Содержание

ВВЕДЕНИЕ 5

1. Учет кредиторской задолженности 6

1.1. Учет расчетов займам 6

1.2. Учет расчетов с поставщиками и подрядчиками 7

1.3. Учет задолженности по налогам 10

1.4. Учет прочей кредиторской задолженности 13

2. Анализ учета кредиторской задолженности на примере ТОО «Арман» 17

2.1. Текущие и долгосрочные обязательства 18

2.2. Краткосрочные обязательства 19

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 21

ПРИЛОЖЕНИЕ 23

СПИСОК ИСПОЛЬЗУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ 28

**ВВЕДЕНИЕ**

Актуальность данной темы связана с тем, что финансовое состояние предприятия характеризуется рядом показателей, среди которых платежеспособность и кредитоспособность привлекают особое внимание пользователей финансовой отчетности предприятия - инвесторов, банков, партнеров, акционеров и т.д.

Поскольку денежные средства являются посредником во всех расчетах, очевидно, что для обеспечения нормального кругооборота средств в народном хозяйстве, ведения деятельности в условиях рыночной экономики роль бухгалтерского учета заключается в правильности и своевременности выполнения всех необходимых расчетов. В свою очередь эффективность расчетных операций во многом зависит от состояния бухгалтерского учета денежных средств, расчетных и кредитных операций.

Задолженности, возникающие при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности предприятий, образуют текущее и долгосрочное отвлечение или привлечение средств, известных как дебиторская и кредиторская задолженности, влияющие в свою очередь на платежеспособность и ликвидность.

Цель данной курсовой работы – изучить теоретические основы, и текущую практику учета кредиторской задолженности, на примере ТОО «АРМАН».

Задачи курсовой работы:

1. Рассмотреть теоретический учет кредиторской задолженности.

2. Проанализировать кредиторскую задолженность на примере ТОО «АРМАН».

3. Сделать выводы и составить ряд мероприятий по учету кредиторской задолженности.

# 1. Учет кредиторской задолженности

## 

## 1.1. Учет расчетов займам

При недостаточности собственных средств на производственное и социальное развитие предприятия могут привлекать займы. В зависимости от срока погашения различают долгосрочные и краткосрочные займы. Они могут быть получены от банков, внебанковских учреждений на территории страны и за рубежом в иностранной и национальных валютах. Займы выдаются на основании заключенного кредитного договора.

Для обобщения информации по полученным займам предназначены счета подраздела 3000 «Краткосрочные финансовые обязательства». Который включает счета:

3010 Краткосрочные банковские займы

3020 Краткосрочные займы полученные

3030 Краткосрочная кредиторская задолженность по дивидендам и доходам участников

3040 Текущая часть долгосрочных финансовых обязательств

3050 Прочие краткосрочные финансовые обязательства

По кредиту этих счетов отражают остатки задолженности на начало и конец месяца и суммы полученных займов, а по дебету – погашение займов, т.е. уменьшение задолженности.

Для учета операций по кредиту счетов подраздела 3000 предназначен журнал-ордер №4. Бухгалтерские записи в него производятся согласно выпискам банка и другим денежным документам по кредиту синтетических счетов подраздела 3000 отражаются общими итогами за месяц согласно поступившим в течение месяца выпискам банка по строке «Обороты по дебету согласно выпискам банка» На основании этих данных по каждому синтетическому счету подраздела 3000 выводятся сальдо на конец месяца по строке «Сальдо на конец месяца» и переносятся в журнал – ордер, открываемый на следующий месяц.

В журнале-ордере предусмотрены разделы для аналитического счета по видам займов в разрезе синтетических счетов подраздела 3000 «Краткосрочные финансовые обязательства». Сумма займовых оборотов и сальдо на конец месяца в разрезе синтетических счетов переносятся в главную книгу[[1]](#footnote-1).

## 

## 1.2. Учет расчетов с поставщиками и подрядчиками

К поставщикам и подрядчикам относят предприятия и организации, поставляющие товарно-материальные запасы (ТМЗ) или оказывающие услуги и выполняющие разные работы. Расчеты с поставщиками и подрядчиками, как правило, осуществляются в безналичном порядке. Форма расчетов определяется договором или соглашением. Основными формами расчетов являются: акцептная, аккредитивная, платежными поручениями, чеками, платежными поручениями в порядке плановых платежей, в порядке зачета взаимных требований, векселями.

Для отражения информации о расчетах с поставщиками и подрядчиками предназначен счет 3310 «Краткосрочная задолженность поставщикам и подрядчикам».

По кредиту счета 3310 «Краткосрочная задолженность поставщикам и подрядчикам» отражается:

- стоимость приобретенных товарно-материальных запасов, внеоборотных активов и др., а также стоимость услуг по их доставке и переработке на стороне – в корреспонденции с соответствующими счетами учета ТМЗ, внеоборотных активов и др.;

- стоимость принятых работ и потребленных услуг – в корреспонденции со счетами 7110 «Расходы по реализации продукции и оказанию услуг», 7210 «Административные расходы»;

- сумма налога на добавленную стоимость по приобретенным товарам (работам, услугам) – в корреспонденции со счетом 3130 «Налог на добавленную стоимость»;

- сумма обнаруженных недостач сверх норм естественной убыли против отфактурованного количества при приемке на склад поступивших акцептованных (оплаченных) ТМЗ и внеоборотных активов, а также несоответствие цен, обусловленных договором, и арифметические ошибки – в корреспонденции со счетом 1280 «Прочая краткосрочная дебиторская задолженность».

Учет расчетов с поставщиками ведут в журнале специальной формы или ведомости по каждому счету – фактуре или платежному требованию поручению, что позволяет контролировать расчеты по каждому документу.

Поступившие счета – фактуры вначале регистрируют в «Журнале учета поступающих грузов». По мере поступления ценностей на склады или приемки выполненных работ и оказанных услуг в журнале отмечают номера приходных документов и проставляют дату поступления запасов на склады или запросов, связанных с розыском непоступивших грузов. По журналу контролируют также суммы материальных ценностей, находящихся в пути. Записи в журнале производятся отделом снабжения по мере поступления материальных ценностей на склад предприятия на основании товарно–транспортных документов, приходных ордеров, актов о приемке материалов. В графе «Примечание» записывают данные об оплате счета, отказе от акцепта или сумме частичного акцепта и др. В журнал записывают только акцептованные счета – фактуры[[2]](#footnote-2).

Акцептованные счета с указанием регистрационного номера по журналу учета поступающих грузов передают в бухгалтерию. Здесь их данные записывают в журнал по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками, который бухгалтерия заполняет в три этапа.

На первом этапе записи в журнал делают при поступлении акцептованных счетов – фактур и других расчетных документов. При этом записывают регистрационный номер и номер платежного требования – поручения, наименование поставщика, сумму акцепта счета – фактуры. Затем счет – фактуру поставщика передают отделу снабжения или таможенной службе для получения груза у местных поставщиков или на железнодорожной станции, складах временного хранения – при поступлении ценностей от прочих поставщиков.

На втором этапе запись в журнал производят на основании поступивших в бухгалтерию со склада приходных документов. В журнале указывают номера этих документов, стоимость поступивших ценностей по учетным или договорным ценам и их фактическую стоимость согласно платежному требованию – поручению в разрезе корреспондирующих счетов по учету товарно-материальных ценностей или затрат на производство.

Приходные документы должны быть тщательно проверены, и соответствовать количеству материальных ценностей в платежном требовании – поручении. Если при приемке грузов выявляют недостачу или порчу ценностей, по вине поставщика или транспортной организации, то на основании актов о приемке материалов и расчета суммы претензий, сумму претензий списывают с кредита счета 3310 в дебет счета 1280 «Прочая краткосрочная дебиторская задолженность». Если недостачу материальных ценностей устанавливают до акцепта расчетно-платежных документов, то на ее сумму уменьшают акцепт соответствующего расчетно-платежного документа.

В журнале отражают также операции по учету расчетов с поставщиками по выполненным работам и оказанным услугам. При записи в журнал данных счета – фактуры, предъявленного за работы и услуги, указывают, за что он предъявлен, а записи по дебету соответствующих счетов – потребителей работ и услуг производят на основании разметки корреспондирующих счетов, сделанной бухгалтерией на счетах – фактурах поставщиков.

На третьем этапе в журнале отражают оплату счетов – фактур. Отметки об оплате делают на основании выписок по расчетному и другим счетам в банке. При этом указывается дата оплаты счета, и с какого счета произведена оплата (1010, 1040, 1050).

В конце месяца в журнале подсчитывают итоги и выводят остатки по неоплаченным счетам. Заключение журнала производят по четырем строкам: итого за месяц, сторно материалов в пути на начало месяца, материалы в пути на конец месяца, всего по журналу.

В аналитических данных показывают задолженность по векселям: срок оплаты которых не наступил; по просроченным оплатой векселям, материалы в пути (в том числе сверх нормативного срока грузооборота)[[3]](#footnote-3).

## 

## 1.3. Учет задолженности по налогам

Обязательные платежи в республиканский и местный бюджеты устанавливаются и регулируются Кодексом Республики Казахстан «О налогах и других обязательных платежах в бюджет». А также нормативными правовыми актами, принятие которых предусмотрено Налоговым кодексом, за исключением вопросов таможенных платежей, платежей за загрязнение окружающей среды и обязательных платежей за использование природных ресурсов[[4]](#footnote-4).

Предприятия осуществляют расчеты с бюджетом по различным видам платежей: КПН, ИПН, НДС, акцизам, социальному налогу и другим налогам.

Учет расчетов с бюджетом ведут на счетах обязательств подраздела 3100 «Обязательства по налогам». По кредиту счетов отражают остатки задолженности на начало и конец месяца и суммы, начисленные в пользу бюджета. А по дебету – погашение задолженности перед бюджетом.

Счет 3110 «Корпоративный подоходный налог подлежащий уплате» предназначен для отражения начисленных и перечисленных сумм подоходного налога с юридических лиц. Объектом налогообложения является совокупный годовой доход за минусом вычетов.

Плательщиками корпоративного подоходного налога являются предприятия – резиденты, за исключением Национального банка Республики Казахстан и государственных учреждений, а также предприятия- нерезиденты, осуществляющие деятельность в Республике Казахстан через постоянное учреждение или получающие доходы из источников в Республике Казахстан и имеющие налогооблагаемый доход в налоговом году, доход, облагаемый у источника выплаты. Или чистый доход предприятия - нерезидента, осуществляющего деятельность в Республике Казахстан через постоянное учреждение.

Отсроченный налог - это налог, возникающий в результате временных разниц. Они возникают в одном периоде и аннулируются в последующих периодах.

Плательщиками индивидуального подоходного налога являются физические лица, имеющие налогооблагаемый доход в налоговом году. К физическим лицам – плательщикам индивидуального подоходного налога относятся граждане Республики Казахстан, граждане иностранных государств и лица без гражданства.

Объектами обложения ИПН, являются:

* Доходы, облагаемые у источника выплаты;
* Доходы, необлагаемые у источника выплаты;
* Облагаемый доход определяется в тенге[[5]](#footnote-5).

Налог на добавленную стоимость представляет собой отчисления в бюджет части прироста стоимости, добавленной в процессе производства и обращения товаров, а также отчисления при импорте товаров на территорию Республики Казахстан.

Объектом обложения НДС является облагаемый оборот и облагаемый импорт.

Плательщиками НДС являются лица, которые встали на учет по НДС в Республике Казахстан. За исключением государственных учреждений. Плательщиками НДС при импорте товаров являются лица, импортирующие эти товары на территорию Республики Казахстан в соответствии с таможенным законодательством Республики Казахстан.

Другим видом косвенных налогов являются акцизы. Акцизный налог взимается с продукции и включается в цену товаров.

Социальный налог уплачивают юридические лица, индивидуальные предприниматели, частные нотариусы, адвокаты.

Объектом налогообложения являются расходы работодателя, выплачиваемые работникам в виде доходов работника, к которым относятся любые доходы, выплачиваемые работодателями в денежной или натуральной форме, включая доходы, предоставленные работодателем в виде материальных, социальных благ.

Для индивидуальных предпринимателей, частных нотариусов и адвокатов, объектом обложения социальным налогом является численность работников, включая самих плательщиков.

Плательщиками земельного налога являются физические и юридические лица, имеющие объекты обложения:

* На праве собственности;
* На праве постоянного землепользования;
* На праве первичного безвозмездного временного землепользования.

Налог на транспортные средства начисляется на все виды транспортных средств, находящиеся на территории Республики Казахстан.

Плательщиками налога на транспортные средства являются физические лица, имеющие объекты обложения на праве собственности, и юридические лица, их структурное подразделение, имеющие объекты обложения на праве собственности, хозяйственного введения или оперативного управления[[6]](#footnote-6).

Объектами налогообложения являются транспортные средства, за исключением прицепов, подлежащие государственной регистрации и состоящие на учете в уполномоченном органе. Налог на транспортные средства уплачиваются один раз в год[[7]](#footnote-7).

Плательщиками налога на имущество являются:

1. Юридические лица, имеющие объект налогообложения на праве собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления на территории Республики Казахстан;
2. Индивидуальные предприниматели, имеющие объект налогообложения на праве собственности на территории Республики Казахстан;
3. Юридические лица не резиденты Республики Казахстан являются плательщиками налога по объектам обложения, находящимся на территории Республики Казахстан.

Объектом налогообложения являются основные средства и нематериальные активы.

Налоговой базой по объектам налогообложения налога на имущество является среднегодовая остаточная стоимость объектов обложения, определяемая по данным бухгалтерского учета. Предприятия и индивидуальные предприниматели исчисляют налог на имущество по ставке 1 % в среднегодовой стоимости объектов налогообложения. Налог на имущество учитывается на счете 3180.

## 1.4. Учет прочей кредиторской задолженности

Учет прочей кредиторской задолженности и начислений ведется на счетах подразделов 3300 «Краткосрочная кредиторская задолженность», 3400 «Краткосрочные оценочные обязательства» и 3500 «Прочие краткосрочные обязательства», в который входят следующие счета: 3410 «Краткосрочные гарантийные обязательства», 3350 «Краткосрочная задолженность по оплате труда», 3340 «Краткосрочная кредиторская задолженность филиалам и структурным подразделениям», 3360 «Краткосрочная задолженность по аренде», 3380 «Краткосрочные вознаграждения к выплате», 3390 «Прочая краткосрочная кредиторская задолженность».

Учет расчетов с персоналом по оплате труда ведется на пассивном счете 3350 «Краткосрочная задолженность по оплате труда».

Учет расчетов с должностными лицами. Для учета расчетов с филиалами и структурными подразделениями предназначен счет 3340 «Краткосрочная кредиторская задолженность филиалам и структурным подразделениям», на котором учитывают расчеты с этими лицами. На суммы оплаты труда, начисленные должностным лицам, дебетуют счет 7210 «Административные расходы» и кредитуют счет 3340 «Краткосрочная кредиторская задолженность филиалам и структурным подразделениям». Обоснованное ведение задолженности филиалов и структурных подразделений позволяет акционерам иметь в любое время без осуществления какой-либо выборки данных, сведения об оплате труда и других благ, получаемых филиалами и структурными подразделениями субъекта[[8]](#footnote-8).

Начисленная задолженность по отпускам рабочих. Суммы, отнесенные с кредита счета 3350 «Краткосрочная задолженность по оплате труда» в дебет счетов, требующих аналитического учета, должны быть записаны на соответствующие статьи, заказы и другие объекты учета[[9]](#footnote-9).

Арендные обязательства ведутся на пассивном счете 3360, которые использует предприятие – арендатор. По кредиту счета отражается задолженность предприятия – арендатора предприятию – арендодателю за полученные от него в долгосрочную аренду основные средства. По дебету счета 3360 отражается оплата задолженности предприятию – арендодателю.

Учет процентов к оплате ведется на счете 3380 «Краткосрочные вознаграждения к выплате». При начислении всех видов процентов к оплате (по полученным в банках кредитам, по договорам займа, по договорам займа, по договорам на аренду имущества, по ценным бумагам и др.) дебетуют счет 7310 «Расходы по вознаграждениям» и кредитуют счет 3380 «Краткосрочные вознаграждения к выплате», и кредиту счетов:

1040 «Денежные средства на текущих банковских счетах в тенге» - при оплате процентов с расчетного счета;

1050 «Денежные средства на текущих банковских счетах в валюте»;

1010 «Денежные средства в кассе в тенге» - при оплате процентов наличными из кассы.

Аналитический учет процентов к оплате ведется в оборотной ведомости по расчетным счетам, в которой аналитические счета открывают на каждого плательщика процентов – юридическое или физическое лицо.

Учет прочих начисленных расходов ведется на счете 3390 «Прочая краткосрочная кредиторская задолженность», на котором отражаются суммы отчислений в созданные резервы на ремонт собственных и арендованных основных средств, на покрытие расходов в сезонных отраслях промышленности, на ликвидацию последствий, связанных с завершением операций по недрапользованию и др. Резервы (фонды) на предприятиях создаются только для целей равномерного распределения отдельных затрат в течение отчетного периода. Если в течение отчетного периода резерв не был использован, в конце отчетного периода неиспользованная часть резерва сторнируется.

Для учета прочей кредиторской задолженности и начислений предназначены счета подраздела 3300 «Краткосрочная кредиторская задолженность». Учет прочей кредиторской задолженности ведется на счете 3390 «Прочая краткосрочная кредиторская задолженность».

По исполнительным листам – в корреспонденции со счетом 3350 «Краткосрочная задолженность по оплате труда»:

* начисление задолженности при возврате реализованных товаров (выполненных работ, оказанных услуг), оплаченных покупателями и заказчиками полностью или в сумме выданных им авансов, - в корреспонденции со счетом 6020 «Возврат проданной продукции»;
* начисленные суммы расходов по текущей аренде – в корреспонденции со счетами 7110 «Расходы по реализации продукции и оказанию услуг», 7210 «Административные расходы», 7450 «Расходы по операционной аренде».

По дебету счета могут отражаться:

- суммы погашения возникшей задолженности – в корреспонденции со счетами учета денежных средств (1010, 1040, 1050);

- суммы подоходного налога, удержанные при начислении суммы дохода участникам товарищества в соответствии с их долей – в корреспонденции со счетом 3390 «Прочая краткосрочная кредиторская задолженность»;

- зачет ранее оплаченных сумм арендной платы – в корреспонденции со счетом 3360 «Краткосрочная задолженность по аренде»;

- скидки с продаж и с цены, предоставленные покупателям и заказчикам товаров - в корреспонденции со счетами 6030 «Скидки с цены и продаж». Аналитический учет по счету 3300 ведется по каждому кредитору в ведомости учета расчетов с дебиторами и кредиторами[[10]](#footnote-10).

**2. Анализ учета кредиторской задолженности на примере ТОО «Арман»**

Кредиторской задолженностью (обязательства) для ТОО «АРМАН» является задолженность организации, возникающая из прошлых событий, урегулирование которой приведет к оттоку из предприятия ресурсов, содержащих экономическую выгоду.

При отражении операций по обязательствам ТОО «АРМАН» руководствуется: МСБУ (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», МСБУ (IAS) 23 «Затраты по займам», МСБУ (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы».

Обязательства определяются следующими принципами:

* должно иметь место событие, вызвавшее обязательство;
* обязательство может быть урегулировано путем перевода актива или услуг другому субъекту;
* обязательство должно быть неоспоримым.

Обязательство ТОО «АРМАН» может быть юридически оформлено на основании договора или законодательного требования. Погашение обязательства ТОО «АРМАН» может осуществляться различными способами:

* выплатой денег;
* передачей других активов;
* предоставлением услуг, выполнением работ;
* заменой одного обязательства другим.

Обязательство может быть погашено другим образом, таким как отказ или утрата кредитором своих прав.

Обязательства, которые могут быть измерены только с приблизительным уровнем точности, квалифицируются как резервы. Обязательства ТОО «АРМАН» подразделяются на текущие и долгосрочные обязательства.

## 2.1. Текущие и долгосрочные обязательства

Обязательства ТОО «АРМАН» квалифицируются как текущие, когда подлежат погашению в течение одного года с отчетной даты и долгосрочные обязательства, сроком свыше одного года. Текущие обязательства отражает отдельно от долгосрочных обязательств. ТОО «АРМАН» учитывает долгосрочные обязательства первоначально по справедливой стоимости, а в последующем - по дисконтированной стоимости.

В ТОО «АРМАН» могут быть следующие виды текущих обязательств:

* Краткосрочная задолженность поставщикам и подрядчикам;
* краткосрочные векселя к оплате;
* текущая часть долгосрочных обязательств;
* дивиденды к выплате;
* доходы будущих периодов;
* задолженность по налогам;
* обязательства перед работниками.

Долгосрочные обязательства ТОО «АРМАН» - это обязательства, срок погашения которых может составлять несколько лет.

Для обобщения информации по всем видам расчетов по обязательствам Компании с юридическими и физическими лицами используются счета 6 раздела «Обязательства» Типового плана счетов бухгалтерского учета.

Порядок учета обязательств, которые регулируются отдельными МСФО, представлены в соответствующих разделах учетной политики: МСБУ 19 «Вознаграждение работникам», МСБУ (IAS) 23 «Затраты по займам», методические рекомендации по применению МСБУ (IAS) 23 «Затраты по займам», рекомендованные к применению Экспертным Советом Министерства финансов Республики Казахстан по вопросам бухгалтерского учета и аудита согласно Протоколу от 24 января 2005г. №1, МСБУ (IAS) 37 «Резервы, условные обязательства и условные активы».

## 

## 2.2. Краткосрочные обязательства

Краткосрочная задолженность поставщикам и подрядчикам – это счета расчетов с поставщиками Компании, которые используются обычно для повторяющихся торговых операций по поставке товарно-материальных ценностей или выполнения работ и оказания услуг в ходе обычной деятельности ТОО «АРМАН».

Расчеты с поставщиками отражаются Компанией на счете 3310 «Краткосрочная задолженность поставщикам и подрядчикам», на котором ведутся взаиморасчеты с поставщиками как в тенге, так и в иностранной валюте. С учетом возможности программы 1-С, информация по этому счету фильтруется по счетам в тенге и иностранной валюте, что дает возможность Компании производить переоценку кредиторской задолженности по счетам в иностранной валюте по рыночному курсу на последнюю дату месяца.

При отражении операций по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками ТОО «АРМАН» производит следующую корреспонденцию счетов (таблица 1 «Корреспонденция счетов по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками ТОО «АРМАН»).

Из таблицы 4 видно, что вся кредиторская задолженность состоит из краткосрочной. В составе краткосрочной задолженности резко увеличилась доля просроченной кредиторской задолженности на 66,24 %, и к концу года она составила 57,12 % общей кредиторской задолженности. Причем более половины просроченной задолженности составляет задолженность со сроком погашения более 3-х месяцев. Отсюда делаем вывод, что организация скорее всего, неправильно распределяет движение денежных потоков, что и приводит к задержкам платежей. Для дальнейшего анализа составим таблицу 3 «Анализ состояния кредиторской задолженности».

По данным таблицы 3 можно сказать, что наибольшую долю в общей сумме обязательств перед кредиторами составляет задолженность со сроком образования до 1 месяца, а также от 1 до 3-х месяцев. В составе обязательств любой организации условно можно выделить задолженность «срочную» (задолженность перед бюджетом, по оплате труда, по социальному страхованию и обеспечению) и «обычную» (обязательства перед дочерними и зависимыми обществами, авансы полученные, векселя к уплате, прочим кредиторам, задолженность поставщикам). Исходя из этого можно отметить, что в начале года доля срочной задолженности в составе обязательств организации соответствовала ((195+18)/1392) 15,3%, а к концу года эта величина снизилась ((95+7)/1362) 7,49%. Доля «обычной» задолженности в составе обязательств организации соответствовала ((1148+31)/1392) 84,70%, а к концу года составила ((1249+11)/1362) 92,51%. Отсюда мы видим, что организация погашала «срочную» задолженность за счет «обычной».

Для более полного анализа можно рассчитать показатели оборачиваемости кредиторской задолженности, расчет показателей производится аналогично показателям дебиторской задолженности:

Показатель оборачиваемости кредиторской задолженности = (Выручка от реализации продукции/кредиторская задолженность)

Показатель периода погашения кредиторской задолженности = (Продолжительность анализируемого периода в днях/ Показатель оборачиваемости кредиторской задолженности)

Продолжительность анализируемого периода в днях = 360 дней

По данным таблицы 4 можно говорить об улучшении положения с кредиторской задолженностью. Организации удалось ускорить оборачиваемость кредиторской задолженности, снизился период погашения кредиторской задолженности. Но хотя есть тенденция к улучшению на основании таблиц 2, 3 можно сделать вывод, что организация имеет определенные финансовые затруднения, связанные с дефицитом денежных средств.

# ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Из вышеизложенного можно сделать следующие выводы для улучшения финансового положения предприятия:

1) необходимо следить за соотношением дебиторской и кредиторской задолженности. Значительное превышение кредиторской задолженности создает угрозу финансовой устойчивости предприятия и делает необходимым привлечение дополнительных источников финансирования;

2) по возможности ориентироваться на увеличение количества заказчиков с целью уменьшения риска неуплаты монопольным заказчиком;

3) контролировать состояние расчетов по просроченным задолженностям.

В условиях инфляции всякая отсрочка платежа приводит к тому, что предприятие реально получает лишь часть стоимости выполненных работ. Поэтому необходимо расширить систему авансовых платежей.

4) Своевременно выявлять недопустимые виды дебиторской и кредиторской задолженности, к которым относятся: просроченная задолженность поставщикам, в бюджет и др.; кредиторская задолженность по претензиям; задолженность по статье «прочие кредиторы».

Расчеты с дебиторами и кредиторами отражаются каждой стороной в своей бухгалтерской отчетности в суммах, вытекающих из бухгалтерских записей и признаваемых ею правильными. По полученным займам и кредитам задолженность показывается с учетом причитающихся на конец отчетного периода к уплате процентов.

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

Сумма кредиторской задолженности, по которой срок исковой давности истек, списывается по каждому обязательству на основании данных проведенной инвентаризации, письменного обоснования и приказа (распоряжения) руководителя организации и относится на финансовые результаты у коммерческой организации или увеличение доходов у некоммерческой организации либо финансирования (фондов) у бюджетной организации.

Состояние кредиторской задолженности, ее размеры и качество оказывают сильное влияние на финансовое состояние предприятий.

# ПРИЛОЖЕНИЕ

# Таблица 1. Корреспонденция счетов по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками ТОО «АРМАН»

| **Дебет** | **Кредит** | **Содержание операции** |
| --- | --- | --- |
| **1** | **2** | **3** |
| 2710, 2720, 2730, 2740 Нематериальные  активы  2410 Основные средства  2930 Незавершенное  строительство  2210, 2310 Инвестиции  1310, 1350 Материалы  1330, 1350 Товары, Готовая  продукция  2010-2040 Финансовые инвестиции | 3310 Краткосрочная задолженность поставщикам и подрядчикам | Принятые к оплате счета от поставщиков по поставленным нематериальным активам, основным средствам, ТМЗ, инвестициям. |
| 1620 Расходы будущих периодов.  7200, 7210 Общие и административные расходы  7100, 7110 Расходы по реализации,  8040 Накладные расходы  8030 Вспомогательное производство | 3310 Краткосрочная задолженность поставщикам и подрядчикам | Принятые к оплате счета от поставщиков и подрядчиков за оказанные услуги, выполненные работы |
| 3130 НДС к зачету | 3310 Краткосрочная задолженность поставщикам и подрядчикам | На сумму НДС, выставленного по счетам-фактурам |
| 1280 Прочая дебиторская задолженность | 3310 Краткосрочная задолженность поставщикам и подрядчикам | Отражение суммы обнаруженной недостачи сверх норм естественной убыли, арифметические ошибки |
| 3310 Краткосрочная задолженность поставщикам и подрядчикам | 1040 Деньги на текущих корреспондентских счетах в национальной валюте  1050 Деньги на текущих корреспондентских счетах в иностранной валюте  1010 Наличность в кассе в национальной валюте | Погашение кредиторской задолженности поставщика денежными средствами. |
| 3310 Краткосрочная задолженность поставщикам и подрядчикам | 1210 Авансы полученные | Погашение кредиторской задолженности поставщиков путем зачета авансов. |
| 3310 Краткосрочная задолженность поставщикам и подрядчикам | 1310, 1350 Материалы  3130 НДС | Погашение кредиторской задолженности путем возврата материалов на сумму покупной стоимости.  На сумму НДС |
| 3310 Краткосрочная задолженность поставщикам и подрядчикам | 3020 Займы | Погашение кредиторской задолженности за счет кредитов |
| 3310 Краткосрочная задолженность поставщикам и подрядчикам | 6250 Доходы от курсовой разницы | Уменьшение кредиторской задолженности в результате изменения рыночного курса обмена валют |
| 7430 Расходы по курсовой разнице | 3310 Краткосрочная задолженность поставщикам и подрядчикам | Увеличение кредиторской задолженности в результате изменения рыночного курса обмена валют |

Таблица 2. Анализ состава и движения кредиторской задолженности

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Движение средств | | | | | | | | Темп роста остатка,  % |
| Остаток на начало года | | Возникло | | Погашено | | Остаток на конец года | |
| сумма, тыс. тенге | уд. вес, % | сумма, тыс. тенге | уд. вес, % | сумма, тыс. тенге | уд. вес, % | сумма, тыс. тенге | уд. вес, % |
| 1. Кредиторская задолженность всего | 1392 | 100,00 | 2628 | 100,00 | 2658 | 100,00 | 1362 | 100,00 | 97,84 |
| 1.1. Краткосрочная | 1392 | 100,00 | 790 | 30,06 | 2658 | 100,00 | 1362 | 100,00 | 97,84 |
| а) в т.ч. просроченная | 468 | 33,62 | 154 | 5,86 | 480 | 18,06 | 778 | 57,12 | 166,24 |
| из нее длительностью свыше3 месяцев | 468 | 33,62 | 160 | 6,09 | 250 | 9,41 | 372 | 27,31 | 79,49 |
| 1.2. Долгосрочная | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 | 0,00 |
| а) в т.ч. просроченная | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 | 0,00 |
| из нее длительностью свыше3 месяцев | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 | 0,00 |
| б) Задолженность, платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 | 0 | 0,00 | 0,00 |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Таблица 3. Анализ состояния кредиторской задолженности | | | | | | | | |
| № п/п | Показатели | Остатки на | | В том числе по срокам образования на конец года | | | | |
| начало года | конец года | до 1 мес. | от 1 до 3 мес. | от 3 до 6 мес. | от 6 до 12 мес. | свыше 12 мес. |
| 1 | Поставщики и подрядчики | 1148 | 1249 | 471 | 406 | 302 | 70 |  |
| 2 | Векселя к уплате | 0 | 0 |  |  |  |  |  |
| 3 | По оплате труда | 195 | 95 | 95 |  |  |  |  |
| 4 | По социальному страхованию и обеспечению | 0 | 0 |  |  |  |  |  |
| 5 | Задолженность перед дочерними обществами | 0 | 0 |  |  |  |  |  |
| 6 | Задолженность перед бюджетом | 18 | 7 | 7 |  |  |  |  |
| 7 | Авансы полученные | 31 | 11 |  | 11 |  |  |  |
| 8 | Прочие кредиторы | 0 | 0 |  |  |  |  |  |
| 9 | Кредиторская задолженность, всего | 1392 | 1362 | 573 | 417 | 302 | 70 | 0 |
| 10 | Уд. Вес, в общей сумме кредиторской задолженности, % |  | 100,00 | 42,07 | 30,62 | 22,17 | 5,14 | 0,00 |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Таблица 4. Анализ оборачиваемости кредиторской задолженности | | | | |
| № п/п | Показатели | Прошлый год | Отчетный год | Изменение +,- |
| 1 | Оборачиваемость кредиторской задолженности, обороты | 3,99 | 4,15 | 0,15 |
| 2 | Период погашения кредиторской задолженности, дни | 90,15 | 86,08 | -3,34 |

# СПИСОК ИСПОЛЬЗУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Закона РК «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности» от 28 февраля 2007г. за №234-III.
2. О труде в Республике Казахстан: Закон Республики Казахстан от 10.12.03г.
3. Об акцизах: Закон РК «О налоговой системе»: Об НДС, об акцизах, о налоге на имущество и др. физ.лиц. Алматы 1999г.
4. О внесении изменении и дополнении в закон Республики Казахстан и экономическом бюджете на 2000г. Закон Республики Казахстан от 8 ноября 2000г. № 95 ЗРК//«Казахстанская правда» -2000г.
5. О внесении изменении и дополнении ЗРК «О налогах и других обязательных платежах в бюджет по вопросам автотранспорта». ЗРК. – 2000г. №10.
6. Абдиманапов А.А, Юсупжанов А.К. «Бухгалтерский учет и аудит» №1, 2002 год.
7. Алтынбаев С.Б «Классификация и методы измерения денежных потоков»/ С.Б Алтынбаев // налогоплательщик №6.
8. Алякин А.А «Организация учетной работы банка» М:. ИНФА 1994.
9. Бухгалтерский учет: Учебник для вузов/ под ред.проф. Ю.А Бабаева.- М:. ЮНИТИ – ДАНД, 2003г.
10. Байдусенов А.Д «Налоговая система Казахстана»/ А.Д Байдусенов// Финансы Казахстана.
11. Бух. Учет – информационная заочная школа бухгалтера 2003г., №1.
12. Гетьман В.Г. Фин. Учет: Учебник для вузов / Под ред. Гетьмана – М:. Финансы и статистика, 2003.
13. Голощапов А.А. «Словарь – справочник аудитора» под ред. В.И Осипова М:. «Экзамен», 1996.
14. Кеулемжаев К.К., Сергеева О.А. «Учет расчетов с поставщиками». Бух. Учет и аудит №3, 2000 год.
15. Назарова В.Л. «Бух.учет хозяйствующих субъектов»: Учебник под ред. Н.К Мамырова – Алматы: Экономика, 2003г.
16. Попова Л.А Бух. Учет: Финансовый аспект. Учебное пособие. Караганда, 2003г.
17. Радостовец В.К., Радостовец В.В., Шмидт О.И. бух. Учет на предприятии: Изд. 3, доп. И перераб.- Алматы: Центраудит- Казахстан, 2002.
18. Сейдахметова Ф.С. «Бух. Учет в современных условиях»/ Ф.С Сейдахметова.- Алматы, 2001г. (современный бух.учет).
19. Сокова И.А., директор аудиторской фирмы «ИРИНА». Путеводитель бухгалтера – Алматы, 2003г.
20. Середа К.Н «Бух. Учет и налогообложение в бюджетных организациях».
21. Сейдахметова Ф.С «Современный бух. учет»: Уч. Пособие. В 2-х частях. Ч. 1/под общей редакцией чл.-корр. НАН РК, д.э.н., проф. Н.К Мамырова. - Алматы: Экономика,2000г.
22. Учет расчетов. Особенности учета инвестиций // заочная школа бухгалтера – 2003г. №6 июнь.
23. Учет обязательств. Заочная школа бухгалтеров. 2002г. №6.
24. Учебное пособие, разработанное на основе стандартов бухгалтерского учета. Третье издание. Часть 2. Алматы 2000г.
25. Финансовый учет: учебник для вузов /под ред. В.Г Гетьмана - М.: Финансы и статистика, 2003г.
26. Фин. Учет: Учебное пособие, разработанное на основе стандартов бух. учета. Алматы: 2003г.

1. Середа К.Н «Бух. Учет и налогообложение в бюджетных организациях» [↑](#footnote-ref-1)
2. Фин. Учет: Учебное пособие, разработанное на основе стандартов бух. учета. Алматы: 2003г. [↑](#footnote-ref-2)
3. Кеулемжаев К.К., Сергеева О.А. «Учет расчетов с поставщиками». Бух. Учет и аудит №3, 2000 год. [↑](#footnote-ref-3)
4. Учет обязательств. Заочная школа бухгалтеров. 2002г. №6 [↑](#footnote-ref-4)
5. Середа К.Н «Бух. Учет и налогообложение в бюджетных организациях» [↑](#footnote-ref-5)
6. Гетьман В.Г. Фин. Учет: Учебник для вузов / Под ред. Гетьмана – М:. Финансы и статистика, 2003г. [↑](#footnote-ref-6)
7. Бух. Учет – информационная заочная школа бухгалтера 2003г., №1 [↑](#footnote-ref-7)
8. Алтынбаев С.Б «Классификация и методы измерения денежных потоков»/ С.Б Алтынбаев // налогоплательщик №6. [↑](#footnote-ref-8)
9. Назарова В.Л. «Бух.учет хозяйствующих субъектов»: Учебник под ред. Н.К Мамырова – Алматы: Экономика, 2003г. [↑](#footnote-ref-9)
10. Учет обязательств. Заочная школа бухгалтеров. 2002г. №6. [↑](#footnote-ref-10)