг.

Таблица 3 – Анализ состава кредиторской задолженности в ООО «ЗАРЕЧЬЕ» за 2018-2020 гг.

Показатели	2018 г.	2019 г.	2020 г.	Изменения	
				абсолютные, +,-	относительные, %
Долгосрочная кредиторская задолженность в том числе:	43634	23483	8800	-34834	-79,83
кредиты	43634	23483	8800	-34834	-79,83
Краткосрочная кредиторская задолженность в том числе:	28940	39500	42334	13394	46,28
расчеты с поставщиками и подрядчиками	4795	1650	18680	13885	в 3 раза
расчеты по налогам и сборам	3165	345	1058	-2107	-66,57
кредиты	3000	37500	8726	5726	в 2 раза
прочая	17980	5	13870	-4110	-22,86
Итого	72574	62983	51134	-21440	-29,54

Долгосрочная кредиторская задолженность в 2020 г. уменьшилась на 34834 тыс. руб. или на 79,83%, что свидетельствует о погашении задолженности перед банками, повышении уровня инвестиционной привлекательности ООО «ЗАРЕЧЬЕ» и росте ее платежеспособности.

За анализируемый период наблюдается рост краткосрочной задолженности хозяйствующего субъекта перед своими кредиторами на 13394 тыс. руб. или в 46,28% за счет поставленного в кредит сырья организация увеличивает объем выпускаемой продукции.

Рост краткосрочных кредитов на 5726 тыс. руб. или на 190,87% ООО «ЗАРЕЧЬЕ», свидетельствует о привлечении организацией заемных средств.

Наблюдается снижение задолженности перед бюджетом по налогам и

сборам на 2107 тыс. руб. или на 66,57%, показатель составляет 1058 тыс. руб.

За анализируемый период увеличилась задолженность перед поставщиками и подрядчиками на 13885 тыс. руб. или на 289,57%.

На рисунке 2 представлена динамика долгосрочной и краткосрочной кредиторской задолженности ООО «ЗАРЕЧЬЕ» за 2018-2020 гг.



Рисунок 2 – Динамика долгосрочной и краткосрочной кредиторской задолженности ООО «ЗАРЕЧЬЕ» за 2018-2020 гг., тыс. руб.

В ООО «ЗАРЕЧЬЕ» в 2020 г. произошло снижение долгосрочной кредиторской задолженности, что свидетельствует об уменьшении размера задолженности по полученным кредитам и займам и финансовой стабильности организации и ее платежеспособности.

Рост краткосрочной кредиторской задолженности в 2020 г. по сравнению с 2018 г. обусловлен привлечением средств от сторонних организаций, повышением объема закупок сырья для производства продукции и долговых обязательств перед поставщиками и подрядчиками, с целью увеличения выпускаемого объема продукции и получения дополнительной прибыли.

В таблице 4 представлен анализ структуры кредиторской задолженности ООО «ЗАРЕЧЬЕ» 2018-2020 год.

Таблица 4 – Анализ структуры кредиторской задолженности
ООО «ЗАРЕЧЬЕ» 2018-2020 год

Показатели	2018 г.	уд. вес, %	2019 г.	уд. вес, %	2020 г.	уд. вес, %	Изменения	
							абсолютные, +,-	уд. вес, %
Долгосрочная кредиторская задолженность в том числе	43634	60,12	23483	37,28	8800	17,21	-34834	-42,91
кредиты	43634	60,12	23483	37,28	8800	17,21	-34834	-42,91
Краткосрочная кредиторская задолженность	28940	39,88	39500	62,72	42334	82,79	13394	42,91
в том числе:								
расчеты с поставщиками и подрядчиками	4795	6,61	1650	2,62	18680	36,53	-13885	29,92
расчеты по налогам и сборам	3165	4,36	345	0,55	1058	2,07	-2107	-2,29
кредиты	3000	4,13	37500	59,54	8726	17,06	5726	12,93
прочая	17980	24,77	5	0,01	13870	27,11	4110	2,35
Итого	72574	100,00	62983	100,00	51134	100,00	-21440	0,00

Уменьшение удельного веса на 42,91% долгосрочной кредиторской задолженности ООО «ЗАРЕЧЬЕ» в 2020 г. свидетельствует о том, что на балансе хозяйственного субъекта имеется достаточно финансовых средств для деятельности.

Краткосрочная кредиторская задолженность увеличилась на 13394 тыс. руб. удельный вес в общей сумме задолженности составил 82,79%, рост удельного веса составил 42,91%, за счет роста задолженности перед поставщиками и подрядчиками на 13885 тыс. руб. удельный вес показателя составляет 36,53%, что свидетельствует о зависимости организации от заемных средств.

В 2020 г. наблюдается снижение удельного веса задолженности по налогам и сборам на 2,29%.

Удельный вес краткосрочных кредитов ООО «ЗАРЕЧЬЕ» увеличился на 12,93% в 2020 г. по сравнению с 2018 г. указывает на увеличение задолженности организации по кредитам и займам.

Наибольший удельный вес в структуре кредиторской задолженности занимает краткосрочная кредиторская задолженность.

Рост кредиторской задолженности за счет поставленного в кредит сырья ООО «ЗАРЕЧЬЕ» увеличивает объем (номенклатуру) выпускаемых продуктов и получает дополнительную прибыль.

С целью снижения кредиторской задолженности в ООО «ЗАРЕЧЬЕ» можно рекомендовать следующие мероприятия:

- выбор модели управления кредиторской задолженностью,
- оценка рисков, расчет сроков возврата долга,
- установление стандартов по работе с кредиторами, определяющих единую политику в этой области на планируемый период,
- разработка детальных графиков погашения кредиторской задолженности в планируемом периоде,
- разработка графика документооборота по кредиторской задолженности.

Эффективное управление расчетами возможно только при условии организации детальной и максимально оперативной информации системы аналитического учета задолженности. Современная система управления кредиторской задолженностью должна включать всю совокупность методов анализа, оценки и контроля.

Таким образом, анализ состава, структуры и динамики кредиторской задолженности в ООО «ЗАРЕЧЬЕ» основывается на изучении текущей задолженности по каждому договору и срокам задолженности, позволяет контролировать задолженность и своевременно принимать меры по ее снижению.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Организация бухгалтерского учета в организации является частью ее учетной политики, организационной основой которой выступает комплекс мер и мероприятий по построению всей структуры бухгалтерской службы и определению ее места в системе управления предприятием.

Кредиторская задолженность – это вид обязательств, характеризующих сумму долгов, причитающихся к уплате в пользу других лиц; денежные средства, временно привлеченные организацией и подлежащие возврату соответствующим физическим или юридическим лицам, выдавшим их.

Цель выпускной квалификационной работы достигнута, поставленные задачи выполнены:

- изучены экономическая сущность, значение кредиторской задолженности организации,
- охарактеризованы цели и задачи бухгалтерского учета кредиторской задолженности,
- исследована методика проведения анализа кредиторской задолженности,
- проанализирована организационно-экономическая характеристика ООО «ЗАРЕЧЬЕ»,
- рассмотрен бухгалтерский учет кредиторской задолженности в ООО «ЗАРЕЧЬЕ»,
- проведен анализ кредиторской задолженности в ООО «ЗАРЕЧЬЕ».

Основными задачам бухгалтерского учета кредиторской задолженности являются точный, полный и своевременный учет кредиторской задолженности по срокам погашения, по виду и степени обоснованности задолженности, определение правильности расчетов организации.

Методика проведения анализа кредиторской задолженности позволяет по учетным данным бухгалтерского учета формировать информацию о

степени обеспечения обязательств организации, структуре кредиторской задолженности.

ООО «ЗАРЕЧЬЕ» в соответствии с уставом осуществляет следующие виды деятельности: выращивание зерновых, технических и прочих сельскохозяйственных культур, выращивание зерновых и зернобобовых культур, выращивание картофеля, столовых корнеплодных и клубнеплодных культур, масличных культур, сахарной свеклы, выращивание кормовых культур, заготовка растительных кормов.

Выручка за анализируемый период в ООО «ЗАРЕЧЬЕ» снизилась на 83868 тыс. руб. или на 25,69% характеризует снижение потока денежных средств, поступающих в организацию. Себестоимость продаж снизилась на 56091 тыс. руб. или на 19,87%. В 2020 г. наблюдается снижение процентов к получению на 254 тыс. руб. или на 92,03%, также снизились проценты к уплате на 3493 тыс. руб. или на 54,09% является положительным фактором.

Наблюдается снижение чистой прибыли на 12354 тыс. руб. показатель составил 1647 тыс. руб. Рентабельность продаж снизилась на 6,78%, что свидетельствует о том, ресурсы организации используются неэффективно.

Общая стоимость имущества ООО «ЗАРЕЧЬЕ» снизилась на 31047 тыс. руб. или на 8,73%. Стоимость основных средств за анализируемый период снизилась на 24664 тыс. руб. или на 13,58%, также сократились прочие внеоборотные активы на 9723 тыс. руб. или 87,70%.

Оборотные активы ООО «ЗАРЕЧЬЕ» увеличились на 3340 тыс. руб. или на 2,05%, за счет роста стоимости запасов на 10393 тыс. руб. или на 9,53%. За анализируемый период увеличилась дебиторская задолженность на 2493 тыс. руб. или на 5,75%, показатель составил 45871 тыс. руб., а сумма денежных средств снизилась на 9546 тыс. руб. и составила 874 тыс. руб.

Уменьшение капитала и резервов ООО «ЗАРЕЧЬЕ» свидетельствует о снижении степени финансовой устойчивости организации. Нераспределенная прибыль снизилась на 9607 тыс. руб. и составила 273328 тыс. руб.

Для учета кредиторской задолженности в ООО «ЗАРЕЧЬЕ»

используются счета: 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», 68 «Расчеты по налогам и сборам», 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда», 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению».

Бухгалтерский учет кредиторской задолженности в ООО «ЗАРЕЧЬЕ» группирует, систематизирует информацию для определения ее структуры по срокам погашения, по виду и степени обоснованности задолженности.

Составной частью оценки финансового состояния ООО «ЗАРЕЧЬЕ» является анализ кредиторской задолженности. Долгосрочная кредиторская задолженность в 2020 г. уменьшилась на 34834 тыс. руб. или на 79,83%.

Краткосрочная кредиторская задолженность увеличилась на 13394 тыс. руб. удельный вес в общей сумме задолженности составил 82,79% рост удельного веса составил 42,91%, за счет роста задолженности перед поставщиками и подрядчиками на 13885 тыс. руб., удельный вес показателя составляет 36,53%.

С целью снижения кредиторской задолженности в ООО «ЗАРЕЧЬЕ» можно рекомендовать следующие мероприятия:

- выбор модели управления кредиторской задолженностью,
- оценка рисков, расчет сроков возврата долга,
- установление стандартов по работе с кредиторами, определяющих единую политику в этой области на планируемый период,
- разработка детальных графиков погашения кредиторской задолженности в планируемом периоде.

Современная система управления кредиторской задолженностью должна включать всю совокупность методов анализа, оценки и контроля.

Таким образом, бухгалтерский учет кредиторской задолженности в ООО «ЗАРЕЧЬЕ» формирует информацию о состоянии обязательств организации, анализ позволяет контролировать задолженность, так как рост кредиторской задолженности может привести к снижению финансовых показателей.

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 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>.

3 Трудовой кодекс Российской Федерации от 30.12.2001 № 197-ФЗ [Электронный ресурс] (в ред. от 31.07.2020 № 261-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 «Об обществах с ограниченной ответственностью» от 08.02.1998 № 14-ФЗ [Электронный ресурс] (в ред. от 04.11.2019 № 356-ФЗ). – <http://www.consultant.ru>.

6 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>.

7 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>.

8 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>.

9 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>.

10 Алейникова, М.Ю. Бухгалтерский учет и отчетность: учебное пособие / М.Ю. Алейникова, М.В. Полулех, В.А. Ситникова. – Москва: Русайнс, 2020. – 163 с. – URL: <https://book.ru/book/936708> – Текст: электронный.

11 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>.

12 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.

13 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.

14 Бухарева Л.В. Бухгалтерский финансовый учет: учебник для среднего профессионального образования – 4-е изд., перераб. и доп. – Москва: Издательство Юрайт, 2020. – 490 с. – Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/448765>.

15 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>.

16 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.

17 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>.

18 Дмитриева, И. М. Бухгалтерский учет и анализ: учебник для среднего профессионального образования / И. М. Дмитриева, И. В. Захаров, О. Н. Калачева; под редакцией И. М. Дмитриевой. – Москва: Издательство Юрайт, 2020. – 423 с. – Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. – URL: <https://urait.ru/bcode/450941>.

19 Документирование хозяйственных операций и ведение бухгалтерского учета имущества организации: учебное пособие / Н.П. Любушин, под ред., И.А. Варпаева, В.В. Жаринов, Л.Г. Ивашечкина. – Москва: КноРус, 2021. – 345 с. – (СПО). – URL: <https://book.ru/book/935760>. – Текст: электронный.

20 Жаринов, В.В. Документирование хозяйственных операций и ведение бухгалтерского учета имущества организации: учебное пособие / В.В. Жаринов, И.А. Варпаева, Л.И. Кельдина, Н.П. Любушин, под ред. и др. – Москва: КноРус, 2019. – 345 с. – (СПО). – URL: <https://book.ru/book/931370> – Текст: электронный.

21 Качкова, О.Е. Экономический анализ хозяйственной деятельности: учебник / О.Е. Качкова, М.В. Косолапова, В.А. Свободин. – Москва: КноРус, 2020. – 360 с. – URL: <https://book.ru/book/934236>. – Текст: электронный.

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 Керимов, В.Э. Бухгалтерский учет: учебник / В.Э. Керимов. – 8-е изд. – Москва: Дашков и К, 2019. – 583 с.: – URL: <http://biblioclub.ru/index.php?page=book&id=496203>. – Текст: электронный.

24 Кувшинов, М.С. Бухгалтерский учет. Экспресс-курс: учебное пособие / М.С. Кувшинов. – Москва: КноРус, 2021. – 311 с. – (СПО). – URL: <https://book.ru/book/936098>. – Текст: электронный.

25 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>.

26 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>.

27 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>.

28 Пожидаева, Т.А. Анализ финансовой отчетности: учебное пособие / Т.А. Пожидаева. – Москва: КноРус, 2020. – 320 с. – URL: <https://book.ru/book/932872>. – Текст: электронный.

29 Румянцева, Е. Е. Экономический анализ: учебник и практикум для среднего профессионального образования / Е. Е. Румянцева. – Москва: Издательство Юрайт, 2020. – 381 с. – Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. – URL: <https://urait.ru/bcode/452238>.

30 Фельдман, И.А. Бухгалтерский учет: учебник для вузов / И. А. Фельдман. – Москва: Издательство Юрайт, 2019. – 287 с. – Текст: электронный // ЭБС Юрайт [сайт]. – URL: <https://urait.ru/bcode/426163>.

РЕЦЕНЗИЯ

на выпускную квалификационную работу
студента специальности 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям)
филиала ФГБОУ ВО «Кубанский государственный университет»
в г. Тихорецке

Мельниковой Екатерины Андреевны
на тему: «Бухгалтерский учет и анализ кредиторской задолженности
(на примере ООО «ЗАРЕЧЬЕ»)»

Научный руководитель: Мясоедова В.В.

Работа посвящена актуальной теме, изучению бухгалтерского учета и анализа кредиторской задолженности. Актуальность темы выпускной квалификационной работы заключается в том, что рациональная организация бухгалтерского учета кредиторской задолженности позволяет обеспечить достоверность информации в части движения денежных средств и расчетов, динамику кредиторской задолженности, анализ кредиторской задолженности позволяет обосновать оптимальные формы расчетов с контрагентами, в том числе ООО «ЗАРЕЧЬЕ».

Во введении отражена актуальность выбранной темы исследования, цель и задачи выпускной квалификационной работы, а также указан объект и предмет исследования.

В первой главе отражаются теоретические аспекты бухгалтерского учета и анализ кредиторской задолженности, экономическая сущность и значение кредиторской задолженности организации, а также цели и задачи бухгалтерского учета кредиторской задолженности и методика проведения анализа кредиторской задолженности.

Во второй главе рассматриваются организационно-экономическая характеристика организации, бухгалтерский учет и анализ кредиторской задолженности в ООО «ЗАРЕЧЬЕ».

Практическая значимость исследования заключается в возможности применения бухгалтерского учета и анализа кредиторской задолженности, полученных и сформулированных выводов в результате проведенного исследования в практической деятельности ООО «ЗАРЕЧЬЕ».

Выпускная квалификационная работа Мельниковой Е.А. оформлена в соответствии с установленными требованиями, наглядно проиллюстрирована рисунками и таблицами.

Полагаю, что работа может быть рекомендована к защите в ГЭК и заслуживает положительной оценки, а ее автор – присвоения квалификации «бухгалтер» по специальности 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям).

Рецензент, генеральный директор
ООО «ЗАРЕЧЬЕ»

21 мая 2014 г.



Главный бухгалтер
Лимонов А.А.
Приказ № 1 от 17.12.2012г.

ОТЗЫВ

на выпускную квалификационную работу студента специальности 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям) филиала ФГБОУ ВО «Кубанский государственный университет» в г. Тихорецке

Мельниковой Екатерины Андреевны

на тему «Бухгалтерский учет и анализ кредиторской задолженности (ООО «ЗАРЕЧЬЕ»)»

В выпускной квалификационной работе рассматриваются вопросы, связанные с исследованием бухгалтерского учета и анализа кредиторской задолженности.

Актуальность исследования заключается в том, что рациональная организация бухгалтерского учета кредиторской задолженности обеспечивает достоверность информации в части движения денежных средств и расчетов, динамику изменения кредиторской задолженности, ее состава, структуры и качества, анализ кредиторской задолженности позволяет обосновать оптимальные формы расчетов с контрагентами, в том числе и в ООО «ЗАРЕЧЬЕ».

В выпускной квалификационной работе рассмотрены теоретические аспекты бухгалтерского учета и анализ кредиторской задолженности; исследована организационно-экономическая характеристика и бухгалтерский учет кредиторской задолженности в ООО «ЗАРЕЧЬЕ», а также проведен анализ кредиторской задолженности в ООО «ЗАРЕЧЬЕ».

Практическая значимость выпускной квалификационной работы заключается в возможности использования результатов исследования бухгалтерского учета и анализа кредиторской задолженности, в практической деятельности ООО «ЗАРЕЧЬЕ».

В процессе написания выпускной квалификационной работы Мельникова Е.А. продемонстрировала хорошие аналитические способности, умение систематизировать собранную информацию, а также формулировать самостоятельные выводы, предложения.

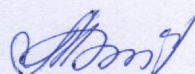
Мельникова Е.А. показала достаточный уровень владения теоретическим материалом по выбранной теме исследования.

Выпускная квалификационная работа Мельниковой Е.А. оформлена в соответствии с установленными требованиями, наглядно проиллюстрирована таблицами и рисунками, имеются некоторые технические недочеты.

Мельникова Екатерина Андреевна достойна присвоения квалификации «бухгалтер» по специальности 38.02.01 Экономика и бухгалтерский учет (по отраслям).

Научный руководитель выпускной квалификационной работы

20 мая 2021 г.



В.В. Мясоедова