МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ и НАУКИ КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

Университет Адам / Бишкекская финансово-экономическая академия

Программа «Экономика»

Допустить к защите:
руководитель программы
«Экономика»
к.э.н., доц. Сагынбаева А.Т.

_____
«___»_____2019г.

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА

по теме «Бухгалтерский учет и анализ кредиторской задолженности»

Студентки Эсеновой Нурайым Сапарбековны

Направление подготовки «Экономика» , группа Эзс-2-15

Профиль Бухгалтерский учет и аудит

Научный руководитель к.э.н., доц. Шевченко Т.Н.

Бишкек 2019

«Бухгалтерский учет и анализ кредиторской задолженности»

Оглавление

Введение……..……..3

Глава 1. Теоретические основы учета и анализа кредиторской задолженности предприятия

1.1 Понятие, сущность и виды кредиторской задолженности……6

1.2 Нормативное регулирование и задачи учета расчетов и обязательств……17

1.3 Цели, задачи, источники информации анализа кредиторской задолженности…….21

Глава 2. Организация бухгалтерского учета кредиторской задолженности на предприятии (на примере ОсОО «Паприка»)

2.1 Краткая экономическая характеристика ОсОО «Паприка»……28

2.2 Учет краткосрочной кредиторской задолженности…….……36

2.3 Учет долгосрочной кредиторской задолженности…….….63

Глава 3. Анализ кредиторской задолженности на примере ОсОО «Паприка»

3.1 Анализ состава, структуры и динамики кредиторской задолженности....78

3.2 Анализ эффективности использования кредиторской задолженности….84

3.3 Рекомендации по эффективному управлению кредиторской задолженностью……...88

Заключение……..92

Список использованной литературы…….……96

Приложение……..99

ВВЕДЕНИЕ

В условиях рыночной экономики все предприятия и организации тесно связаны между собой экономическими связями. Расчеты выступают важнейшим фактором 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 соблюдением дебиторской и кредиторской задолженности, ускорению оборачиваемости оборотных средств и, следовательно, улучшению финансового состояния предприятия. Предприятия 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 предприятия, его финансовое положение и инвестиционная привлекательность. Чтобы обеспечивать выживаемость предприятия в современных условиях, управленческому персоналу необходимо, прежде всего, уметь реально оценивать финансовое состояние своего предприятия, уделять особое внимание учету и анализу кредиторской задолженности.

Все выше сказанное является актуальностью темы и обусловило выбор темы выпускной квалификационной работы: «Учет и анализ кредиторской задолженности предприятия».

Целью данной выпускной работы является комплексное исследование учета и анализа кредиторской задолженности, а также разработка рекомендаций по эффективному управлению кредиторской задолженностью.

С учетом поставленной цели в выпускной квалификационной работе необходимо решить следующие задачи:

- раскрыть сущность и виды кредиторской задолженности;

- определить цели и задачи учета и анализа кредиторской задолженности
- отразить учет краткосрочной и долгосрочной кредиторской задолженности,
- проанализировать состав и структуру кредиторской задолженности;
- произвести анализ эффективности использования кредиторской задолженности;
- сделать обобщающие выводы и рекомендации по эффективному управлению кредиторской задолженностью.

Объектом данной выпускной квалификационной работы является ОсОО «Паприка», на примере которого изучались особенности организации учета кредиторской задолженности и её анализ в современных рыночных условиях.

Теоретической и методологической основой работы является применение объективных принципов научного познания, использование основных положений теории бухгалтерского учета, экономического анализа. В ходе исследования изучалась отечественная и зарубежная специальная литература, законодательные и нормативные акты, соответствующие методические материалы.

Анализ деятельности общества с ограниченной ответственностью «Паприка» производится с помощью таких приемов исследования, как наблюдение и сравнение. В ходе анализа кредиторской задолженности предприятия применяется метод абсолютных, относительных, средних величин и другие методы экономического анализа.

Информационной основой послужила бухгалтерская отчетность ОсОО «Паприка».

Основными видами деятельности ОсОО «Паприка» является осуществление торговой, коммерческой и посреднической деятельности.

Выпускная квалификационная работа состоит из трех глав, заключения и списка использованной литературы.

В первой главе излагаются теоретические основы учета и анализа кредиторской задолженности предприятия. Дается определение обязательствам, критерии их признания и оценки, а также классификация кредиторской

задолженности.

Вторая глава отражает порядок ведения бухгалтерского учета краткосрочной и долгосрочной кредиторской задолженности. Дается характеристика группы счетов 3000 «Краткосрочные обязательства» и 4000 «Долгосрочные обязательства».

В третьей главе отражены результаты экономического анализа кредиторской задолженности. Проведен анализ состава и структуры кредиторской задолженности, рассмотрен анализ эффективности использования кредиторской задолженности, предложены рекомендации по эффективному управлению кредиторской задолженностью.

В заключении выпускной квалификационной работы сделаны выводы и рекомендации по результатам исследования по данной тематике.

ГЛАВА I. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ УЧЕТА И АНАЛИЗА КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ ПРЕДПРИЯТИЯ

1.1 Понятие, сущность и виды кредиторской задолженности

В процессе финансово-хозяйственной деятельности у организации возникают расчетные отношения, отражающие взаимные обязательства, связанные с продажей материальных ценностей, выполнением работ или оказанием услуг друг другу[1].

Любое предприятие ежедневно осуществляет огромное количество расчетных операций со своими контрагентами, бюджетом, работниками, собственниками. Безусловно, доминирующую роль в расчетных операциях составляют расчеты: за приобретенные сырье и материалы, и за проданную продукцию. В первом случае на предприятии имеет место отток денежных средств, во втором – их приток.

В законодательных документах не дано определение термина «кредиторская задолженность». Между тем данное понятие используются регулярно и связаны с обязательствами предприятия. В силу обязательства одно лицо (должник) обязано совершить в пользу другого лица (кредитора) определенное действие, как-то: передать имущество, выполнить работу, уплатить деньги и т.п., либо воздержаться от определенного действия, а кредитор имеет право требовать от должника исполнения его обязанности. Каждое предприятие производят расчеты в своей хозяйственной деятельности с внутренними и внешними контрагентами: с заказчиками и подрядчиками, с собственными работниками и иными кредиторами, с плательщиками и получателями и т.д. По определению Кондракова Н. П., к поставщикам и подрядчикам относят организации, поставляющие сырье и другие товарно – материальные ценности, а также оказывающие различные виды услуг (отпуск

[1].Закон Кыргызской Республики “О Бухгалтерском учете” №76 от 29 апреля 2002г., в редакции Законов КР от 17 октября 2008 №231, 15 июля 2009 года №216

электроэнергии, пара, воды и др.) и выполняющие различные работы (капитальный и текущий ремонт основных средств и др.)[2].

С экономической точки зрения, обязательства предприятия представляют собой кредит. Дебиторская задолженность - это кредит, предоставленный предприятием своим контрагентам, а кредиторская задолженность - кредит, предоставленный предприятию его контрагентами. Например, имея кредиторскую задолженность перед поставщиками, предприятие с момента возникновения этой задолженности до момента ее погашения получает в распоряжение дополнительный объем средств в сумме имеющегося долга.

Во-первых, в собственность (распоряжение) организации переходят приобретенные товары, которые будут продаваться, принося доходы.

Во-вторых, те деньги, которые временно не будут выплачены поставщику, могут использоваться в обороте фирмы, принося ей прибыль.

Таким образом, если на сумму задолженности перед кредитором в силу действия условий договора не начисляются проценты, предприятие получает от своих поставщиков бесплатный кредит. Из этого следует, что чем больше срок с момента возникновения долга до момента его погашения, т.е. чем больше срок, на который предприятие получает бесплатный кредит, тем более выгодна для фирмы сделка, предполагающая оплату товаров после их получения.

В международных стандартах финансовой отчетности (МСФО) обязательства рассматриваются как второй элемент финансовой отчетности. В МСФО выделяют пять элементов финансовой отчетности, а именно:

- Активы;
- Обязательства;
- Капитал;
- Доходы;
- Расходы.[3]

Элементами, непосредственно связанными с измерением финансового положения в балансе, являются активы, обязательства и капитал. Элементами,

[2]Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет: учебное пособие / Н.П. Кондраков. - М.ИНФРА - М, 2011.

[3]3. Принципы подготовки и составления финансовой отчетности, п.47.

непосредственно связанными с измерениями результатов деятельности в отчете о прибылях и убытках, являются доходы и расходы.

Важной характеристикой обязательства является то, что компания имеет текущую обязанность. Обязанность - это долг или ответственность за действия или выполнение чего-либо определенным образом. Обязанности могут быть закреплены юридически как результат договора или законодательного требования. Типичным примером подобного случая являются суммы, выплачиваемые за товары и полученные услуги. Однако обязанности также возникают из нормальной деловой практики, обычно желания поддерживать хорошие деловые отношения или действовать, по справедливости.

Определение обязательства, которое дается в «Концептуальных основах финансовой отчетности» МСФО. Обязательство*(liability)* - это существующая задолженность субъекта, возникающая из событий прошлых периодов, урегулирование которой приведет к оттоку от субъекта ресурсов, содержащих экономическую выгоду[4].

Обязательство признается в отчете о финансовом положении только при одновременном выполнении трех критериев признания:

1. оно отвечает определению обязательства;
2. вероятен отток экономических выгод в будущем (т.е. вероятность оттока больше 50%);
3. величину обязательства можно надежно оценить.

В соответствии с этим определением, если обязательство принимается, оно должно быть немедленно признано и занесено в бухгалтерские книги. Классическим примером обязательства является кредиторская задолженность перед поставщиком.

При этом, особый акцент в данном определении ставится на словосочетание «существующая обязанность», которое говорит о наличии в прошлом обязывающего события в результате которого неизбежен отток экономических выгод у предприятия.

[4] Разъяснения международных стандартов финансовой отчетности. КМСФО, 2011.

Согласно раздела «Принципы» МСФО обязательство признается в балансе, если существует вероятность того, что в результате погашения текущего обязательства возникнет отток ресурсов, содержащих экономические выгоды, а величина этого погашения может быть надежно определена. При этом к обязательствам относятся также резервы, создаваемые в условиях неопределенности суммы либо времени исполнения обязательств. На практике обязательства по договорам, которые в равной пропорциональной степени не выполнены (например, обязательства по запасам, заказанным, но еще не полученным), как правило, не признаются в качестве обязательств в финансовой отчетности. Однако подобные обязательства могут соответствовать определению обязательства, и, если в конкретных условиях они удовлетворяют критерию признания, могут быть признаны. В подобных ситуациях признание обязательств влечет за собой признание соответствующих активов и расходов.

Таким образом, в международной практике обязательства имеют следующие характерные особенности:

1) обязательство влечет за собой, как правило, будущую передачу актива;

2) обязательство необходимо исполнить даже в случае потери выгоды;

3) обязательство обусловлено прошлыми событиями.

Обязательства являются юридическим основанием для последующих платежей за товары или предоставленные услуги.

Необходимо различать существующее и будущее обязательство (намерение). Решение руководства компании приобрести активы в будущем периоде само по себе не ведет к возникновению текущего обязательства. Обычно обязательство возникает тогда, когда актив доставлен или, когда компания заключает не подлежащий отмене договор на его приобретение. В последнем случае необратимый характер договора означает, что экономические последствия невыполнения обязательства, например, наличие значительного штрафа, практически не оставляют компании возможности избежать оттока ресурсов к другой стороне договора.

Поскольку кредиторская задолженность служит одним из источников

средств, находящихся в распоряжении дебитора, ее показывают в пассиве баланса. Учет кредиторской задолженности ведется по каждому кредитору отдельно, а в обобщающих показателях отражают общую сумму кредиторской задолженности[5].

Кредиторская задолженность может быть прекращена исполнением обязательств, в том числе зачетом, а также списана как невостребованная.

Ржаницына В.С. приводит и описывает следующую классификацию кредиторской задолженности организаций[6]:

- по характеру обязательства, из которого возникла задолженность;
- по статусу кредитора, перед которым возникла задолженность;
- по валюте осуществления расчетов;
- по сроку погашения задолженности.

Классификация кредиторской задолженности по основаниям:

- по правовой природе возникновения;
- по процедуре погашения;
- по наличию обеспечения;
- по очередности погашения.

В отличие от дебиторской задолженности предприятие в этом случае использует в своем обороте не принадлежащие ему средства, не оплаченные им суммы долговых обязательств, отчего имеет определенные экономические преимущества.

Структура кредиторской задолженности. В состав кредиторской задолженности входят показатели по следующим позициям:

- Задолженность перед бюджетом;
- Задолженность перед внебюджетными и социальными фондами»;
- Задолженность перед сотрудниками предприятия;
- Поставщики и подрядчики;
- Задолженность перед дочерними и зависимыми предприятиями;

[5] Сироткин С.А., Кельчевская Н. Р. Финансовый менеджмент на предприятии. 2-е изд., перераб. и доп. – М.: 2011- 352с. 20.

[6] Ржаницына В.С. Учет кредиторской задолженности: оценка, признание и погашение.// Бухгалтерский учет.- 2008.- №17.- с. 8-16.

- Задолженность учредителям по выплате доходов;
- Авансы полученные;
- Прочие кредиторы.

В зависимости от юридической природы и правового режима указанные позиции можно свести к трем группам.

Первая группа - задолженность предприятия перед бюджетом, внебюджетными и социальными фондами.

Задолженность перед бюджетом – это, прежде всего недоимки - не уплаченные своевременно налоги, начисленные налоговыми органами финансовые санкции.

Задолженность по платежам, приравненным с точки зрения их обязательности к налоговым и иным видам платежей, поступающих непосредственно на казначейские счета в республиканский и местный бюджеты.

Вторая группа - задолженность предприятия перед ее сотрудниками:

- долги по выплатам сотрудникам заработной платы;

- компенсации;

- платежи в порядке возмещения вреда, причиненного здоровью, и т.д.

Третья группа - задолженность перед контрагентами и партнерами по договорным и корпоративным обязательствам:

- долги по платежам:

а) поставщикам - за поставленные товары и предоставленные работы (услуги);

б) подрядчикам - за выполненные работы;

- задолженность предприятия перед учредителями по выплате доходов и т.д.

Необходимо обратить внимание: понятия «кредиторская задолженность» и «заемные средства» близки по смыслу, но не более того. Кредиторская задолженность образуется при расчетах с контрагентами и заметно отличается от заемных средств. Кредиторская задолженность имеет объективные лимиты и

критерии. Ее неоправданный рост недопустим. Объем кредиторской задолженности должен быть увязан с финансовым положением предприятия, сопоставим с дебиторской задолженностью, соответствовать размерам предприятия.

Кредиторская задолженность делится на краткосрочную или долгосрочную кредиторскую задолженность (долгосрочные и краткосрочные пассивы).

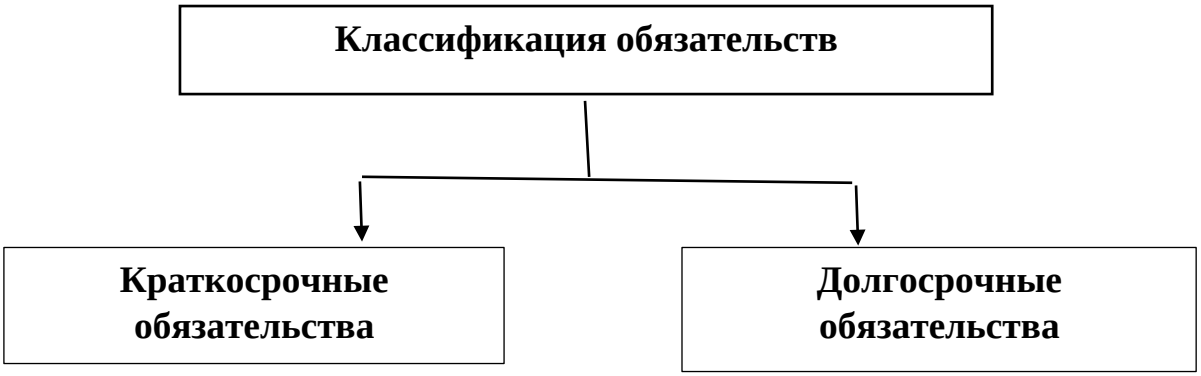


Рисунок 1.1. Классификация обязательств предприятия[7]

Краткосрочные (текущие) обязательства - это обязательства, которые могут быть точно подсчитаны на основании договора, контракта, законодательных требований и удовлетворяющие любому из критериев:

- обязательство предполагается погасить в рамках обычного операционного цикла организации;

- обязательство предназначено для продажи и подлежит погашению в течение 12 месяцев после отчетной даты;

- у организации нет безусловного права откладывать погашение обязательства в течение как минимум 12 месяцев после отчетной даты.

Долгосрочные - все прочие обязательства, не попадающие под определение краткосрочных. К долгосрочным пассивам относятся:

- долгосрочные кредиты банка, используемые для капитальных вложений на длительный срок: на приобретение дорогостоящего оборудования, строительство зданий, модернизацию производства;

[7] Источник: Кондраков Н.П. Самоучитель по бухгалтерскому учету. – М.: Изд-во Проспект, 2012. -560с., с.128

- долгосрочные займы, отражающие долгосрочные кредиты (кроме банковских) и другие привлечённые средства на срок более одного года, в том числе по выпущенным предприятием долгосрочным облигациям и выданным долгосрочным векселям.

Обязательства возникают в результате заключения договоров и проведения сделок, когда появляется задолженность по ним:

- перед поставщиком (подрядчиком) - в момент принятия решения об оплате счета (момент акцепта счета);
- по выплате заработной плате, налогов, неналоговых платежей, дивидендов - в момент начисления на счетах (по мере наступления очередных сроков платежа) сумм, подлежащих выплате;
- по кредиту банка, займу инвестиционной компании - в момент поступления денежной ссуды (займа) на расчетный счет предприятия или расходования этой суммы на погашение других обязательств предприятия;
- по процентам - на счетах после наступления срока платежа по ним;
- по неустойкам, штрафам, пеням, возмещению ущерба издержек и прочее - после признания их предприятием (отражаются в учете путем начисления соответствующих сумм на счетах), либо принятием решений соответствующими судебными органами.

Момент возникновения (признания) обязательства регистрируется в учете тогда, когда возникает задолженность по нему в результате прямой или косвенной сделки (рисунок 1.2).



Рисунок 1.2. Виды сделок при возникновении обязательств.[8]

[8] Источник: Кондраков Н.П. Самоучитель по бухгалтерскому учету. – М.: Изд-во Проспект, 2009. -560с., с.128

Прямая сделка - сделка, которая состоялась: поставщик поставил товар, субъект должен оплатить; рабочий отработал определенный период, субъект обязан произвести оплату его труда; за отчетный период получен налогооблагаемый доход, предприятие обязано определить сумму налога и перечислить его[9].

Косвенная сделка - сделка, предусматривающая что-либо в будущем: подписание договора о поставке товаров*;* подписание трудового договора с сотрудником с условиями оплаты его труда - обязательство в учете не отражается, т.к. сделка не завершена, их исполнение относится в будущее. Такие возможные обязательства классифицируются как будущие обязательства[10].

Оценка - это способ выражения объектов бухгалтерского учета в денежном измерителе, единицей которого является сом. Целью оценки является определение фактической себестоимости свершившегося хозяйственного факта.

Оцениваются обязательства согласно принципу себестоимости, по номинальной стоимости. Как правило, она измеряется текущей дисконтированной оценке ожидаемого платежа.

По краткосрочным обязательствам величина дисконта незначительна и кредиторская задолженность может быть выражена по своей номинальной стоимости в сумме, подлежащей уплате в будущем.

По долгосрочным обязательствам сумма дисконта, как правило, является существенной. Поэтому договорные платежи по процентам и погашению долгосрочной задолженности должны быть дисконтированные.

Таблица 1.1- Оценка обязательств

Фактическая стоимость приобретения	Сумма выручки, полученная в обмен на обязательство, или сумма денежных средств или их эквивалентов, уплата которых ожидается при нормальном ходе дел.
Текущая (восстановительная)	Сумма денежных средств или их эквивалентов, которая потребовалась бы для погашения обязательств в настоящий момент.

[9] Кондраков Н.П. Самоучитель по бухгалтерскому учету. – М.: Изд-во Проспект, 2012. -560с., с.128
[10] Там же, с.129

стоимость	
Возможная стоимость продажи (погашения)	Стоимость погашения обязательств, т.е. сумма денежных средств или их эквивалентов, которая предположительно будет потрачена для погашения обязательств при нормальном ходе дел.
Дисконтированная стоимость	Дисконтированная стоимость будущего чистого выбытия денежных средств, которые предположительно потребуются для погашения обязательств в ходе нормальной деятельности.
Справедливая стоимость	Сумма денежных средств, достаточная для приобретения актива или исполнения обязательства при совершении сделки между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами. В разных ситуациях в качестве справедливой стоимости может использоваться любая из 4х видов оценок.

Основополагающими принципами, определяющими правильность оценки обязательств, являются реальность и единство.

Реальность оценки заключается в объективности соответствия стоимостной оценки отдельных объектов бухгалтерского учета их фактической величине. Для этого необходимо точное определение (калькулирование) фактической себестоимости сырья и материалов, незавершенного производства и готовой продукции.

Единство оценки означает ее единообразие и постоянство, что достигается установлением обязательных правил оценки и строгим контролем за их соблюдением.

Неправильное исчисление реальной оценки отдельных объектов учета дает искажение в интерпретации фактов экономических событий, что может привести к принятию неэффективных управленческих решений.

Наряду с определяющей - первоначальной оценкой, т. е. на дату принятия к учету хозяйственной операции, применяются и другие оценки, необходимость которых связана с инфляционными процессами. Использование иных методов оценки направлено на приближение первоначальной оценки к реальной, соответствующей современным издержкам воспроизводства продукции, работ и услуг. Способы оценки зависят от видов имущества и обязательств.

Таблица 1.2- Обязательства подразделяют на следующие виды[11]:

Фактические	Оценочные	Условные

[11] Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет.- М.: ИНФРА- М, 2011.- 635с., с.215

обязательства	Обязательства	обязательства
Фактические обязательства (definitely determinable liabilities) возникают из договора, контракта или на основе законодательства, их сумма может быть строго и однозначно подсчитана. К ним относятся счета расчетов с поставщиками, краткосрочные векселя к оплате, дивиденды к выплате, акцизный сбор к выплате, подлежащие выплате в текущий период доли долгосрочных долгов, обязательства по зарплате, доход, полученный авансом.	Оценочные обязательства (estimated liabilities) - это обязательства, точная сумма которых не может быть определена до наступления определенной даты. Примерами оценочных обязательств могут служить задолженность по налогу на прибыль, по налогу на имущество, гарантийные обязательства, резерв на оплату отпусков.	Условные обязательства (contingent liabilities) - это несуществующие обязательства, они могут стать или не стать реальными обязательствами в зависимости от того, произойдут или не произойдут определенные события, вытекающие из прошлых операций, в будущем. Условные обязательства возникают в случае отложенного судебного разбирательства, при налоговых спорах, при наличии дисконтированных векселей к получению, гарантировании долгов другой компании, нарушении государственных инструкций. Условное обязательство отражается в финансовой отчетности, если соблюдаются два условия: 1) оно должно быть вероятным и 2) его величина может быть количественно надежно оценена. Если эти условия не соблюдаются, то информация об условных обязательствах должна отражаться в примечаниях к финансовым отчетам.

Виды текущих обязательств:

1) фактические обязательства возникают из договора, контракта или на основе законодательства, могут быть точно подсчитаны:

а) брутто-метод - отражается общая стоимость задолженности.

Долгосрочные обязательства (свыше 1 года) включают срочные ссуды банков, страховых компаний, эмиссию облигаций, необеспеченных долговых обязательств или векселей. Т.к. точную % ставку по облигациям предугадать нельзя, то их продают с премией или с дисконтом.

По факту наступления платежа кредиторская задолженность может быть:

-просроченной (долги по обязательствам, сроки погашения которых на момент составления баланса наступили);

- непросроченной (долги предприятия по обязательствам, сроки погашения которых на момент составления баланса не наступили).

В составе просроченной кредиторской задолженности можно выделить два вида кредиторской задолженности:

1. кредиторская задолженность, шансы на погашение которой, несмотря на пропуск срока возврата, у предприятия сохранились;

2. кредиторская задолженность, погашение которой нереально по каким-либо фактическим основаниям. Нереальность погашения просроченных долгов может быть обусловлена, например, истечением срока исковой давности на принудительное взыскание долга.

Реальность и нереальность погашения долгов оценивает сама организация-дебитор с учетом конкретных обстоятельств.

1.2 Нормативное регулирование и задачи учета расчетов и обязательств

В процессе финансово–хозяйственной деятельности совершается множество операций как на самих предприятиях, так и за их пределами, предприятия взаимодействуют с частными лицами, другими организациями, государством и прочими субъектами экономической жизни.

Кредиторская задолженность учитывается в том отчетном периоде, в котором она возникла и признана, независимо от времени фактической выплаты денежных средств и иной формы осуществления предприятием своих обязательств.

Правильно поставленный бухгалтерский учет кредиторской задолженности предприятий имеет важное значение. Каждая компания должна иметь достоверные сведения о том, кому и сколько она задолжала. Необходимо также четко понимать, какая задолженность является текущей (то есть, погасится в ближайшее время), а какую "кредиторку" пора списывать.

Осуществление контроля за движением кредиторской задолженности необходимо для улучшения расчетно-платежной дисциплины. Важным фактором контроля является оборачиваемость кредиторской задолженности.

Высокая оборачиваемость кредиторской задолженности может свидетельствовать об улучшении платежной дисциплины предприятия в отношениях с поставщиками, бюджетом, внебюджетными фондами, сотрудниками фирмы, прочими кредиторами, так как это означает своевременное погашение организацией своей задолженности перед этими кредиторами.

Основными задачами учета расчетов и обязательств являются:

• контроль за соблюдением установленного порядка осуществления расчетов и правильное документальное оформление операций;

• своевременность расчетов со всеми контрагентами и предотвращение просрочки дебиторской и кредиторской задолженности;

• своевременность и точность отражения в учетных регистрах расчетов со всеми организациями и лицами, а также периодическая сверка данных учета.

Таким образом, задачей учета кредиторской задолженности является сбор достоверных сведений о том, кому должно предприятие, какую сумму, при каких обстоятельствах и на каких условиях возник этот долг, когда задолженность должна быть погашена и т.д. «Главной целью учета расчетов является контроль за соблюдением, правильностью и эффективностью использования денежных средств» [12]

В современных условиях система нормативного регулирования бухгалтерского учета в Кыргызской Республике состоит из документов ряда уровней:

- законы, указы Президента, постановления Правительства;
- стандарты по бухгалтерскому учету;
- методические указания, инструкции, рекомендации и т.д.;
- учетная политика организаций.

[12] **Исраилов М.И. Бухгалтерский финансовый учет. Учебник ТУРАР. Б.2012. стр.85**

Первый уровень - законодательный Состав: законы КР и иные нормативные правовые акты КР, которые прямо или косвенно регулируют постановку бухгалтерского учета в организации. На этом уровне законодательные акты входят в систему гражданского, налогового и бухгалтерского законодательства.

Основным документом, регулирующим вопросы бухгалтерского учета, является закон Кыргызской Республики о бухгалтерском учете. Закон устанавливает правовую и методологическую основу организации и ведения бухгалтерского учета, определяет порядок государственного регулирования бухгалтерского учета и финансовой отчетности, права и обязанности лиц, осуществляющих организацию, ведение бухгалтерского учета и составление финансовой отчетности.

Согласно закону, бухгалтерский учет представляет собой систему сбора, измерения путем регистрации данных, обработки и передачи информации об активах, обязательствах, собственном капитале, доходах и расходах субъекта, посредством финансовых отчетов об определенном субъекте для принятия обоснованных решений.

Второй уровень – нормативный. Международные стандарты финансовой отчетности. Разработчик: Комитет по международным стандартам финансовой отчетности (г. Лондон). Провайдер в Кыргызстане: Служба надзора и регулирования финансового рынка Кыргызской Республики.

Единой методологической основой ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности, применяемой на территории Кыргызской Республики для всех субъектов, независимо от формы собственности (кроме бюджетных учреждений и индивидуальных предпринимателей), являются Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО).

Третий уровень – методический. Требования к ведению бухгалтерского учета и составлению финансовой отчетности в бюджетных учреждениях определяются нормативными правовыми актами Министерства финансов КР и в соответствии с законом о бухгалтерском учете.

Требования к ведению бухгалтерского учета и составлению финансовой отчетности Национального банка КР, коммерческих банков и финансово - кредитных учреждений, лицензируемых НБ КР, определяются нормативными правовыми актами НБ КР и в соответствии с настоящим Законом.

Налоговый учет ведется в соответствии с Налоговым кодексом КР и Законом КР «Об упрощенной системе налогообложения субъектов малого предпринимательства».

Обеспечение общего методологического руководства бухгалтерским учетом в КР осуществляет единый уполномоченный государственный орган, определяемый Президентом КР. Положение об уполномоченном органе утверждается Правительством КР. В настоящее время таким органом является Служба надзора и регулирования финансового рынка.

Уполномоченный орган в качестве органа государственного управления проводит единую государственную политику по введению МСФО в Кыргызской Республике и осуществляет контроль за их применением:

- обеспечение условий для распространения актуальных МСФО;

- разработка методических рекомендаций по применению МСФО;

- разработка и утверждение нормативных правовых актов, регулирующих организацию и ведение бухгалтерского учета;

- оказание содействия разработке образовательных программ по МСФО;

- осуществление координации деятельности государственных органов в вопросах регулирования бухгалтерского учета;

- осуществление контроля за соответствием нормативных актов по бухгалтерскому учету и финансовой отчетности государственных органов Кыргызской Республики - МСФО и законодательству Кыргызской Республики;

- осуществляет иные полномочия, предусмотренные настоящим Законом, другими нормативными правовыми актами Кыргызской Республики.

Четвертый уровень - организационно-распределительный. Учетная политика хозяйствующего субъекта - внутренний документ хозяйствующего субъекта, отражающий особенности применения МСФО в его бухгалтерском

учете. Иные внутренние документы хозяйствующего субъекта, регламентирующие технические и организационные способы ведения его учетных операций.

Вопросы учета расчетов и обязательств регулируются действующими нормативными актами:

- Закон КР « о бухгалтерском учете» № 76 29.04.2002.
- Гражданский кодекс КР. Часть первая и вторая от 25.02.2009г. глава 22 «Общие положения о договоре».
- Налоговый кодекс КР. Часть первая и вторая от 17.10.2008г.
- Международный Стандарт Финансовый отчетности. Рекомендован Постановлением коллегии Государственной комиссии по стандартам финансовой отчетности и аудиту от 23.12.2002г., №30.
- План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности субъектов и Методические рекомендации по его применению от 18 ноября 2002 года №28.
- Учетная политика предприятия.

1.3 Цели, задачи, источники информации анализа кредиторской задолженности

Многообразие субъектов взаимоотношений предприятия по расчетам по кредиторской задолженности, с учетом различного механизма их правового регулирования и организационных схем осуществления, свидетельствует о сложности проблемы эффективного управления ею. Действительно, текущее финансовое благополучие предприятия в значительной мере зависит от того, насколько своевременно оно отвечает по своим финансовым обязательствам.

Важность анализа и управления кредиторской задолженностью обусловлена еще и тем, что, составляя значительную долю текущих пассивов предприятия, ее изменения заметно сказываются на динамике показателей его платежеспособности и ликвидности.[13]

[13] Абрютина М. С. "Анализ финансово–экономической деятельности предприятия " – М.: Филин, 2010.

Анализ задолженности - составная часть оценки ликвидности предприятия, его 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. Тенденция роста этих показателей указывает на возможность возникновения проблем с платежеспособностью и ликвидностью предприятия. Косвенно такой вывод подтверждает и увеличение сроков расчетов с кредиторами.

К непосредственным задачам анализа кредиторской задолженности относятся следующие:

- точный, полный и своевременный учет движения денежных средств и операций по их движению;

- 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 дебиторами и кредиторами, задолженности по банковским кредитам и др. определение причин их возникновения и возможных путей устранения;

- определение правильности использования банковских ссуд;

- выявление неправильного перечисления или получения авансов и платежей по бестоварным счетам и т.п. операциям;

- 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.

В процессе анализа кредиторской задолженности преследуются различные цели:

- 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.

Общими источниками информации для анализа кредиторской задолженности предприятия являются: приказы и распоряжения по предприятию, оправдательные документы, используемые для отражения расчетов предприятия с разными организациями и лицами, Главная книга, баланс предприятия, данные аналитического и синтетического учета по счетам расчетов. Для анализа расчетов с поставщиками и подрядчиками используются документы, определяющие права и обязанности сторон по поставке материальных ресурсов и оказанию различных услуг предприятию, а также правильность оплаты. Оперативный учет выполнения договорных обязательств на предприятиях осуществляет отдел снабжения, поэтому документы на поступление ценностей направляются в этот отдел. Там проверяют соответствие их договорам, регистрируют в журнале учета поступающих грузов (ф.№ М-1), делают отметку в книге учета выполнения договоров и акцентируют, т.е. дают согласие на оплату.

После регистрации квитанция и товарно-транспортная накладная

передаются в экспедиционный отдел для получения и доставки груза. С этого момента у бухгалтерии предприятия возникают расчеты с поставщиками. В процессе анализа эти документы являются источниками информации для проверки правильности оприходования ценностей и расчетов с поставщиками.

Следующим источником информации для анализа учета кредиторской задолженности поставщикам и подрядчикам является комбинированный регистр – журнал-ордер №6, который ведется линейно-позиционным способом, что дает возможность судить о состоянии расчетов с поставщиками по каждому документу.

При анализе расчетов с поставщиками и подрядчиками следует также использовать данные Главной книги и бухгалтерского баланса.

Государственная налоговая служба Кыргызской Республики осуществляет жесткий контроль за правильностью исчисления сумм платежей и своевременностью их перечисления в доход государственного бюджета. Налоговая служба имеет право принимать к предприятиям и фирмам различные санкции за сокрытие или занижение прибыли, взыскивает определенный процент от причитающихся сумм налогов или других обязательных платежей, за отсутствие учета прибыли, ведение этого учета с нарушением установленного порядка и т.д.

Основными источниками информации для анализа кредиторской задолженности по расчетам с бюджетом будут являться: справки и расчеты по отдельным видам платежей, выписки учреждения банка и приложенные к ним документы о перечислениях причитающихся сумм в бюджет и во внебюджетные фонды; акты проверок, произведенных налоговыми инспекциями; бухгалтерские записи по счетам 3400 "Налоги к оплате", 3500 "Краткосрочные начисленные обязательства», журнал-ордер №8 и ведомость №7.

Другим источником информации для анализа задолженности перед бюджетом являются:

- Расчет по налогу с продаж;

- Расчет по НДС;
- Расчет налога на имущество предприятия;
- Расчет (налоговая декларация) налога от фактической прибыли.

Кроме того, используются данные из Главной книги, пассива баланса (разделы 3,4).

Источниками информации, используемой в процессе анализа задолженности работникам предприятия и удержаний из нее, являются аналитические и синтетические данные по счетам 3520 и 3530, первичные документы по учету выработки и начислению оплат труда (табели учета использования рабочего времени, листки временной нетрудоспособности), нормативно-правовая документация, регулирующая эти операции.

Основными источниками информации для анализа кредиторской задолженности служат Бухгалтерский баланс, Отчет о прибылях и убытках, оборотные ведомости, карточки аналитического учета, данные инвентаризации, первичные документы, журналы-ордера и ведомости синтетического учета, в которых отражается движение соответствующих платежей, расчетные ведомости по начислению заработной платы работникам, действующие нормативные документы, определяющие ставки и льготы при производстве расчетов по направлениям платежей, другие отчетные формы.

Цель анализа дебиторской и кредиторской задолженности выявить суммы оправданной и неоправданной задолженности; изменения за анализируемый период, реальность сумм дебиторской и кредиторской задолженности, причины и давность образования дебиторской задолженности.

Анализ кредиторской задолженности начинают с рассмотрения абсолютных сумм на начало и конец периода, а также находят удельный вес кредиторской задолженности в составе обязательств. Следующим этапом анализа является классификация кредиторской задолженности по срокам образования (от 1 месяца до 6 месяцев, до одного года и более года), а также в разрезе по каждому поставщику.

Для анализа можно проводить выборку долгов и обязательств, сроки,

погашения которых наступают в отчетном периоде, а также отсроченных и просроченных обязательств, долгов.

Задолженность по платежам может существенно деформировать структуру оборотных средств предприятия. Так, если в составе оборотных активов преобладает дебиторская задолженность, то предприятие либо должно привлекать банковский кредит по высоким ставкам, либо останавливаться в ожидании уплаты причитающихся ему долгов.

Если в структуре формирования источников оборотных активов преобладает кредиторская задолженность, предприятие зачастую вынуждено прибегать к разнообразным неденежным формам расчетов (бартер и пр.), подвергаться разного рода штрафным санкциям.

В этой связи анализ дебиторской и кредиторской задолженности является важной частью финансового анализа на предприятии и позволяет выявлять не только показатели текущей и перспективной платежеспособности предприятия, но и факторы, влияющие на их динамику, а также оценивать количественные и качественные тенденции изменения финансового состояния предприятия в будущем.

Согласно Закону КР "О бухгалтерском учете", в число основных задач бухгалтерского учета входит предотвращение отрицательных результатов хозяйственной деятельности организации и выявление внутрихозяйственных резервов обеспечения ее финансовой устойчивости.

Важную роль в решении этой задачи играет правильный и своевременный анализ дебиторской и кредиторской задолженности.

К непосредственным задачам анализа дебиторской и кредиторской задолженности относятся следующие:

- точный, полный и своевременный учет движения денежных средств и операций по их движению;
- контроль за соблюдением кассовой и платежно-расчетной дисциплины;
- определение структуры кредиторской и дебиторской задолженности по срокам погашения, по виду задолженности, по степени обоснованности

задолженности;

- определение состава и структуры просроченной дебиторской и 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 дебиторами и кредиторами, задолженности по банковским кредитам и др. определение причин их возникновения и возможных путей устранения;
- определение правильности использования банковских ссуд;
- выявление неправильного перечисления или получения авансов и платежей по бестоварным счетам и т.п. операциям;
- 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 неденежных расчетов или обращения в суд) с дебиторов.

По окончании анализа кредиторской задолженности на основании систематизации промежуточных результатов анализа делается общий вывод о степени рациональности их структуры, соотношении их между собой, сроках погашения, а также по поводу влияния изменений их величин на финансовое состояние предприятия.

Глава II. Организация бухгалтерского учета кредиторской задолженности на предприятии (на примере ОсОО «Паприка»)

2.1 Краткая экономическая характеристика предприятия ОсОО «Паприка»

Исследуемым предприятием в выпускной квалификационной работе является ОсОО «Паприка» – общество с ограниченной ответственностью, расположенное в г. Бишкек, ул. Токтогула, 56-39. Основной вид деятельности – оказание рекламных услуг.

Уставный капитал ОсОО «Паприка» составляет 15000 сомов.

ОсОО «Паприка» является самостоятельным юридическим лицом, обладает правами юридического лица, имеет обособленное имущество, отраженное на его самостоятельном балансе, расчетные и иные счета в банках, печать и бланки со своим наименованием.

ОсОО «Паприка» исполняет обязанности, необходимые для осуществления любых видов деятельности, не запрещенных законом.

Целью создания ОсОО «Паприка» является ведение коммерческой и хозяйственной деятельности, направленной на получение прибыли в порядке и на условиях, определяемых действующим законодательством КР.

Вид деятельности ОсОО «Паприка» осуществляется в соответствии с действующим законодательством КР.

Бухгалтерский учет на данном предприятии осуществляется в соответствии с законом КР «О бухгалтерском учете». Бухгалтерский учет на данном предприятии осуществляется бухгалтером в соответствии с разработанным планом счетов. Главный бухгалтер: Ибраимова Ш.С. Руководитель: Цветков А.И.

В ОсОО «Паприка» применяется журнально-ордерная форма учета. Бухгалтерский учет автоматизирован, используется программа «1С» 8.3.

В ОсОО «Паприка» используются как денежные (наличным и безналичным способом) так и не денежные формы расчета (взаимозачет).

Хозяйственные и расчетные взаимоотношения складываются в ОсОО «Паприка» на основе заключенных договоров.

Ответственность за организацию бухгалтерского учета на предприятии, соблюдение законодательства при выполнении хозяйственных операций несет руководитель предприятия. Главный бухгалтер действует в соответствии с законом «О бухгалтерском учете» в Кыргызской Республике и международным стандартом финансовой отчетности. Он подчиняется руководителю предприятия и несет ответственность за формирование учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное предоставление полной и достоверной бухгалтерской отчетности. Главный бухгалтер подписывает денежные и расчетные документы, финансовые и кредитные обязательства.

В рамках учетной политики ОсОО «Паприка» утвержден:

- рабочий план счетов бухгалтерского учета;

- формы первичных учетных документов, принимаемых для оформления фактов хозяйственной деятельности, по которым не предусмотрены типовые формы первичных учетных документов, а также формы документов для внутренней бухгалтерской отчетности;

- порядок проведения инвентаризации активов и обязательств;

- порядок документооборота.

Основанием для записей в регистры бухгалтерского учета являются первичные документы, фиксирующие факт совершения хозяйственной операции, а также расчеты бухгалтерии.

Без подписи главного бухгалтера, или уполномоченного им на то лица, денежные и расчетные документы, финансовые и кредитные обязательства (документы, оформляющие финансовые вложения предприятия, договора займа, кредитные договора и договора, заключенные по товарному и коммерческому кредиту) считаются недействительными и не принимаются к исполнению, за исключением случаев, когда имеется письменное распоряжение директора ОсОО «Паприка».

Для анализа финансовой деятельности предприятия наибольший интерес представляет анализ его баланса, так как именно баланс отражает финансовое положение предприятия.

Анализ бухгалтерского баланса проводится с использованием методов горизонтального и вертикального анализа.[14]

Цель горизонтального анализа состоит в том, чтобы выявить абсолютные и относительные изменения величин разных статей баланса за определенный период, дать оценку этим изменениям (табл.2.1).

Анализ начнем с горизонтального и вертикального анализа финансовой отчетности ОсОО «Паприка» за 2017-2018 годы. Горизонтальный анализ помогает изучить изменение итоговых показателей бухгалтерского баланса во времени. Можно проследить изменения, произошедшие за предыдущий и предшествующий предыдущему годы, можно понять сложился положительный или отрицательный результат. Для анализа берутся любые два или три периода, это могут быть кварталы или годы. В рамках временного анализа баланса сравниваются значения как абсолютных показателей в денежном выражении, так и относительных показателях в процентах.

При вертикальном анализе баланса устанавливаются удельные соотношения его разделов и статей по каждому разделу с целью выявления их относительной значимости и рациональности структуры имущества организации. Анализ изменения статей баланса концентрирует внимание на проблемах, требующих выявления возможных причин их появления для принятия обоснованных решений.

Горизонтальный и вертикальный анализ бухгалтерского баланса дополняют друг друга и могут применяться одновременно.

Предварительное чтение баланса данной компании создает положительное представление о финансовом положении предприятии. Положительный момент в статьях баланса – наличие нераспределенная прибыль в обеих отчетных датах (325147 и 1047648 сомов соответственно на

[14] Баканов М. Теория экономического анализа. Москва 2014г. с.280-285

2017 и 2018 год). Темп роста валюты баланса составил 182%.

Анализ состава и структуры имущества предприятия представлен в таблице 2.1.

Таблица 2.1- Горизонтальный анализ бухгалтерского баланса ОсОО «Паприка» за 2017-2018 гг. (сом)

	2017г.	**2018г.**	**Абсол. откл. +, -**	**Темп роста %**
Активы				
1. Оборотные активы:				
Денежные средства в кассе	106726,85	328,55	-106398,3	0,3
Денежные средства в банке	1427003,6	3050629,09	1623625,49	213,8
Краткосрочные инвестиции				
Счета к получению за товары, услуги		-45		
Дебиторская задолженность по прочим операциям	162111	73403	-88708	45,3
в том числе:				
Дебиторская задолженность сотрудников и директоров	162111	73403	-88708	45,3
Итого по разделу I «Оборотные активы»	**1695841,45**	**3124315,64**	**1428474,19**	**184,2**
2. Внеоборотные активы:				
Балансовая стоимость основных средств:	35000	28000,04	-6999,9	80,0
в том числе:				
Здания, сооружения				
Оборудование				
Конторское оборудование	35000	28000,04	-6999,9	80,0
Итого по разделу II «Внеоборотные активы»	**35000**	**28000,04**	**-6999,9**	**80,0**
Итого Активы	***1730841,45***	***3152315,68***	***1421474,23***	***182,0***
Обязательства и Капитал				
3. Краткосрочные обязательства				
Счета к оплате	638519,65	1236769,9	598250,25	194,0
Авансы полученные				
Налоги к оплате	-3664,4	74913,43	71249,0	2024,7
в том числе: Налог на прибыль	-1002,9	79807,08	78804,18	7957,0
Подоходный налог с физических лиц	-3278,6	-5110,75	8389,35	156,0
НДС				
Прочие налоги	617,1	217,1	-400	35,0
Краткосрочные начисленные обязательства	2862,8	25008,01	22145,19	874
в том числе:				
Начисленная заработная плата		21407,14		
Начисленные взносы на социальное	2862,82	3600,87	738,05	126

страхование				
Прочие краткосрочные долговые обязательства	252976	252976		100
Прочие краткосрочные. обязательства	500000	500000		100
Итого по разделу III «Краткосрочные обязательства»	**1390694,06**	**2089667,34**	**698973,28**	**150,0**
4. Долгосрочные обязательства				
Итого по разделу IV «Долгосрочные обязательства»				
Итого Обязательства	**1390694,06**	**2089667,34**	**698973,28**	**150,0**
5. Собственный капитал				
Уставный капитал	15000	15000		100
в том числе: Простые акции				
Прочий уставный капитал	15000	15000		100
Прочий капитал				
Нераспределенная прибыль	325147,39	1047648,34	722500,95	322,0
Итого по разделу V «Собственный капитал»	**340147,39**	**1062648,34**	**722500,95**	**312,0**
Итого Обязательства и Собственный капитал	***1730841,45***	***3152315,68***	***1421474,23***	***182,0***

Источник: по данным финансовой отчетности за 2017-2018 гг.

Таблица 2.2- Вертикальный анализ бухгалтерского баланса ОсОО «Паприка» за 2017-2018 гг. (сом)

	2017	**Уд. вес, %**	**2018**	**Уд. вес %**	**Откл, %**
Активы					
1. Оборотные активы:					
Денежные средства в кассе	106726,85	6,2	328,55	0,01	-6,19
Денежные средства в банке	1427003,6	82,4	3050629,09	96,8	14,3
Краткосрочные инвестиции					
Счета к получению за товары, услуги			-45	0	-
Дебиторская задолженность по прочим операциям	162111	9,4	73403	2,3	-7,1
в том числе:					
Дебиторская задолженность сотрудников и директоров	162111	9,4	73403	2,3	-7,1
Итого раздела I «Оборотные активы»	**1695841,45**	**98,0**	**3124315,64**	**99,1**	**1,1**
2. Внеоборотные активы:					
Балансовая стоимость основных средств:	35000	2,02	28000,04	0,9	-1,22
в том числе:					
Оборудование					
Конторское оборудование	35000	2,02	28000,04	0,9	-1,22
Итого по разделу II	**35000**	**2,0**	**28000,04**	**0,9**	**-1,1**

«Внеоборотные активы»					
Итого Активы	***1730841,45***	***100***	***3152315,68***	***100***	-
Обязательства и Капитал					
3. Краткосрочные обязательства					
Счета к оплате	638519,65	36,8	1236769,9	39,2	2,4
Авансы полученные					
Налоги к оплате	-3664,4	-0,21	74913,43	2,4	2,6
в том числе: Налог на прибыль	-1002,9	-0,05	79807,08	2,53	2,48
Подоходный налог с физических лиц	-3278,6	-0,18	-5110,75	-0,16	0,34
НДС					
Прочие налоги	617,1	0,03	217,1	0,006	-0,024
Краткосрочные начисленные обязательства	2862,8	0,16	25008,01	0,8	-0,64
в том числе:					
Начисленная зарплата			21407,14	0,7	-
Начисленные взносы на социальное страхование	2862,82	0,16	3600,87	0,1	-0,06
Прочие начисленные расходы	252976	14,6	252976	8	-6,6
Прочие краткосрочные. обязательства	500000	28,8	500000	1,6	-27,2
Итого по разделу III «Краткосрочные обязательства»	**1390694,06**	**80**	**2089667,34**	**66,3**	**-13,7**
4. Долгосрочные обязательства					
Итого по разделу IV «Долгосрочные обязательства»					
Итого Обязательства	**1390694,06**	**80**	**2089667,34**	**66,3**	**-13,7**
5. Собственный капитал					
Уставный капитал	15000	0,9	15000	0,5	-0,4
в т. ч. прочий уставный капитал	15000	0,9	15000	0,5	-0,4
Прочий капитал					
Нераспределенная прибыль	325147,39	18,8	1047648,34	33,2	14,4
Резервный фонд					
Итого по разделу V «Собственный капитал»	**340147,39**	**20**	**1062648,34**	**33,7**	**13,7**
Итого Обязательства и Собственный капитал	***1730841,45***	***100***	***3152315,68***	***100***	-

Источник: по данным финансовой отчетности за 2017-2018 гг.

Анализируя имущество предприятия, необходимо отметить общее увеличение имущества за период с 2017 по 2018 год на 1421474,23 сомов (82%).

В структуре имущества преобладают оборотные активы. Распределение средств между текущими и долгосрочными активами на 2017 год 98% и 2%, на 2018 год 99,1% и 0,9% соответственно.

В составе имущества оборотные активы превышают и возросли по сравнению с прошлым годом на 1428474 сомов.

В структуре оборотных активов преобладают денежные средства в банке на 1623625 сомов по сравнению с прошлым годом, их доля в 2017 году составила 82,4 % и выросла за период на 14,4%. Кроме того, небольшую долю занимает дебиторская задолженность сотрудников и директоров, за период она снизилась на 7,1% пункта, и в целом составила в 2018 году 2,3%. Данные изменения положительные.

В структуре внеоборотных активов вся доля принадлежит основным средствам, а именно конторским оборудованиям, за период изменение составило – 6999,9 сомов в сторону уменьшения, за счет списания компьютера. В целом структура внеоборотных активов изменилась незначительно, с 2,0% в 2017 году уменьшилась до 0,9% в 2018 г. Отклонение составило -1.1%.

Стоимость источников имущества предприятия за период увеличилась на 698973 сомов (50%). Это изменение обусловлено увеличением краткосрочных обязательств 3110 «Счетов к оплате». У компании нет долгосрочных обязательств.

Таблица 2.3- Результаты деятельности ОсОО «Паприка» за 2017-2018гг(сом.)

Показатели	2017г.	2018 г.	Изменение: +; -	
			тыс. сом	темп изменения,%
Выручка от продажи товаров, работ, услуг	6526298,25	4094712,88	-2431585	63,0
Себестоимость проданных товаров	194000	1300	-192700	0,6
Валовая прибыль	6332298,25	4093412,88	-2238885,4	64
Прочие операционные доходы				
Прочие операционные расходы	7336095,94	3290965,4	-4045130,5	45
Неоперационные доходы	5326,17	863,52	-4462,6	16
Прибыль до налогообложения	-1010037,4	803310,95	1813348	-79
Налог на прибыль и др. обязательные платежи		80331,10		
Чистая прибыль (нераспределенная)	325147,39	1047648,34	722500,9	322

Источник: по данным ОПУ за 2017-2018 гг.

Темп роста выручки от продаж составил 63%. Валовая прибыль от продаж сократилась и составил 64%. Сокращение прибыли обусловлено

увеличением операционных расходов. Чистая прибыль в отчетном году увеличилась на 722500 сомов или на 222%. Это связано с уменьшением себестоимости оказанных услуг.

В структуре собственного капитала произошло увеличение нераспределенной прибыли на 722500 сомов, остальные показатели за период остались неизменны.

Динамика относительных показателей ликвидности представлены в таблице 2.3

показатель	**назначение**	**расчетная формула**	**цифровой пример (по данным на конец года)**
1. Коэффициент абсолютной ликвидности (срочности)	Показывает, какая часть текущей задолженности может быть погашена на дату составления баланса или другую дату	(денежные средства + быстрореализуемые ценные бумаги) / краткосрочные обязательства	3050957,64/2089667,34 =1,46
2. Уточненный коэффициент ликвидности	Показывает, какая часть текущих обязательств может быть погашена не только за счет имеющихся средств, но и ожидаемых поступлений	(денежные средства + быстрореализуемые ценные бумаги + дебиторская задолженность) / краткосрочные обязательства	3124315,64/2089667,34 =1,5
3. Общий коэффициент ликвидности	Позволяет установить, в какой степени текущие активы покрывают краткосрочные обязательства	текущие активы / краткосрочные обязательства	3124315,64/2089667,34 =1,5
4. Оборотный капитал	Свидетельствует о превышении текущих активов над краткосрочными обязательствами (об общей ликвидности предприятия)	текущие активы - краткосрочные обязательства	3124315,64-2089667,34= 1034648,3

Динамика показателей ликвидности			
Коэффициент	2017	2018	Норматив
Абсолютной ликвидности	1,1	1,46	0,2-0,25
Быстрой ликвидности	1,22	1,5	0,7-0,8;1

Текущей ликвидности	1,22	1,5	от 1 до 2

Источник: по данным финансовой отчетности за 2017-2018 гг.

По данным таблицы можно сделать вывод, что предприятие способно погасить своих обязательств немедленно. Кроме того, на каждый сом текущих обязательств в 2017 году приходиться 1,22 сома текущих активов, а в 2018 году на каждый сом текущих обязательств приходиться 1,5 сома текущих активов, что позволят судить о гарантированности оплаты обязательств. В целом предприятие ликвидное.

2.2 Учет краткосрочной кредиторской задолженности

Счета к оплате – счета расчетов с поставщиками, используются для повторяющихся торговых обязательств, которые возникают в ходе обычной деятельности. Поставщики и подрядчики - это организации, поставляющие сырье, материалы и другие товарно-материальные ценности, а также оказывающие различные виды услуг и выполняющие разные работы.

Счет раздела 3000 "Краткосрочные обязательства" предназначены для учета обязательств компании, классифицируемый как краткосрочные в соответствии с параграфами 60-65 МСФО 1 «Представление финансовой отчетности».

Расчёты с поставщиками и подрядчиками осуществляют в ОсОО «Паприка» после отгрузки им товарно-материальных ценностей, выполнения работ или оказания услуг либо одновременно с ними с согласия предприятия или по его поручению.

Для обобщения информации о расчетах с поставщиками и подрядчиками в ОсОО «Паприка» предназначен счет 3100 «***Счета к оплате***». Счёт пассивный. Сальдо кредитовое на начало месяца - это задолженность поставщикам по неоплаченным, но акцептованным счетам.

Счёт 3100 «Счета к оплате» кредитуется на стоимость принимаемых к бухгалтерскому учёту товарно-материальных ценностей, работ, услуг в

корреспонденции со счетами учёта этих ценностей или счетов учёта соответствующих затрат.

Для обобщения информации о краткосрочной торговой кредиторской задолженности субъекта за полученные и отфактурованные поставщиком товары и услуги предназначен *счет 3110 «Счета к оплате за товары и услуги»*. Кредиторская задолженность за неполученные или неотфактурованные поставки, которая в соответствии с МСФО должна быть признана в финансовой отчетности, отражается по счету 3510 «Начисленные обязательства по оплате товаров и услуг».

Поступление материальных ценностей от поставщиков, выполнение работ и услуг подрядчиками, производятся на основании заключенных между ОсОО «Паприка» и поставщиками договоров поставки. В них оговариваются: вид поставляемых материальных ценностей, выполняемых работ, коммерческие условия поставки, количественные, качественные и стоимостные показатели поставок материальных ценностей (выполняемых работ, услуг), сроки отгрузки материальных ценностей, порядок расчетов, ответственность и срок действия договоров, указываются реквизиты поставщика и покупателя с оттисками печатей обоих сторон.

Все товарно-материальные ценности, поступающие в ОсОО «Паприка» от поставщиков должны сопровождаться товарными накладными или товарно-транспортными накладными и счетами-фактурами.

Операции, отражаемые на счете 3110, отвечающие определению «операция в иностранной валюте», данному в МСФО 21 «Влияние изменений валютных курсов», учитываются как в иностранной, так и в национальной валюте, в пересчете по курсу, установленному Национальным Банком Кыргызской Республики (учетный курс) на день совершения операции. На каждую отчетную дату сальдо счета 3110, выраженное в иностранной валюте, пересчитывается по учетному курсу, установленному на эту дату, с отнесением

разницы в кредит счета 9140 «Доходы от курсовых разниц» или в дебет счета 9520 «Убытки от курсовых разниц»[15].

Первоначально по кредиту счета 3100 отражаются обязательства субъекта по оплате товаров и услуг по стоимости полученных активов или потребленных услуг.

Оплата поставщикам за поставленную продукцию (товары, работы, услуги) производится в ОсОО «Паприка» через расчетный счет – платежными поручениями, наличными денежными средствами через кассу. Корреспонденция счетов по расчетам с поставщиками материальных ценностей представлена в таблице 2.1.

Таблица 2.1 – Корреспонденция счетов по расчетам с поставщиками материальных ценностей

Содержание хозяйственных операций	Сумма, сом.	Корреспонденция счетов	
		Дебет	Кредит
Отражена стоимость приобретенных материальных ценностей: -материалов; -товаров.	 10000 50000	 1620 1610	 3110 3110
Отражена сумма НДС по приобретенным материальным ценностям: -по материалам -по товарам	 1200 6000	 1540 1540	 3110 3110
Произведена оплата за поступившие материальные ценности	11200 56000	3110 3110	1110 1210
Возмещен НДС по приобретенным материалам	1200	3430	1540
Возмещен НДС по приобретенным товарам	6000	3430	1540

На предъявленные, на оплату счета поставщиков кредитуют счет 3100 «Счета к оплате» и дебетуют соответствующие материальные счета или счета по учету соответствующих расходов.

На счете 3100 задолженность отражается в пределах сумм акцепта. При обнаружении недостач по поступившим товарно-материальным ценностям, несоответствия цен, обусловленных договором, и арифметических ошибок

[15] Инструкция по применению плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности субъектов предпринимательства, некоммерческих организаций (за исключением бюджетных организаций) Утверждено Постановлением Правительства Кыргызской Республики от 7 октября 2010 г. № 231

завсклад составляет Акт приемки, где указывается вид транспорта поставщика, результат недогруза или некачественного сырья.

Погашение задолженности перед поставщиками отражается: по дебету счета 3110 «Счета к оплате» и кредиту счета 1100 «Денежные средства в кассе», 1210 «Денежные средства в банке».

Дебет 3110 «Счета к оплате за товары и услуги»

Кредит 1110, 1210 «Денежные средства»

Сумма НДС по приобретенным материальным ценностям включается в счета поставщиков к оплате ОсОО «Паприка» и отражаются по дебету счета 1540 «Налоги, подлежащие возмещению».

При расчетах наличными денежными средствами необходимо жестко соблюдать платежную дисциплину. На основании заявки материально-ответственному лицу выписывается сумма в подотчет на оплату счетов поставщиков.

Денежные средства выдаются из кассы на основании расходного кассового ордера, который регистрируется в «Книге регистрации приходных и расходных кассовых документов». Подотчетное лицо, в установленные сроки, обязано отчитаться о произведенных расходах. Для этого необходимо предоставить в бухгалтерию авансовый отчет с приложением к нему всех оправдательных документов, подтверждающих расход (товарный чек, кассовый чек, счет-фактура, приходный ордер). В таблице 2.2 представлена корреспонденция счетов по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками с использованием наличной формы оплаты.

Таблица 2.3 – Корреспонденция счетов с использованием наличной формы оплаты

Содержание операции	Сумма, сом.	Корреспонденция счетов	
		Дебет	Кредит
Выданы из кассы организации наличные средства в подотчет	5000,00	1520	1110
Приобретены материалы	4000,00	1620	1520
Отражена сумма НДС по приобретенным	480,0	1540	1520

материалам			
Неиспользованная сумма возвращена в кассу	520,0	1110	1520

Между организациями часто используются расчеты по зачету взаимных требований, не связанных с непосредственным перечислением денежных средств. Такие расчеты имеют место только в тех случаях, когда между организациями заключены два различных договора:

- на поставку продукции (работ, услуг);

- на покупку продукции (работ, услуг).

В результате по данным договорам возникают взаимные требования. Исполнение взаимных требований денежными средствами по каким-либо причинам невозможны или нецелесообразны. У организаций образуется взаимная дебиторская и кредиторская задолженность, которая может быть погашена зачетом взаимных требований.

В ОсОО «Паприка» используется способ погашения обязательств по зачету взаимных требований. Для проведения взаимозачета достаточно заявления одной из сторон договора при условии отсутствия разногласий по предмету взаимозачета.

В бухгалтерском учете ОсОО «Паприка» поступившие в порядке обмена ТМЦ приходуют по дебету счетам 1620 «Материалы» с кредита счета 3110 «Счета к оплате». Стоимость поступивших ТМЦ засчитывают в погашение дебиторской задолженности по отгруженным и отпущенным ТМЦ. При этом дебетуют счет 3110 «Счета к оплате» и кредитуют счет 1410 «Счета к получению».

Каждый взаимозачет оформляется актом сверки, соглашением о погашении взаимных требований. В нем указываются сведения об основаниях возникновения задолженности, дата проведения взаимозачета и сумма взаимных требований.

Корреспонденция счетов по учету взаимных требований приведена в таблице 2.3

Таблица 2.3 – Корреспонденция счетов по учету взаимных требований

Содержание операции	Сумма,	Корреспонденция

	сом.	счетов	
		Дебет	Кредит
Поступили материальные ценности от поставщика	30000,00	1620	3110
Учтен НДС по поступившим материальным ценностям	3600,00	1540	3110
Отгружены товары покупателям	30000,0	1410	6110
Отражена сумма НДС по отгруженному товару	3600,0	1410	3430
Произведен зачет взаимных требований	33600,0	3110	1410
Предъявлен НДС к вычету	3600,0	3430	1540

В условиях рыночной экономики, наиболее гибкой, оперативной и одновременно обеспечивающей укрепление платежной дисциплины является вексельная форма расчетов. Краткосрочная кредиторская задолженность по счетам к оплате за товары и услуги, обеспеченная векселями, списывается проводкой по дебету счета 3110 в корреспонденции со счетом 3390 «Прочие краткосрочные долговые обязательства».

Вексельная оплата в ОсОО «Паприка» не используется.

В соответствии с МСФО 1 «Представление финансовой отчетности» краткосрочное обязательство, которое будет рефинансировано (пролонгировано) на долгосрочный период, и этот факт удостоверен договором рефинансирования, переклассифицируется в долгосрочное обязательство проводкой:

Дебет 3110 «Счета к оплате за товары и услуги»

Кредит 4100 «Долгосрочные обязательства»

Счет 3190 "Прочие счета к оплате" предназначен для учета краткосрочных обязательств компании, возникающих при приобретении активов в ходе инвестиционной деятельности компании, а именно внеоборотных активов и других инвестиций.

В частности, по кредиту счета 3190 отражается кредиторская задолженность за приобретенные основные средства, нематериальные активы, инвестиции в недвижимость, биологические активы, долговые ценные бумаги (векселя, облигации), долевые инструменты (акции, доли в уставном капитале других субъектов).

Аналитический учет расчетов с поставщиками ведется бухгалтерией ОсОО «Паприка», по каждому поставщику и подрядчику обособленно. Это обеспечивает возможность получения необходимых данных по расчетным документам, срок которых не наступил, по поставщикам неоплаченным в срок расчетным документам, поставщикам, по полученному коммерческому кредиту, авансам выданным. Вся поступившая в бухгалтерию первичная документация по поставщикам заносится в журнал операций. В конце отчетного периода для осуществления контроля и обобщения информации составляют сводные учетные документы, регистром является анализ счета 3100 «Счета к оплате».

Основными контрагентами ОсОО «Паприка» являются ОсОО «ALBY» «CLUB INFOX», «DOS TEK GROUP», Авторадио, АКИ Кыргызстан, Ак-тилек, Ала ТВ Медиа, Дас Медиа, Каприз и т.д.

При журнально-ордерной форме учета синтетический учет ведется в журнале -ордере № 6 по кредиту счета 3100 «Счета к оплате», аналитический учет ведется в ведомости по дебету этого счета. Все это служит основанием для разработки оборотных ведомостей по счету 3100 «Счета к оплате», по итоговым данным которых делаются данные записи в Главную книгу.

Журнал-ордер №6 открывается на месяц с использованием вкладных листов. При значительном количестве расчётных операций необходимые данные по отдельным поставщикам предварительно накапливаются в Реестре операций по расчётам с поставщиками, открываемом на тот же период, что и журнал-ордер, на каждого поставщика.

В журнале-ордере учёт расчётов с поставщиками ведут линейно-позиционным способом по каждому поставщику и расчетному документу.

Учёт расчётов в целом в разрезе поставщиков с отражением движения и выявления остатка ведут только в случаях, когда эти расчёты осуществляются в порядке плановых платежей. Независимо от величины суммы по расчётному документу и формы расчётов (аккредитивы, инкассо, плановые платежи), все расчёты за отгруженные поставщиками материальные ценности, товары и

принятые от подрядчиков работы, должны найти отражение на счёте 3110 «Счета к оплате».

Если к моменту поступления ценностей и товаров на склад получателя или оформления приёмки работ, расчётные документы уже оплачены, то в этих случаях записи также должны производиться в корреспонденции со счётом 3110 «Счета к оплате».

Записи по кредиту счёта 3110 «Счета к оплате» (левая сторона журнала-ордера) производятся по графам в корреспонденции с дебетуемыми счетами по учёту материальных ценностей, затрат на производство, капитальных вложений. При этом по отдельным графам отражаются суммы налога на добавленную стоимость.

Правая сторона журнала-ордера предназначена для отражений операций по дебету счёта 3110 «Счета к оплате», то есть записей об оплате поставщикам и подрядчикам, за поставленные материальные ценности и товары, выполненные работы и услуги. При записях по дебету счёта указываются кредитуемые счета (счета по учёту денежных средств).

В случае продления срока погашения соответствующих обязательств, эти суммы записываются в отдельные графы в конце журнала-ордера.

Отдельные графы в журнале-ордере выделены для записи даты совершения операций, номеров документов, наименований поставщиков и подрядчиков, а также сальдо на начало и конец месяца.

Итоги левой части журнала-ордера по окончании месяца переносится в Главную книгу, итоги правой части используются для сверки оборотов с другими журналами-ордерами.

На анализируемом предприятии проводится контроль за соотношением дебиторской и кредиторской задолженности, так как значительное превышение дебиторской задолженности приводит к угрозе финансовой устойчивости предприятия.

Учет авансов полученных. Отдельный счет бухгалтерского учета «Авансы полученные» отражает суммы авансов, полученных под поставку

материальных ценностей, выполнение работ или оказание услуг, а также оплату заказчиками продукции и работ по частичной готовности заказа.

Для учета краткосрочных обязательств, возникающих при получении от покупателей и заказчиков предварительной оплаты по договорам на поставку товаров или услуг, предназначен *счет 3210 «Авансы, полученные от покупателей и заказчиков»*. Обязательство учитывается на счете 3210, если оно подлежит урегулированию в срок, не превышающий двенадцати месяцев после отчетной даты. Все остальные обязательства, связанные с полученными авансами, должны учитываться как долгосрочные на счете 4190 «Прочие долгосрочные обязательства».

Предприятие списывает кредиторскую задолженность по авансам с баланса тогда, когда кредиторская задолженность погашена, т.е. когда предусмотренное договором обязательство исполнено, аннулировано или срок его действия истек. По дебету счета 3210 отражаются все операции по погашению кредиторской задолженности,

При выполнении обязательства по поставке товаров или услуг, соответствующая сумма списывается по дебету счета 3210 в корреспонденции со счетами учета счетов к получению за товары и услуги, или непосредственно в кредит счета учета доходов от реализации.

Признание предварительной оплаты до начала оказания работ или услуг:

Дебет 1110 «Денежные средства»

Кредит 3210 «Авансы покупателей и заказчиков»

Признание выручки по мере оказания работ (услуг):

Дебет 1410 «Счета к получению»

Кредит 6110 «Выручка от реализации товаров и услуг»

Дебет 3210 «Авансы покупателей и заказчиков»

Кредит 1401 «Счета к получению»

Списание кредиторской задолженности в связи с аннулированием или истечением срока действия обязательства отражается в учете точно так же, как списание задолженности по счетам к оплате.

Особое обязательство возникает, когда компания получает депозиты от клиентов и работников. Депозиты можно получать от клиентов, как гарантию оплаты обязательств, которые могут возникнуть в будущем или как гарантию выполнения контракта или оказания услуг. Например, когда принимается заказ, компания может потребовать выплату аванса для покрытия убытков, которые могут возникнуть в случае отмены заказа. У компании, получающей денежные средства, из-за таких авансов возникают обязательства до момента завершения операции. Авансы отражают, дебетуя денежные средства и кредитуя счет – такой как обязательство или депозиты клиента.

Часто депозиты получают от клиентов в качестве гарантий на случай неуплаты или возможного нанесения ущерба имуществу, предоставленному клиенту. Например, требуемые от клиентов депозиты в виде оплаты за газ, воду, электричество и другие коммунальные услуги, являются обязательствами таких компаний перед своими клиентами. Депозиты должны отражаться как текущие или долгосрочные обязательства в зависимости от промежутка времени между датой получения депозита и датой ожидаемого срока окончания взаимоотношений. Если авансы или депозиты являются процентными, то требуется корректирующая запись, чтобы начислить расходы по процентам и увеличить связанное с ним обязательство.

Для учета и представления в финансовой отчетности предприятия валовой суммы, подлежащей выплате заказчикам при выполнении работы по договорам на строительство, предназначен *счет 3220 «Задолженность заказчикам по договорам на строительство»*. Кредиторская задолженность образуется по договорам на строительство, находящимся в процессе выполнения, по которым полученные от заказчиков промежуточные платежи превышают сумму признанной выручки. Если субъект получает любую предварительную оплату до начала работ по договору на строительство, то сумма аванса, а также

последующие промежуточные платежи, вносимые заказчиком, отражаются по кредиту счета 3220. Сумма выручки, определенная методом «по мере готовности» в соответствии МСФО 11 «Договоры на строительство» отражается по дебету счета 3200 в корреспонденции со счетом 6140 «Выручка по договорам на строительство». Если сумма внесенных заказчиком платежей меньше суммы признанной выручки, то разница отражается в активе баланса по статье «Задолженность заказчиков по договорам на строительство».

Учет краткосрочных кредитов и займов. Кредиторская задолженность, которую мы рассматривали выше, возникает в результате текущих коммерческих операций, начисления налогов и т.д. Как обязательства эта кредиторская задолженность хоть и основана на договорах, имеет во многом случайный характер. Данные обязательства возникают в текущем порядке в результате проведенных операций. Они также относительно быстро погашаются из текущих поступлений.

Кредиты и займы возникают как краткосрочные обязательства в результате целенаправленных действий администрации по получению денег от кредиторов. В договорах на получение кредитов и займов согласовываются сроки возврата, процентные ставки, целевое назначение кредита и другие условия получения денег.

Если на обычную задолженность проценты начисляются редко, чаще инструментом заинтересованности выступает неустойка в виде пени за просрочку сроков выплаты, то обязательства по кредитам и займам включают расчеты процентов.

Для учета краткосрочных обязательств по кредитам и займам служат счета 3310 «Банковские кредиты, займы», 3320 «Прочие кредиты, займы». Они предназначены для учета кредитных операций с банками и другими кредиторами в национальной и иностранной валютах. Для этого к счетам 3310, 3320 могут быть открыты субсчета для обособленного учета займов, полученных в национальной и иностранной валютах:

3311 «Банковские кредиты, займы в национальной валюте»

3312 «Банковские кредиты, займы в иностранной валюте»

3321 «Прочие кредиты, займы в национальной валюте»

3322 «Прочие кредиты, займы в иностранной валюте»

Прочая детализация учета обязательств по кредитам и займам на отдельных субсчетах зависит от аналитических потребностей самого субъекта.

По кредиту счетов 3310 и 3320 отражаются суммы денежных средств, полученных заемщиком от банков, других кредиторов (юридических и физических лиц), или переданных кредиторами третьим лицам по поручению заемщика, по договору займа или кредита. По кредиту счета 3310 отражаются также суммы банковских овердрафтов, возникающих в случае оплаты банком счетов и платежных поручений клиентов на сумму, превышающую остаток на счете. *Овердрафт* – это кредитовый остаток на активном счете, возникающий при совершении платежа на сумму, превышающую ранее имевшееся дебетовое сальдо.

Операции по получению и погашению кредитов и займов в иностранной валюте учитываются как в иностранной, так и в национальной валюте в пересчете по курсу, установленному Национальным банком Кыргызской Республики на день совершения операции. На каждую отчетную дату обязательства по кредитам и займам, подлежащие урегулированию в иностранной валюте, пересчитывается по учетному курсу с отнесением разницы в кредит счета 9140 «Доход от курсовых разниц по операциям в иностранной валюте» или в дебет счета 9520 «Убытки от курсовых разниц по операциям в иностранной валюте»[16].

Предприятие списывает с баланса задолженность по кредитам и займам тогда, когда задолженность погашена, то есть предусмотренное договором обязательство исполнено, аннулировано, или срок его действия истек. Все операции по погашению обязательства отражаются по дебету счетов 3310 «Банковские кредиты, займы», 3320 «Прочие кредиты, займы». Списание

[16] Инструкция по применению плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности субъектов предпринимательства, некоммерческих организаций (за исключением бюджетных организаций) Утверждено Постановлением Правительства Кыргызской Республики от 7 октября 2010 г. № 231

задолженности по аннулированным обязательствам в связи с ликвидацией юридического лица отражается по дебету счетов 3310, 3320 в корреспонденции со счетом 9190 «Прочие неоперационные доходы».

Проценты, начисленные к уплате по краткосрочным кредитам и займам, отражаются по дебету счета 9510 «Расходы в виде процентов» в корреспонденции со счетом 3550 «Начисленные проценты по долговым обязательствам».

В соответствии с МСФО 1 «Представление финансовой отчетности» краткосрочные займы, которые будут рефинансированы (пролонгированы) на долгосрочный период и этот факт удостоверен договором рефинансирования, переклассифицируются в долгосрочные обязательства следующей проводкой:

Дебет 3310 «Банковские кредиты, займы», 3320 «Прочие кредиты, займы»

Кредит 4120 «Банковские кредиты, займы (долгосрочные)», 4130 «Прочие кредиты, займы (долгосрочные)»

Возврат ссуды банку и задолженности другим кредитам записывается по дебету счетов 3310, 3320 в корреспонденции со счетами учета денежных средств, с которых списали денежные средства в погашение ссуды. Но ссуда погашается в большей сумме, чем была получена. Разница - процент за пользование ссудой. Сумму процентов относят на расходы, которую затем корректируют для целей налогообложения прибыли.

Проводка, отражающая возврат ссуды будет следующей:

Дебет 3310 «Банковские кредиты, займы»

Дебет 3550 «Начисленные проценты по долговым обязательствам»

Кредит 1110 «Денежные средства»

Далее рассмотрим корреспонденцию счетов по учету банковских кредитов и займов ОсОО «Паприка»[17].

Таблица 2.3- Корреспонденция счетов по учету банковских кредитов и займов ОсОО «Паприка»

[17] Бухгалтерский финансовый учет Под редакцией доктора экономических наук, профессора, заслуженного экономиста Кыргызской Республики М.И. Исраилова Б. -2012 с. 456, с. 101

Содержание операций	Дебет	Кредит	Первичные документы
Заемные средства используются для предварительной или авансовой оплаты товарно-материальных ценностей			
Получен кредит (на покупку материалов)	1210	3300	Выписка с расчетного счета, кредитный договор
Перечислен аванс на покупку материалов	1890	1210	Выписка с расчетного счета
Начислены проценты по кредиту (до поступления материалов)	9510	3550	Кредитный договор, бухгалтерская справка- расчет
Приняты материалы к учету	1620	3110	Приходный ордер, накладная
Зачтен ранее выданный аванс	3110	1890	Бухгалтерская справка-расчет
Проценты включены в фактическую себестоимость приобретенных материалов	1620	3550	Бухгалтерская справка-расчет
Начислены проценты по кредиту (после поступления материалов)	9510	3550	Бухгалтерская справка-расчет
Погашен кредит	3310	1210	Выписка с расчетного счета
Перечислены проценты	3550	1210	Выписка с расчетного счета
Заемные средства используются для покупки или строительства инвестиционного актива			
Получен кредит (на покупку или строительство инвестиционного актива	1210	3310, 4110	Выписка с расчетного счета, кредитный договор
Перечислены денежные средства подрядчику на строительство	3110	1210	Выписка с расчетного счета
Начислены проценты по кредиту (до ввода объекта в эксплуатацию)	9510	3550	Кредитный договор, бухгалтерская справка- расчет
Введен объект в эксплуатацию (по фактической стоимости, с учетом процентов по кредиту)	2100	3110	Акт приемки-передачи основных средств
Начислены проценты по кредиту (после ввода объекта в эксплуатацию)	9510	3550	Бухгалтерская справка-расчет
Погашен кредит	3310, 4110	1210	Выписка с расчетного счета
Перечислены проценты	3550	1210	Выписка с расчетного счета
Заемные средства используются на прочие цели			
Получен кредит	1210	3310	Выписка с рас-

			четного счета, кредитный договор
Начислены проценты по кредиту	9510	3550	Бухгалтерская справка-расчет
Погашен кредит	3310	1210	Выписка с расчетного счета
Перечислены проценты	3550	1210	Выписка с расчетного счета
При учете кредитов, полученных в СКВ, существуют некоторые нюансы. Ежемесячно проводится переоценка задолженности			
Обменный курс повысился	9520	3300, 4100	Бухгалтерская справка-расчет
Обменный курс понизился	3300, 4100	9140	Бухгалтерская справка-расчет
При погашении задолженности в СКВ (свободно конвертируемая валюта) также необходимо учитывать изменение курса валюты			
На сумму задолженности по текущему курсу	3300, 4100	1200	Выписка с расчетного счета
На сумму курсовой разницы при повышении курса	3300, 4100, 9520	1200	Выписка с расчетного счета
На сумму курсовой разницы при понижении курса	3300, 4100	1200, 9140	Выписка с расчетного счета

В отчетности необходимо показывать ту сумму задолженности, которую сегодня должник обязан уплатить кредитору. Если показать в отчетном балансе только сумму основного долга по ссуде (без суммы причитающихся к уплате процентов), то обязательства предприятия занижены, что может ввести в заблуждение пользователей отчетности. Ликвидность предприятия окажется явно приукрашенной, а коэффициент ликвидности - выше реальных значений.

Например, ОсОО «Паприка» 14 июня 2018 года получило ссуду в банке сроком на 30 дней (срок возврата - 15 июля) в размере 420000 сомов под 18 % годовых. Проценты в июне следует начислить за 16 дней, не считая дня выдачи.

Рассчитаем сумму процентов: (420000 сомов × 18% ÷ 360 дней) × 16 дней = 3360 сомов.

Сумма процентов за весь срок пользования ссудой (420000 сомов × 18% ÷ 360 дней) ×30 дней = 6 300 сомов.

Бухгалтерские записи на счетах будут сделаны следующим образом.

Операции	Сумма	Счета	
		Дебет	кредит

Получена ссуда в банке	420000	1210 «Счета в национальной валюте»	3310 «Банковские кредиты, займы»
Начислены проценты за июнь	3 360	9510 «Расходы в виде процентов»	3550 «Начисленные проценты по долговым обязательствам»
Начислены проценты за июль	2 940	9510 «Расходы в виде процентов»	3550 «Начисленные проценты по долговым обязательствам»
Возвращена банку ссуда с процентами 15 июля	426 300	3310 «Банковские кредиты, займы» 3550 «Начисленные % по долговым обязательствам»	1210 «Счета в национальной валюте»

Бухгалтерский учет расчетов с работниками по заработной плате в ОсОО «Паприка» осуществляется на счете 3520 «***Начисленная заработная плата***». Этот счет по отношению к балансу является пассивным, учитываются начисленные, но невыплаченные суммы оплаты труда работникам.

Аналитический учет ведется в расчетно-платежных ведомостях отдельно по каждому отделу.

Из заработной платы работника производится в строгом соответствии с законодательством Кыргызской Республики следующие удержания:

- Страховые взносы по государственному социальному страхованию;
- Подоходный налог;
- По исполнительным документам;
- Погашение задолженности по ранее выданным авансам, а также возврат сумм, излишне выплаченных ранее по ошибочным расчетам;
- Возмещение материального ущерба, причиненного работником организации;
- Удержания за порчу товара и т.д.

Кредиторская задолженность перед государственными внебюджетными фондами отражается в балансе по строке 353 сальдо счета 3530 «*Начисленные взносы на социальное страхование*».

Здесь группируются суммы начисленных социальных взносов по социальному страхованию, расчетам по пенсионному обеспечению, обязательному медицинскому страхованию.

Согласно Закону Кыргызской Республики «О тарифах страховых взносов по государственному социальному страхованию» от 24 января 2004 года №8 сумма страховых взносов удерживается в размере 10% с начисленной заработной платы и от всех видов выплат, начисленных в пользу работника.

К счету 3530 "Расчеты по социальному страхованию и обеспечению" открыты следующие субсчета:

- 3531 «Расчеты по социальному страхованию»;
- 3532 «Расчеты по пенсионному обеспечению»;
- 3533 «Расчеты по обязательному медицинскому страхованию»;
- 3534 «Государственный накопительный фонд»

Подоходный налог удерживается согласно Налоговому Кодексу КР также в размере 10% с дохода физического лица и отражается на счете 3420 «Подоходный налог на доходы с физических лиц». Бухгалтерские проводки, отражающие движение кредиторской задолженности по расчетам с персоналом организации представлены в таблице 2.4.

Таблица 2.4 - Бухгалтерские проводки по расчетам с персоналом организации.

№ п/п	Содержание операции	Корр. Счета	
		Дебет	Кредит
1	Начислена оплата труда работникам склада	7250	3520
2	Начислена оплата труда работникам магазина	7520	3520
3	Начислена оплата труда управленческому персоналу	8010	3520
4	Удержан налог на доходы физических лиц и взносы на социальное страхование	3520	3420, 3530
5	Отражена сумма взносов на социальное страхование, оплачиваемых за счет организации	7530, 8020	3530
6	Выплачена заработная плата из кассы организации	3520	1110
7	Отражена депонированная заработная плата	3520	3630
8	Сдача депонированной суммы на расчетный счет	1210	1110
9	Выдана депонированная заработная плата	3630	1210
1	Удержана стоимость недостач с виновных лиц из их заработной платы	3520	9190
1	Удержаны алименты из заработной платы	3520	3590

Для обобщения информации о расчетах с бюджетом по налогам и

сборам, уплачиваемым ОсОО «Паприка» предназначен счет 3400 «*Налоги к оплате*».

Порядок исчисления и уплаты налогов регулируется Налоговым Кодексом Кыргызской Республики.

По кредиту счетов «Налоги к оплате» отражаются обязательства по налогам, требующие погашения в течение двенадцати месяцев с отчетной даты.

По дебету счетов 3400 «Налоги к оплате» отражаются операции по уплате налогов в бюджет, а также любые другие операции, приводящие к уменьшению налогового обязательства (зачет НДС за приобретенные материальные ресурсы, зачет акцизного налога, уплаченного за подакцизное сырье, из которого производится подакцизный товар, уплата налога третьим лицом в счет расчетов с субъектом и т.п.).

Штрафы, проценты, подлежащие уплате в бюджет в связи с нарушением налогового законодательства, учитываются на отдельном счете начисленных расходов, например, на счете 3590 «Прочие начисленные расходы».

ОсОО «Паприка» осуществляет уплату в бюджет по следующим видам налогов:

- Налог на прибыль;
- Налог на добавленную стоимость;
- Налог с продаж;
- Подоходный налог;
- Налог на имущество;
- Прочие налоги.

Бухгалтерские проводки по расчетам с бюджетом по налогам и сборам представлены в таблице 2.5.

Таблица 2.5- Бухгалтерские проводки по расчетам с бюджетом по налогам и сборам

№ п/п	Содержание операции	Корр. Счета		Первичные документы
		Дебет	Кредит	
1	Отражены суммы налога по приобретенным материальным ресурсам, ОС, НМА	1600, 2100, 2900, 1540	3110, 1110,	Счет - фактура

			1210	
2	Начислен НДС при продаже товара или другого имущества	1110, 1210, 1410, 3210	6110, 6200, 3430	Счет - фактура
3	Списаны суммы НДС по приобретенным материальным ресурсам, ОС и НМА	3430	1540	Справка - расчет
4	Перечислен НДС в бюджет	3430	1210	Платежное - поручение
5	Отражен налог на прибыль	9910	3410	Справка - расчет
6	Уплата налогов в бюджет	3400	1210	Платежное - поручение

Для отражения в учете налога на прибыль в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности требуется формирование как минимум трех компонентов:

- текущего налога (для отражения которого используется балансовый счет 3410 «Налог на прибыль к оплате»;
- отсроченного налогового требования (для отражения которого используется балансовый счет 2400 «Отсроченные налоговые требования») или отсроченного налогового обязательства (для отражения которого используется балансовый счет 4300 «Отсроченные налоговые обязательства»);
- расхода по налогу на прибыль (для отражения которого предусмотрен временный счет 9910 «Расходы (доходы) по налогу на прибыль»).

МСФО 12 «Налог на прибыль» определяет такую методику, как метод обязательств – единственно возможный метод для отражения налога на прибыль в отчетности субъекта. Сущность данного метода заключается в том, что для учета налога на прибыль в соответствии с МСФО 12 в балансе субъекта требуется отражать не только текущий налог на прибыль (так называемые налоговые последствия отчетного периода), но и отложенные налоги на прибыль (будущие налоговые последствия), существующие на отчетную дату. При этом сумма расхода по налогу за отчетный период, отражаемая в отчете о прибылях и убытках, должна быть отражена в сумме текущего налога на прибыль ± сумма отложенного налога на прибыль.

Корреспонденция счетов по налогу на прибыль в учете:

1) *Дт 9910 «Расход по налогу на прибыль» 80 552*

Кт 3410 «Налог на прибыль к оплате» 26 997

Кт 4300 «Отсроченные налоговые обязательства» 53 555

2) *Дт 9910 «Расход по налогу на прибыль» 70 000*

Кт 3410 «Налог на прибыль к оплате» 80 000

Дт 2400 «Отсроченные налоговые требования» 10 000

Сумма текущего налога на прибыль за период рассчитывается в соответствии с Налоговым кодексом Кыргызской Республики, исходя из полученной налогооблагаемой прибыли за отчетный период. Текущий налог за период признается в качестве краткосрочного обязательства, равного неоплаченной на отчетную дату сумме налога на прибыль. Если оплаченная ранее сумма по налогу превышает сумму, подлежащую выплате на дату отчета, то величина превышения признается в качестве требования.

Например, обязательство по налогу за отчетный период ОсОО «Паприка» определено в сумме 20 000 сомов.

При этом сумма перечисленных авансов по налогу на прибыль за отчетный период составила:

I вариант: 15 000 сом,

тогда в балансе ОсОО будет отражено текущее обязательство по налогу в сумме 5 000 сом (20 000 - 15 000 = 5 000) - кредитовое сальдо на отчетную дату по счету 3410 «Налог на прибыль к оплате».

II вариант: 21 000 сом,

тогда в балансе ОсОО будет отражено требование по налогу в сумме 1 000 сом (21 000 - 20 000) = 1 000 - дебетовое сальдо на отчетную дату по счету 1530 «Налоги, оплаченные авансом».

Для формирования информации об отсроченных налогах в отчетности ОсОО «Паприка» на каждую дату отчета определяют суммы временных разниц, на базе которых рассчитывается их возможный налоговый эффект (влияние на налоги в будущем).

*Сумма отложенных налогов (налогов будущих отчетных периодов) = Сумма временных разниц * на ставку налога, которая будет применяться в будущем*

Разницы называются временными, потому что они возникают в одном отчетном периоде, а восстанавливаются в одном или нескольких последующих периодах. Причина их возникновения объясняется различием бухгалтерского и налогового учета при формировании финансовых результатов за период.

Разницы, возникающие между бухгалтерским и налоговым учетом, носят характер:

- постоянных разниц. В их состав входят доходы или расходы, признанные в бухгалтерском учете, но которые никогда не будут признаны доходом или вычетом в налоговом учете. К ним можно отнести расходы, не подлежащие вычету в соответствии с Налоговым Кодексом.
- временных разниц. Разницы, которые возникают в отчетном периоде, восстанавливаются в последующих периодах. К ним можно отнести расходы по амортизации основных средств и нематериальных активов, расходы по ремонту основных средств и другие.

Для определения сумм временных разниц за отчетный период в рамках метода обязательств используются две различных методики:

- основанную на Отчете о прибылях и убытках за отчетный период;
- основанную на Балансе предприятия на отчетную дату.

Налог на прибыль ОсОО «Паприка» учитывает на основании метода обязательств по Отчету о прибылях и убытках.

Метод обязательств по Отчету о прибылях и убытках фокусирует внимание на временных разницах между налогооблагаемой прибылью и бухгалтерской прибылью, где:

Налогооблагаемая прибыль (убыток) – это прибыль (убыток) за период, рассчитанная в соответствии с Налоговым Кодексом Кыргызской Республики (НК КР).[18]

[18] Международные стандарты финансовой отчетности. МСФО 12 «Налоги на прибыль». КМСФО, 2001.

Бухгалтерская прибыль – это чистая прибыль или убыток за период, до вычета расходов по уплате налога на прибыль (прибыль до налогообложения).[19]

Чистая прибыль субъекта = (Прибыль или убыток от обычной деятельности ± Результат чрезвычайных статей) - Расход по налогу на прибыль.[20]

Анализ статей бухгалтерского и налогового учета, приведших к возникновению разницы, показывает, что причина возникновения полученной суммы разницы - это несоответствие некоторых статей доходов и расходов, признанных за период, с совокупным годовым доходом и вычетами за этот же период. Причем это несоответствие различно по своему характеру.

Например, отраженные в бухгалтерском учете расходы по уплате штрафов в бюджет; расходы по местным налогам; расходы, не имеющие документального подтверждения и другие, не являются вычетами ни за этот налоговый период, ни за последующие периоды. Такие разницы носят постоянный характер, то есть разница между бухгалтерскими расходами и налоговыми вычетами по перечисленным статьям никогда не аннулируется. В бухгалтерском учете данные статьи будут отражены как расходы периода за отчетный период, но не будут признаны вычетом при налогообложении ни в текущем, ни в будущих периодах (ст. 105 НК КР).

Пример постоянной разницы по доходам:

- доход по дивидендам за период в соответствии с НК КР налогом на прибыль не облагается;
- процентный доход: в бухгалтерском учете начисляется, в целях налогообложения облагается налогом у источника выплаты - плательщика процентов.

Другая категория разниц носит временный характер: они возникают в одном отчетном периоде, а аннулируется - в другом.

Например, расходы и вычеты по амортизации основных средств и

---

[19] Там же.

[20] Международные стандарты финансовой отчетности. МСФО 8 «Чистая прибыль за период, фундаментальные ошибки и изменения в учетной политике». КМСФО, 2001.

нематериальных активов; расходы и вычеты на текущий ремонт основных средств; себестоимость реализованной продукции по бухгалтерскому учету и суммы в уменьшение налогооблагаемой прибыли за период в части реализованной продукции и другие.

В соответствии с МСФО 12 суммы отложенных налогов формируются только на базе временных разниц. Временное несоответствие признанных за период доходов (расходов) и сумм совокупного дохода (вычетов) имеет налоговые последствия для будущих налоговых периодов через увеличение или уменьшение налогооблагаемых доходов или вычетов в них. Наличие временных разниц на отчетную дату свидетельствует о том, что налогооблагаемая прибыль последующих отчетных периодов будет корректироваться на сумму дополнительных вычетов или доходов, которые не были признаны в налоговом учете в период признания соответствующих бухгалтерских статей по ним.

Для расчета суммы временных разниц за период применяется следующая формула:

Налогооблагаемая прибыль за период - (Бухгалтерская прибыль ± Сумма постоянных разниц) = ± Сумма временных разниц за отчетный период

Условия для расчета временных разниц по приведенной формуле следующие:

Сумма постоянных разниц

- знак (+), если бухгалтерские расходы не принимаются в качестве вычета;
- знак (-), если бухгалтерские доходы не включаются в налогооблагаемый доход

Сумма временных разниц

- знак (-) означает, что это налогооблагаемая разница, которая приведет к увеличению налога на прибыль в будущих периодах;
- знак (+) означает, что это вычитаемая разница, которая приведет к уменьшению налога на прибыль в будущих отчетных периодах.

Отражение расходов по налогу на прибыль осуществляется на основании

налоговой выверки, в которой представлены постоянные и временные разницы.

3420 «Подоходный налог на доходы физических лиц»

Ставка подоходного налога – 10 % от налоговой базы по подоходному налогу. Налоговой базой по подоходному налогу является доход, исчисляемый как разница между совокупным годовым доходом, полученным налогоплательщиком за налоговый период (календарный год), и вычетами, предусмотренными Налоговым кодексом КР.

Удержан подоходный налог из зарплаты работников ОсОО «Паприка» в январе 2018 года в размере 31510 сом:

Дт 3520 «Начисленная заработная плата» 31510 сом

Кт 3420 «Подоходный налог на доходы физических лиц» 31510 сом

Оплата подоходного налога

Дт 3420 «Подоходный налог на доходы физических лиц» 31510 сом

Кт 1110 «Денежные средства» 31500 сом

Налог на добавленную стоимость (НДС) включается в расчетные документы на проданную продукцию (работы, услуги), другие реализуемые на сторону материальные ценности и оплачивается покупателем.

Для отражения в бухгалтерском учете хозяйственных операций, связанных с налогом на добавленную стоимость предназначается счет 3430 «НДС к оплате». По кредиту этого счета отражается начисленный НДС по отгруженной продукции покупателям, предъявленные счетам заказчику по выполненным работам и услугам, а по дебету – перечисленные суммы налога в бюджет, а также зачет НДС за приобретаемые материальные ресурсы. Доходы должны учитываться за вычетом взимаемого НДС. Приобретения товаров и услуг должны учитываться за вычетом НДС, подлежащего возмещению, и чистая сумма НДС, подлежащего оплате или получению, должна быть отнесена на обязательство (счет 3430) или актив (счет 1540) соответственно.

Получатели авансов в предварительную оплату своих товаров и услуг вносят авансовые платежи налога на добавленную стоимость. При поступлении авансов от покупателей и заказчиков сумма налога на добавленную стоимость

записывается по дебету счета «Авансы покупателей и заказчиков» и кредиту счета «НДС к оплате». После отгрузки продукции и использования полученного аванса по назначению сумму налога на добавленную стоимость, начисленную авансом, восстанавливают, так как налог будет начислен на уже реализованную продукцию. Это восстановление записывают следующим образом: дебет счета «НДС к оплате», кредит счета «Авансы покупателей и заказчиков».

Содержание операций, отражаемые по счетам 3430 и 1540 проводятся следующими бухгалтерскими записями:

а) полученный НДС от поставщиков с поступившим имуществом:

Дт 1600 «ТМЗ», 2100 «Основные средства»

Кт 3110 «Счета к оплате за товары и услуги»

Дт 1540 «Налоги, подлежащие возмещению»

Кт 3110 «Счета к оплате за товары и услуги»

б) начисленный НДС, причитающийся бюджету:

Дт 1110 «Денежные средства», 1210 «Счета в национальной валюте»,

Дт 1410 «Счета к получению»

Кт 6110 «Выручка от реализации товаров и услуг»

Кт 3430 «НДС к оплате»

в) в конце месяца определяется сумма, подлежащая оплате:

Дт 3430 «НДС к оплате»

Кт 1540 «Налоги, подлежащие возмещению»

Схема записей и структура счета 3430 выглядит следующим образом:

3430 «НДС к оплате»

	С – задолженности по НДС к началу месяца
Полученный НДС от поставщиков по приобретенным материальным ресурсам. Сумма оплаченных НДС в бюджет	Начисленный НДС по отгруженной продукции, выполненным работам и оказанным услугам
Оборот – зачет и перечисление суммы в бюджет	Оборот – начисленный НДС за отчетный месяц
	С – задолженность бюджету к концу отчетного месяца

Учет местных налогов и сборов ведется на счете 3490 «Прочие налоги к оплате» либо могут быть открыты дополнительные счета, например, 3491, 3492 и так далее на каждый вид местных налогов и сборов.

Отражение таких операций может выглядеть следующим образом:

Дт 8000 «Общие и административные расходы»

Кт 3490 «Прочие налоги к оплате»

Дт 1410 «Счета к получению»

Кт 6110 «Выручка от реализации товаров, услуг»

Кт 3430 «НДС к оплате»

Кт 3494 «Налог с розничных продаж»

Счет 3600 предназначен для учета любых краткосрочных обязательств, которые отличаются от обязательств, учитываемых на счетах 3100-3500, 3700. Например, на счете 3600 может учитываться задолженность субъекта перед сотрудниками и руководством по суммам перерасхода авансов, выданных на командировочные расходы, на приобретение товарно-материальных запасов, и т.п.

К прочим обязательствам относятся штрафы, проценты, подлежащие уплате в бюджет в связи с нарушением налогового законодательства, рекомендуется учитывать на отдельном счете начисленных расходов, например, на счете 3590 "Прочие начисленные расходы".

Счет 3700 "Резервы" предназначен для отражения в учете начисленных обязательств, неопределенных по величине, либо с неопределенным сроком исполнения, урегулирование которых в будущем приведет к выбытию ресурсов, содержащих экономическую выгоду. Резервы создаются при наличии следующих условий[21]:

- субъект в результате прошлых событий имеет формальное обязательство перед другими сторонами. Обязательство может быть юридически определено,

[21] Учетная политика ОсОО «Паприка»

т.е. вытекать из договора или закона (например, обязательство возместить заказчику убытки при невыполнении или ненадлежащем выполнении условий договора), или вытекать из практики субъекта, когда субъект прошлой практикой, публикуемой политикой или достаточно конкретным текущем заявлением указало, что оно принимает на себя определенные обязательства, и тем самым создал действительные ожидания других сторон, что обязательства будут выполнены (например, продажа продукции с гарантийными талонами, купонные и премиальные продажи, и т.д.);

- вероятно, что для погашения обязательства потребуется выбытие ресурсов, заключающих экономические выгоды;

- сумма обязательства может быть надежно оценена.

При решении вопроса о начислении и признании в финансовой отчетности резервов субъект руководствуется МСФО 37 "Резервы, условные обязательства и условные активы".

Начисление резерва отражается в учете проводкой по кредиту счета 3700 "Резервы" в корреспонденции со счетами учета соответствующих расходов. Например, начисление резерва на расходы по гарантийному обслуживанию отражается по дебету счета 7560 "Расходы по гарантийному обслуживанию" в корреспонденции со счетом 3700.

Каждый вид начисленных резервов рекомендуется учитывать на отдельном субсчете к счету 3700, например:

3710 "Резерв на гарантийное обслуживание";

3720 "Резерв на оплату судебных исков";

3730 "Прочие резервы".

Наиболее существенные для данного субъекта резервы должны отражаться в бухгалтерском балансе отдельными строками, включаемыми в линейную статью "Резервы".

Резервы должны пересматриваться на каждую отчетную дату и корректироваться для отражения текущей наилучшей оценки. Увеличение резерва отражается по дебету счета соответствующих расходов, в

корреспонденции со счетом 3700. Уменьшение резерва отражается по дебету счета 3700 в корреспонденции со счетами учета соответствующих расходов.

Фактические расходы, для которых созданы резервы, списываются в дебет счета 3700. Резерв должен использоваться только для тех расходов, для которых он признан первоначально.

2.3 Учет долгосрочной кредиторской задолженности

Долгосрочное обязательство - это обязательство со сроком оплаты более одного года с фактической даты баланса (или операционного цикла) заемщика, в зависимости от того, что продлится дольше.

Долгосрочные займы предприятие старается получить для инвестирования в основной капитал, приобретения или строительства объектов основных средств, нематериальных активов и т.п. Долгосрочные обязательства складываются из кредитов банков, займов под облигации или векселя, задолженности за долгосрочно арендуемые основные средства.

Согласно Плану счетов и Рекомендации по его применению, указанный вид обязательств группируют по трем признакам:

«Долгосрочные обязательства» - 4100

«Отсроченные доходы» - 4200

«Отсроченные налоговые обязательства» - 4300.

По данным бухгалтерского баланса ОсОО «Паприка» нет долгосрочных обязательств. Учет долгосрочных обязательств напишем теоретически.

Для отражения долгосрочных обязательств предусмотрены счета 4100 «Долгосрочные обязательства». Счета 4100 «Долгосрочные обязательства» предназначены для обобщения информации об обязательствах предприятия со сроком исполнения более двенадцати месяцев после отчетной даты.

Планом счетов предусмотрены отдельные счета для учета долгосрочных обязательств по наиболее типичным значимым категориям:[22]

[22] План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности субъектов предпринимательства, некоммерческих организаций (за исключением бюджетных учреждений), утвержденный Постановлением Правительства Кыргызской Республики 7 октября 2010 года №231

4110 «Облигации к оплате»

4120 «Банковские займы, кредиты»

4130 «Прочие займы, кредиты»

4140 «Векселя к оплате»

4150 «Обязательства по финансовой аренде»

4190 «Прочие долгосрочные обязательства»

Учет долгосрочных обязательств ведется по каждому обязательству отдельно, с обязательным отражением процентных ставок, сроков погашения, конверсионных привилегий, возможности досрочного выкупа облигаций или расторжения договора аренды, обеспечения облигационного займа, предоставленного залога, валюты погашения и др.

Счета 4110 - 4140 предназначены для учета долгосрочных финансовых обязательств, возникающих при получении займов и кредитов, в том числе обеспеченных выданными векселями.

В соответствии с МСФО 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» долгосрочные финансовые обязательства первоначально признаются в учете по фактическим затратам, т.е. по справедливой стоимости полученного возмещения (включая затраты по совершению сделки), определенной в соответствии с параграфом 67 МСФО 39. При этом обязательства, возникшие в результате операции в иностранной валюте, признаются в учете по кредиту счетов «Долгосрочные долговые обязательства» в национальной валюте по курсу, установленному Национальным банком Кыргызской Республики на дату совершения операции.

После первоначального признания финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости (определение амортизированной стоимости смотрите в параграфе 10 МСФО 39). Амортизация разницы между фактическими затратами, в сумме которых обязательство признано первоначально, и ценой погашения, может учитываться на отдельном счете -контрсчете к счету обязательства, или списываться непосредственно в дебет

или кредит счета учета обязательств.

Учет изменения стоимости обязательства, подлежащего урегулированию в иностранной валюте, ведется как в иностранной, так и в национальной валюте в пересчете по курсу, установленному Национальным банком Кыргызской Республики на день совершения операции. На каждую отчетную дату обязательство, выраженное в иностранной валюте, пересчитывается по учетному курсу с отнесением разницы в кредит счета 9140 «Доход от курсовых разниц по операциям в иностранной валюте» или в дебет счета 9520 «Убытки от курсовых разниц по операциям в иностранной валюте».

Обязательство (или его часть), подлежащее исполнению в течение 12 месяцев после отчетной даты, списывается со счета 4100 в кредит счета 3330 «Текущая часть долгосрочных долговых обязательств». Обязательства, предусматривающие выплату процентов, классифицируются как долгосрочные, даже если они подлежат погашению в течение двенадцати месяцев после отчетной даты, но первоначальный срок погашения превышал двенадцать месяцев, и предполагается, что оно будет рефинансировано на долгосрочный период и это подкреплено договором рефинансирования или изменением графика платежей.

Для учета обязательства, возникающего у арендатора по договору финансовой аренды, предназначен счет 4150. Порядок учета обязательств по финансовой аренде определяется МСФО 17 «Аренда». По кредиту счета 4150 в корреспонденции со счетами учета долгосрочных активов отражается обязательство в сумме, равной справедливой стоимости арендованного имущества, или дисконтированной стоимости минимальных арендных платежей, если дисконтированная стоимость ниже справедливой. Сумма арендной платы, определенная в договоре, включает в себя финансовый расход арендатора и уменьшение неоплаченного обязательства. Финансовый расход распределяется по периодам в течение срока аренды таким образом, чтобы получалась постоянная периодическая ставка процента на остающееся сальдо обязательства. Сумма финансового расхода, приходящаяся на отчетный период,

отражается по дебету счета 9510 «Расходы в виде процентов» в корреспонденции со счетом 3550 «Начисленные проценты по долговым обязательствам». Оставшаяся часть арендной платы, начисленной за период, отражается по дебету счета 4150 в корреспонденции со счетом 3600 «Прочие краткосрочные обязательства».

Учет долгосрочных кредитов и займов. Заемный капитал для дебитора это привлеченные средства финансирования. В компании дебитора, кредитор не имеет право голоса. Для некоторых новых фирм, привлеченный капитал легче получить, чем акционерный капитал. В некоторых случаях, полная стоимость погашения долга путем займа ниже, чем финансирование путем выпуска новых акций. Более того, удачная компания с высокой долей заемных средств, зарабатывает прибыль на заемные средства, которая превышает норму процентных выплат.

Однако увеличение обязательства опасно, если снижается продажа. При таких обстоятельствах доля затрат на выплату процентов по обязательствам в доходе возрастет. Неудачи в бизнесе зачастую вызваны большими долгами из-за не оправдавшихся ожиданий высоких доходов от продажи. Долговые соглашения часто ограничивают действия и финансовую структуру компании-заемщика. Целью ограничений является снижение риска невыполнения обязательств. Ограничения могут включать максимальные дивиденды, требования по поддержанию дохода и ликвидности.

С точки зрения инвестора, кредиторы пользуются более высокой безопасностью законно осуществляемых оплат, постепенным возвратом актива и преимущественными правами на активы при ликвидации компании. Хотя долговые инвестиции приносят в среднем, более низкий доход инвесторам, чем вложения в акции, они, в общем, представляют более низкий риск. Долговые свидетельства с требованиями на определенные активы в будущем снижают риск.

Суммы полученных долгосрочных кредитов банков записывают по кредиту счета 4120 «Банковские кредиты, займы» и дебету счетов 1210 «Счета

в национальной валюте», 1220 «Счета в иностранной валюте в местных банках», 1110 «Денежные средства». Суммы, полученные предприятием взаймы на длительный срок (кроме долгосрочных кредитов банков), записывают по кредиту счетов 4110, 4130, 4140 и дебету счетов учета денежных средств или расчетов. На этом счете учитываются реализованные облигации, выданные долгосрочные векселя, суммы, полученные по договорам займа, и другие обязательства.

В соответствии с Гражданским кодексом КР хозяйственные общества имеют право получения займов под выпускаемые облигации на сумму, не превышающую размера их оплаченного уставного капитала.

Облигация – это долговое свидетельство, выпускаемое субъектами и государственными учреждениями для защиты больших сумм капитала на долгосрочной основе. Облигации - обязательства выплатить в установленные сроки основной долг и проценты по нему - выпускаются каждая в заранее определенной номинальной стоимости: одна тысяча сомов, десять тысяч сомов, сто тысяч сомов и т.д. В условиях выпуска займа указываются порядок и сроки выплаты процентов, сроки выкупа облигаций (погашения основного долга). Долгосрочные займы под облигации разделяются на обеспеченные и необеспеченные. Обеспеченные облигации выпускаются с гарантией их обеспечения недвижимостью или иными активами предприятия, продающего облигации.

Облигации одного выпуска, погашаемые одновременно, называются фиксированными. Если облигации погашаются частями в течение всего срока займа, они называются серийными. В конце срока займа облигации могут быть переведены в простые акции. Именные облигации выпускаются с указанием конкретного держателя, а в бухгалтерском учете предприятия на каждого держателя открывается в аналитическом учете отдельный лицевой счет. В лицевых счетах ведут также учет выплаты процентов по именным облигациям. Купонные облигации обезличены, их владельцев не регистрируют в бухгалтерском учете выпустившего их предприятия. Проценты выплачиваются

по предъявлению отрывных купонов на наступившие сроки платежей.

Большинство эмиссий облигаций предлагаются письменно. Письменное предложение – это документ, в который входят проверенные финансовые отчеты эмитента, и устанавливается предлагаемая цена; предложенные свидетельства, описание деятельности компании – эмитента и условия, по которым могут быть проданы свидетельства.

Поскольку в ОсОО «Паприка» нет долгосрочных обязательств, то особенности учета облигаций к погашению рассмотрим, используя демонстрационные примеры.

Например, компания выпустила 1 января 2018 года 9%-ные облигации на сумму 100 000 сомов сроком на 5 лет. Проценты должны выплачиваться 2 раза в год 1 января и 1 июля. Облигации выпущены по номинальной стоимости. Запись о выпуске будет выглядеть так:

Дт 1110 «Денежные средства» 100 000

Кт 4110 «Облигации к оплате» 100 000

Начисление процентов:

$$Сумма\ процента = Сумма\ займа \times Ставка\ процента \times Срок$$

$$100\ 000 \times 0{,}09 \times ½ \text{ года} = 4\ 500$$

Дт 9510 «Расходы в виде процента» 4 500

Кт 3550 «Начисленные проценты по долговым обязательствам» 4 500

Если рыночные и установленные процентные ставки равны, тогда облигации продаются по номинальной стоимости. В этом случае, выплата процентов дает доход равный рыночной ставке процентного дохода по облигациям того же срока и риска. Однако зачастую рыночная и установленная ставки не являются равнозначными. Изменения в рыночной ставке и цене эмиссии связаны между собой. Если рыночная ставка (12%) превышает установленную ставку (10%), тогда цена эмиссии облигации не должна превышать номинальную стоимость, для того чтобы принести инвестору доход равный рыночной ставке. Инвесторы не желают платить 1 000 номинальной

стоимости за облигацию (которая принесет 10%) потому, что конкурирующие долговые свидетельства приносят доход в 12%.

Если рыночная процентная ставка превышает установленную ставку, облигации реализуются *со скидкой* (ниже номинальной стоимости).

Например, корпорацией выпущены 5-летние облигации на сумму 100 000 сомов из расчета 9% годовых с выпускаемой стоимостью 96, 149 (4 500 ×7,722 + 100 000 ×0,614), т.к. рыночная процентная ставка составляет 10%. Проценты выплачиваются 2 раза в год.

Отражение продажи облигации со скидкой:

Дт 1110 «Денежные средства»	*96 149*	
Дт 4191 «Непогашенная скидка по облигациям»	*3 851*	
Кт 4110 «Облигации к оплате»		*100 000*

Запись в балансе после выпуска:

Долгосрочные обязательства	*100 000*	
Минус непогашенная скидка	*3 851*	*96 149*

Счет «Непогашенная скидка по облигациям» является контр счетом к счету «Облигации к оплате».

Поскольку расходы по выплате процентов по облигациям необходимо отражать каждый год, облигационная скидка должна быть распределена между годами всего периода, на который выпущены облигации. Процесс распределения такой скидки называется *списанием облигационной скидки.*

Существует два метода списания облигационных скидок: *прямолинейный метод* и *метод эффективной процентной ставки.*

Прямолинейный метод:

1. Общее число выплат = количество выплат в год ×срок действия облигаций = 2 ×5 = 10.
2. Сумма погашения облигационной скидки при каждой выплате процентов = облигационная скидка ÷ общее количество выплат = 3 851 ÷ 10 = 385.
3. Сумма выплачиваемых процентов = номинальная стоимость × номинальная процентная ставка ×время = 100 000 ×0,09 ×0,5 года = 4

500.

4. Итоговая сумма расходов по выплате процентов на день выплаты = сумма выплачиваемых процентов + погашение облигационной скидки = 4 500 + 385 = 4 885.

При выплате процентов 1 июля бухгалтерская запись выглядит так:

Дт 9510 «Расходы в виде процентов» *4 885*

Кт 4191 «Непогашенная скидка по облигациям» *385*

Кт 1110 «Денежные средства» *4 500*

Метод эффективной процентной ставки:

Процентный метод предполагает постоянный уровень процента от балансовой стоимости облигаций в течение всего срока существования облигации.

Период	*Денежные выплаты*	*Расходы по процентам*	*Амортизация (списание) скидки*	*Балансовая стоимость облигаций*
0				96 149,00
1	4 500,0	4 807,45	307,45	96 456,45
2	4 500,0	4 822,82	322,82	96 779,27
3	4 500,0	4 838,96	338,96	97 118,24
4	4 500,0	4 855,91	355,91	97 474,15
5	4 500,0	4 873,71	373,71	97 847,86
6	4 500,0	4 892,39	392,39	98 240,25
7	4 500,0	4 912,01	412,01	98 652,26
8	4 500,0	4 932,61	432,61	99 084,87
9	4 500,0	4 954,24	454,24	99 539,12
10	4 500,0	4 960,89	460,89	100 000,00

При выплате процентов 1 июля первого года бухгалтерская запись выглядит так:

Дт 9510 «Расходы в виде процентов» *4 807,45*

Кт 4191 «Непогашенная скидка по облигациям» *307,45*

Кт 1110 «Денежные средства» *4 500,00*

Если установленная процентная ставка превышает рыночную ставку, тогда облигации продаются *с премией* (выше номинальной стоимости). В этом случае, облигации предлагают установленную ставку выше рыночной ставки, делая их при этом более заманчивыми. Цена облигаций возрастает до тех пор, пока доход начнет снижаться по отношению к рыночной ставке.

Например, корпорация выпустила 9% облигации на 5 лет, номинальная стоимость которых 100 000 сомов за 104 100 сомов при рыночной ставке 8%. Соответствующая запись:

Дт 1110 «Денежные средства» *104 100*

Кт 4192 «Непогашенная премия по облигациям» *4 100*

Кт 4110 «Облигации к оплате» *100 000*

При составлении баланса после этой операции раздел «Долгосрочные обязательства» будет выглядеть так:

Долгосрочные обязательства:

Облигации к оплате	*100 000*
Непогашенная премия	*4 100*
	104 100

Премия списывается в течение периода облигационного займа на счет расходов по процентам, уменьшая их величину.

Термины *скидка* и *премия* не означают отрицательные или положительные качества эмиссий облигаций. Они являются результатом поправок в реализационной цене для того, чтобы привести ставку процентного дохода в соответствие с рыночной ставкой, по аналогичным облигациям.

Инвестор, приобретая облигацию в период между выплатами процентов, оплачивает текущую стоимость облигации между последней датой платежа по процентам и датой реализации облигации. Затем по наступлении срока следующей выплаты процентов, инвестор получит сумму по процентам за весь период. Таким образом, проценты, оплаченные инвестором при приобретении облигаций, будут ему возвращены, когда наступит день выплаты процентов эмитентам.

Облигации, которые можно обменять на другие ценные бумаги компании, называются *конвертируемыми*. Этот обмен проводится по желанию держателя облигации. Условия обмена могут быть включены в облигационный контракт с целью сделать облигацию более привлекательной для покупателя. При обмене облигаций на обыкновенные акции, акции учитываются по текущей стоимости

обмениваемых облигаций, а сами облигации и соответствующие облигационные скидки или премии полностью списываются без фиксирования какого-либо убытка или прибыли.

Например, компания не выкупила облигации 1 июля 2013 года, а по решению акционеров перевела все облигации в обыкновенные акции стоимостью 8 сомов при условии обмена облигации в 1 000 на 40 обыкновенных акций. Бухгалтерская запись:

1 июля: *Дт 4110 «Облигации к оплате»* *100 000*

Дт 4192 «Непогашенная премия по облигациям» *1 447*

Кт 5110 «Простые акции» *32 000*

Кт 5210 «Дополнительно оплаченный капитал» *69 447*

При таком обмене 40 акций на 1 000 облигаций, 4 000 акций будут выпущены по номиналу на сумму 32 000 сомов (4 000 × 8).

Кроме облигаций, компания может иметь другие виды долгосрочных обязательств – долгосрочные векселя, закладные, обязательства по финансовой аренде и пенсионным расчетам.

Долгосрочный вексель – это формальный документ, который устанавливает сроки долга. Векселя часто используются для конкретных приобретений или займов, предназначенных для определенных целей. Облигации наоборот, предназначены увеличивать сумму капитала. Векселя, в общем, имеют более короткие сроки погашения, чем облигации и обычно не продаются на биржах и рынках.

Закладная – это долгосрочное обязательство, обеспеченное реальными активами компании. Погашается ежемесячными платежами, которые включают как выплаты процентов, так и часть суммы основного долга.

Долгосрочная финансовая аренда – получение долгосрочных активов по лизингу. Компания имеет несколько способов приобретения новых активов: покупка на полученные в долг средства; аренда на непродолжительное время; аренда на длительный срок.

При первом способе активы и обязательства учитываются по

выплаченной сумме. При втором – риски владения активов остаются у арендодателя, и называется этот вид аренды – операционной, при начислении платежей дебетуется счет «Расходы по аренде», кредитуется «Счета к оплате», «Денежные средства». Третий способ – долгосрочная аренда, которая является одним из наиболее эффективных путей финансирования приобретения основных средств, и все риски и вознаграждения переходят арендатору. При этом у него увеличиваются как активы, так и обязательства.

Пенсионные обязательства. Между работником и компанией заключается пенсионное соглашение, по которому компания обязуется выплачивать пособие работнику после его ухода с работы по возрасту. Пенсионный фонд формируется как из средств компании, так и за счет заработной платы работников. Согласно договору работодатель должен вносить ежегодно твердую сумму, определяемую для текущего года и которая необходима для обеспечения обязательств по выплате пенсионных пособий. При этом, в учете счет «Пенсионные расходы» дебетуется, а счет «Обязательства по выплате пенсионных пособий» или «Денежные средства» кредитуется. Если сумма денег, внесенных в пенсионный фонд меньше, чем пенсионные расходы, то возникает задолженность по балансу. Если же сумма денег, выплаченных по пенсионному соглашению больше расходов, то возникают авансом, оплаченные расходы, которые отражаются в активах баланса.

Аналитический учет ведется по каждому обязательству отдельно, с обязательным отражением процентных ставок, сроков погашения, конверсионных привилегий, возможности досрочного выкупа представленного залога.

Счет 4200 «Отсроченные доходы» предназначен для учета доходов будущих периодов доходов, которые возникают в результате некоторых сделок, однако, в соответствии с МСФО, признание этих доходов откладывается на последующие отчетные периоды. На счете 4200 «Отсроченные доходы»

отражаются суммы доходов будущих периодов, признание которых отсрочено на период, превышающий 12 месяцев после отчетной даты.

Примерами ситуаций, когда возникают отсроченные доходы, является учет субсидий, учет операций продажи активов с обратной арендой.

Субсидии, определяемые МСФО 20 «Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи» как относящиеся к доходу, отражаются по кредиту счета 4200 с момента, когда субсидия может быть признана, независимо от того, в какой форме она получена денежная или неденежная. Неденежная субсидия оценивается по справедливой стоимости неденежных активов, полученных в качестве субсидии. После первоначального признания субсидия признается на систематической основе в качестве дохода тех периодов, что и соответствующие расходы, которые она должна компенсировать.

Признание дохода периода по субсидии, относящейся к доходу, отражается в учете проводкой по дебету счета 4200 в корреспонденции со счетом 6200 «Прочие доходы от операционной деятельности».

Признание дохода по субсидиям, определяемым МСФО 20 как субсидии, относящиеся к активам, отражается в учете двумя методами, которые МСФО 20 рассматривает как приемлемые альтернативы. В соответствии с одним из методов отсроченный доход по субсидиям признается доходом на систематической и рациональной основе в течение срока полезного использования долгосрочного актива, приобретенного или созданного за счет субсидии. Данное положение в учете реализуется следующим образом: сумма признанного дохода списывается со счета 4200 «Отсроченные доходы» в кредит счета 6200 «Прочие доходы от операционной деятельности» одновременно с проводкой по начислению амортизации долгосрочного актива.

Если в отношении субсидии, учитываемой на счете отсроченных доходов, имеется требование о возврате по той или иной причине, то сумма, подлежащая возврату, списывается:

- в дебет счета 4200 в корреспонденции со счетами учета денежных средств или счетом 3600 «Прочие краткосрочные обязательства» - в пределах сальдо счета 4200 на момент возникновения требования о возврате;

- в дебет счетов «Операционные расходы» - в сумме, превышающей сальдо счета 4200.

Операции продажи с обратной арендой подразумевают продажу актива с его последующей обратной арендой продавцом.

Если продажа с обратной арендой приводит к финансовой аренде, то прибыль, возникающая при продаже актива, и определяемая как разница между выручкой от реализации и балансовой стоимостью, отражается как доходы будущих периодов и признается в качестве доходов отчетного периода на протяжении срока аренды. Это положение МСФО 17 «Аренда» отражается в учете следующим образом:

- по кредиту счета 4200 отражается выручка от реализации актива, проданного с обратной арендой;

- по дебету счета 4200 отражается балансовая стоимость актива;

- сальдо счета 4200 (прибыль от реализации актива) списывается равными частями на протяжении срока аренды в дебет счета 9190 «Прочие неоперационные доходы».

Если продажа с обратной арендой приводит к операционной аренде и при этом продажная цена выше справедливой стоимости проданного актива, то балансовая стоимость актива переоценивается до справедливой стоимости и сумма переоценки признается как прибыль или убыток от неоперационной деятельности. Разница между выручкой от реализации и справедливой стоимостью актива учитывается как отсроченные доходы и списывается на счет доходов от неоперационной деятельности в течение предполагаемого периода использования актива. Практически такая операция продажи с обратной операционной арендой может быть отражена в учете следующим образом:

- на дату продажи сумма накопленной амортизации по проданному активу списывается в кредит счета учета основных средств;

- разница между справедливой стоимостью актива и балансовой стоимостью списывается в дебет или кредит счета учета основных средств в корреспонденции со счетами 9190 «Прочие неоперационные доходы», 9590 «Прочие неоперационные расходы»;

- новая балансовая стоимость актива, равная его справедливой стоимости, списывается в дебет счета 4200;

- выручка от реализации актива отражается по кредиту счета 4200.

4300 «Долгосрочные отсроченные налоговые обязательства» предназначен для обобщения информации об отсроченных обязательствах, в том числе об отсроченных налогах на прибыль, и прочих долгосрочных обязательствах, которые не могут быть классифицированы по другим категориям долгосрочных обязательств

К счету 4300 «Долгосрочные отсроченные налоговые обязательства» могут быть открыты дополнительные счета:

4310 «Отсроченные обязательства по выплате подоходного налога»

4320 «Отсроченные дисконты (скидки) по облигациям»

4330 «Отсроченные премии (надбавки) по облигациям»

4390 «Прочие долгосрочные обязательства»

и другие, исходя из потребностей субъекта.

Отсроченные обязательства по выплате подоходного налога, учитываемые на счете 4310 возникают в результате разницы между рассчитанной и фактически облагаемой налогом прибылью, образующейся как следствие расхождения в признании доходов и расходов из-за различий методов, применяемых предприятием к налоговым органам. Существует несколько видов учетно-налоговых различий

-признание расходов для целей составления финансовой отчетности согласно принципу начисления (в момент возникновения расходов), а для целей налогообложения - в момент уплаты;

- учет дебиторской задолженности с использованием скидок и резерва на безнадежные долги для целей финансовой отчетности и прямое списание безнадежных долгов для целей налогообложения;

- использование для целей финансовой отчетности оценки товарно-материальных запасов по методу средневзвешенной стоимости, а для целей налогообложения - по методу FIFO;

- использование прямолинейного (равномерного) метода начисления амортизации для целен финансовой отчетности п ускоренной амортизации -- для целей налогообложения.

Учет разницы между налогом, рассчитанным для целей финансовой отчетности и действительной суммой к уплате, исчисленной по методике, применяемой налоговыми органами, ведется с помощью метода распределения налога на прибыль.

Счет 4310 «Отсроченные обязательства по выплате подоходного налога» кредитуется на сумму превышения налога, рассчитанного для целей финансовой отчетности, над фактической суммой налога, исчисленного налоговыми органами, и дебетуется когда сумма налога, исчисленного налоговыми органами будет больше суммы, рассчитанной для целей финансовой отчетности.

Разница между продажной и номинальной стоимостью выпущенных долгосрочных облигаций учитывается эмитентом отдельно по дебету счета 4320 «Отсроченные дисконты (скидки) но облигациям» или кредиту счета 4330 «Отсроченные премии (надбавки) по облигациям» в корреспонденции со счетами выпущенных облигаций, денежных средств или дебиторской задолженности.

Таким образом, исследование и подробное изучение существующей практики бухгалтерского учета заемного капитала свидетельствует о том, что в настоящее время внедренная система учета не совсем соответствует происходящим реальным процессам на предприятии.

Глава III. Анализ кредиторской задолженности на примере ОсОО «Паприка»

3.1 Анализ состава, структуры и динамики кредиторской задолженности

Методы анализа кредиторской задолженности - это исследование кредиторской задолженности у предприятия, основанное на изучение финансовых процессов предприятия.

Анализ кредиторской задолженности, являясь важнейшей составной частью деятельности бухгалтерии, позволяет ее руководству:

- определить, как изменилась величина долговых обязательств по сравнению с началом года;

-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;

- прогнозировать состояние долговых обязательств организации в пределах текущего года, что позволит улучшить финансовые результаты ее деятельности.

Для анализа кредиторской задолженности применяется ряд специальных методов.

Информация для анализа фактической величины кредиторской задолженности содержится в бухгалтерском балансе, в пояснительной записке и регистрах синтетического и аналитического учета. Кредиторская задолженность в балансе представлена общей суммой и в разрезе счетов учета расчетов, имеющих кредитовое сальдо.

Анализ кредиторской задолженности имеет достаточно важное значение, поскольку изменение их объема, состава и структуры оказывает весьма

существенное влияние на финансовое состояние коммерческой организации (предприятия).

Анализ структуры кредиторской задолженности в разрезе юридических и физических лиц делается на основе данных аналитического бухгалтерского учета.

МСФО 1 обязывает предприятия раскрывать в пояснительных записках дополнительные данные о наличии на начало и конец отчетного периода отдельных видов кредиторской задолженности. Кроме того, здесь должна быть приведена информация, полученная по результатам анализа соблюдения расчетно-платежной дисциплины, просроченных долговых обязательств, полноты перечисления налоговых и приравненных к ним платежей, уплаченных или подлежащих уплате штрафных санкций за неисполнение долговых обязательств, в том числе перед бюджетом.

Анализ задолженности - составная часть оценки ликвидности предприятия, его 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. Тенденция роста этих показателей указывает на возможность возникновения проблем с платежеспособностью и ликвидностью предприятия. Косвенно такой вывод подтверждает и увеличение сроков расчетов с кредиторами.

Анализ начинается с изучения объема, состава, структуры и динамики кредиторской задолженности. Особое внимание обращается на изменение суммы и удельного веса краткосрочной кредиторской задолженности, поскольку их увеличение может быть охарактеризовано как негативное явление, так как краткосрочная кредиторская задолженность сопряжена, как правило, с большим риском, чем долгосрочная кредиторская задолженность, поскольку требует более раннего погашения.

Таблица 3.1 - Состав и структура кредиторской задолженности ОсОО «Паприка» за 2016-2018 гг.

Вид задолженности	2016г.		2017г.		2018г.		Абсолютное .отклонение. в 2018г. от		Отклонение удельного .веса в 2018г. от	
	сом	%	сом	%	сом	%	2016г.	2017г.	2016г.	2017г
	2	3	4	5						
Счета к оплате	3167,28	0,4	638519,65	45,9	1236769,9	59,2	1233602,62	598253,25	58,8	13,3
Прочие краткосрочные долговые обязательства	252976	32,1								
Налоги к оплате	25760,05	3,3	-3664,4	-0,3	74913,43	3,6	49153,38	71249,03	0,3	3,3
в том числе: Налог на прибыль	26997,08	3,7	-1002,9	-0,1	79807,08	3,8	52810	78804,18	0,4	3,7
Подоходный налог с физических .лиц	- 2254,13	-0,3	-3278,6	-0,2	-5110,75	-0,2	-7364,88	-8389,35	0	0
НДС										
Прочие налоги	1017,1	0	617,1	0	217,1	0	-800	-400	0	0
Краткосрочные начисленные обязательства	4601,2	0,6	2862,8	0,2	25008,01	1,2	20406,81	22145,21	0,6	1,0
в том числе:										
Начисленная заработная плата					21407,14	1,0				
Начисленные .взносы на социальное страхование	4601,2	0,6	2862,82	0,2	3600,87	0,2	-1000,33	738,05	-0,4	0
Прочие Краткосрочные долговые обязательства			252976	18,2	252976	12,1				6,1
Прочие краткосрочные обязательства	500000	63,6	500000	36,0	500000	23,9				
Итого	**722887,33**	**100**	**1390694,06**	**100**	**2089667,34**	**100**	1303162,81	698973,28	-	-

Из данных таблицы 3.1 видно, что в ОсОО «Паприка» имеет место устойчивая динамика роста кредиторской задолженности, которая с 722.9 тыс. сом в 2016 году, увеличилась до 1 млн.391 тыс. сом в 2017 году и в 2018 году достигла 2 млн. 89 тыс. сом.

В большей степени рост произошел за счет значительного увеличения счетов к оплате. Если, в 2016 году сумма счетов к оплате составляла лишь 3.2 тыс. сом,

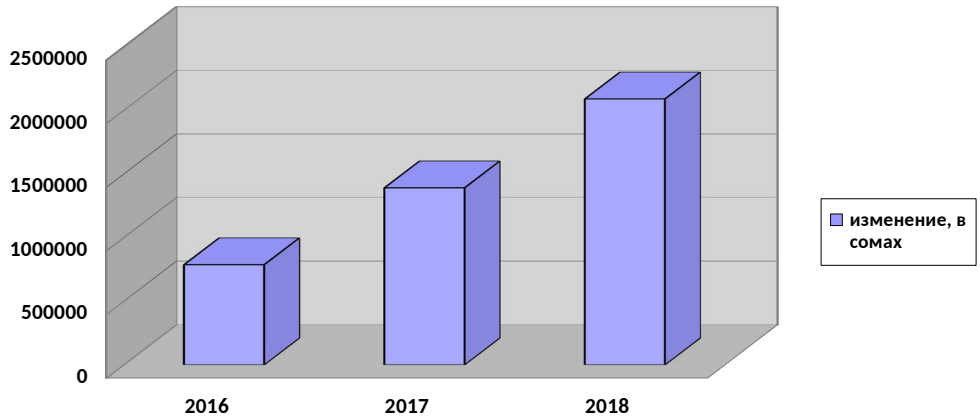
то в 2017 году она увеличилась до 638.5 тыс. сом, а в 2018 году достигла 1 млн. 237 тыс. сом.

Если учесть, что долгосрочных обязательств у ОсОО «Паприка» не было в течении всего анализируемого периода, то такая ситуация может привести в дальнейшем к неплатежеспособности и финансовой неустойчивости анализируемого предприятия. Положительным можно зазвать сокращение удельного веса прочих краткосрочных обязательств, доля которых в общей сумме кредиторской задолженности составляла в 2016 году 63.65, в 2017 году 36%, т.е. на 27.65% меньше, а в 2018 году она составила лишь 23.9%. Очевидно, что в ОсОО «Паприка» ослаблен контроль за состоянием кредиторской задолженности в целом и, в том числе за состоянием счетов к оплате.

Так, кредиторская задолженность предприятия на конец 2018 года увеличилась по сравнению с 2017 годом на 698973 сома, в том числе за счет увеличения: счетов к оплате на 598253 сома или на 94%; задолженность по налогам и сборам на 71249 сом. Также наблюдается задолженность перед персоналом по оплате труда на 21407 сом, а также перед соцфондом на 738 сом.

На основании таблиц построим график изменения в структуре кредиторской задолженности ОсОО «Паприка» за 2016-2018 гг.

Рисунок 3.1 Изменение структуры кредиторской задолженности ОсОО «Паприка» за 2016-2018 гг.



Из графика видно, что в 2016 году было наиболее низкое значение кредиторской задолженности предприятия, что положительно сказывается на его финансовом состоянии.

В кредиторской задолженности большую роль играют расчёты с поставщиками. Задолженность поставщикам до наступления установленных сроков платежей является нормальной, но если она постоянна и достигает больших размеров, то в процессе анализа необходимо рассмотреть возможности сокращения внеплановых финансовых ресурсов в обороте предприятия.

При анализе кредиторской задолженности, особенное внимание уделяется задолженности по неотфактурованным поставкам, образующейся в связи с задержкой поставщиками оформления и предъявления расчётных документов. При этом следует требовать от предприятий плательщиков ее погашения, не дожидаясь получения от поставщиков расчётных документов.

В процессе развития меняются размер, состав, объем и структура кредиторской задолженности предприятия.

Проведем анализ динамического ряда, характеризующего кредиторскую задолженность ОсОО «Паприка» за 2016-2018 гг.

Для этого рассчитаем абсолютные приросты (снижение) Δу; темпы роста (снижения) Тр, %; темпы прироста (снижения) Тпр, % с переменной и постоянной базой сравнения, а результаты расчетов сведем в таблицу 3.5.

Таблица 3.5 - Аналитические показатели кредиторской задолженности ОсОО «Паприка» за 2016-2018 гг.

Год	Кредиторская задолженность, сом	Абсолютный прирост, сом		Темп роста, %		Темп прироста, %		Абсолютное значение 1% прироста
		базисный	цепной	базисный	цепной	базисный	цепной	
2016	786504,53							
2017	1390694,06	604189,53	604189,53	176,8	176,8	76,8	76,8	7865
2018	2089667,34	1303162,81	698973,28	265,7	150,3	165,7	50,3	13906
среднее		635784,11	434387,6	147,5	109,0	80,8	42,4	7257

Абсолютное значение одного процента прироста представляет собой отношение абсолютного прироста к темпу прироста, выраженному в процентах:

$1\%\Delta У = \frac{\Delta У}{\Delta Т}$, где 1 % ΔУ – абсолютное значение 1 % прироста; ΔУ – абсолютный прирост уровня; ΔТ – темп прироста, %. После несложного преобразования формулы получим, что

$1\%\Delta У = \frac{У_{x-1}}{100\%}$. Это означает, что абсолютное значение 1 % прироста (снижения) равно 0,01 предыдущего уровня.

$$1\%\Delta У = \frac{604189,53}{786504,53} = 76,82\%$$

$$1\%\Delta У = = \frac{604189,53}{76,82} = 7865 \text{сом}$$

На основе полученных данных можно сделать вывод о том, что в данной динамике лет до 2018 г. наблюдается ежегодное увеличение кредиторской задолженности, что в свою очередь сказывается на аналитических показателях ряда динамики.

Так, абсолютный базисный прирост показывает все большее увеличение уровня кредиторской задолженности по сравнению с базисным 2016 г. Базовый темп роста за 3 года равен 147,5%. Также наблюдается увеличение абсолютного содержания 1% прироста, начиная с 2017 г.

В среднем за год кредиторская задолженность увеличилась по сравнению с базисным на 635784 сом, а среднегодовое ежегодное увеличение размера кредиторской задолженности составляет 109,0%. Средний уровень кредиторской задолженности в ОсОО «Паприка» в анализируемом периоде составил 1422288, 64 сом (786504,53+1390694,06+2089667,34)

Для дальнейшей оценки кредиторской задолженности проведем анализ ее оборачиваемости.

3.2 Анализ эффективности использования кредиторской задолженности

Анализ эффективности использования кредиторской задолженности проводится по таким аналитическим показателям как показатели оборачиваемости кредиторской задолженности

На этом этапе рассматривается оборачиваемость кредиторской задолженности предприятия, выявляется ее роль в формировании его финансового цикла. Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности представляет собой отношение выручки (нетто) от продажи товаров, продукции, работ, услуг (за минусом налога на добавленную стоимость, акцизов и аналогичных обязательных к средней сумме кредиторской задолженности.

Средний срок оборота кредиторской задолженности - это средний срок возврата кредита в днях.

Анализируются средние сроки погашения кредиторской задолженности, рассчитываемые по следующим формулам.

Оборачиваемость кредиторской задолженности, Окз, в оборотах, рассчитывается по формуле:

$$Окз = \frac{В}{КЗ} \quad (1)$$

где В - выручка от реализации;

КЗ - среднегодовая величина кредиторской задолженности

Показывает, сколько за год каждый сом, вложенный в кредиторскую задолженность, совершил оборотов.

$$Окз = \frac{4094712,88}{1740180,73} = 2,35 \text{ оборот}$$

За 2018 год 1 сом вложенный в краткосрочную кредиторскую задолженность совершил 2, 35 оборотов.

Период погашения кредиторской задолженности, Пкз, в днях, рассчитывается по формуле (2):

$$Пкз = \frac{360}{О_{кз}} \quad (2)$$

$$Пкз = \frac{360}{2,35} = 153 \text{ дня}$$

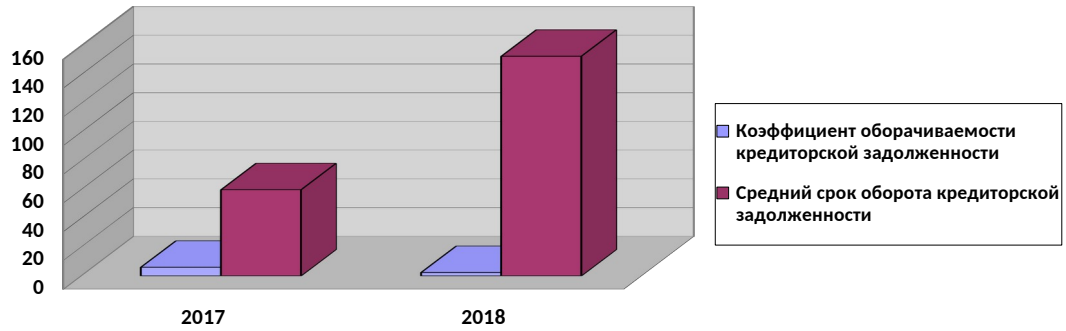
Период погашения краткосрочной кредиторской задолженности за 2018 год составил 153 дня.

Таблица 3.6 - Показатели оборачиваемости кредиторской задолженности предприятия

Показатель	2017 г.	2018 г.	Абсол. изм.	Относит. изм.,%
1. Кредиторская задолженность, сом	1390694,06	2089667,34	698973,28	150,3
2. Выручка от реализации, сом	6526298,25	4094712,88	-2431585	63,0
3. Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности, кол.об.3= 2/1	6,0	2,35	-3,65	39,2
4. Продолжительность оборота кредиторской задолженности, дней 360/3	60	153	93	255
5. Отношение кредиторской задолженности к выручке от реализации, % ½*100	21,3	51,0	29,7	-

Таким образом, представленные данные по оборачиваемости кредиторской задолженности показывает о ее неудовлетворительном состоянии. Так наблюдается снижение коэффициента оборачиваемости и рост продолжительности оборота кредиторской задолженности которое составляет 153 дня в 2018 году, что больше прошлогоднего на 93 дня или 155%

Рисунок 3.2 Оборачиваемость кредиторской задолженности.



На рисунке 3.2 четко видно, что в 2017 году коэффициент оборачиваемости и средний срок оборота кредиторской задолженности равны, что показывает увеличение задолженности поставщикам и увеличение срока оборачиваемости в днях. А вот в 2018 г. наоборот коэффициент

оборачиваемости намного меньше чем предыдущий год, что показывает замедление оплаты обязательств предприятия, а средний срок оборачиваемости в днях больше, чем в предыдущий год.

Еще одним негативным моментом является то, что темпы роста кредиторской задолженности (150,3%) существенно опережают темпы роста выручки от реализации (63,0%).

Одним из показателей, применяемых для оценки эффективности использования заемного капитала, является эффект финансового рычага (ЭФР):

$$ЭФР = \left[ROA\left(1 - Кн\right) - СП\right]\frac{ЗК}{СК} \qquad (1)$$

где *ROA* – экономическая рентабельность совокупного капитала до уплаты налогов (отношение суммы прибыли к среднегодовой сумме всего капитала); *Кн* – коэффициент налогообложения (отношение суммы налогов к сумме прибыли); *СП* – ставка ссудного процента, предусмотренного контрактом; ЗК – заемный капитал; *СК* – собственный капитал.

Эффект финансового рычага показывает, на сколько процентов увеличивается рентабельность собственного капитала (ROE) за счет привлечения заемных средств в оборот предприятия. Он возникает в тех случаях, если экономическая рентабельность капитала выше ссудного процента.

ЭФР состоит из двух компонентов:

- разности между рентабельностью совокупного капитала после уплаты налога и ставкой процента за кредиты:

$$\left[ROA\left(1 - Кн\right) - СП\right];$$

- плеча финансового рычага: *ЗК / СК*.

Положительный *ЭФР* возникает, если *ROA (1 – Кн) – СП > 0*. Например, рентабельность совокупного капитал после уплаты налога составляет 15%, в то время как процентная ставка за кредитные ресурсы равна 10%.

Разность между стоимостью заемного капитала и всего капитала позволит увеличить рентабельность собственного капитала. При таких условиях выгодно

увеличивать плечо финансового рычага, т.е. долю заемного капитала. Если *ROA (1 – Кн) – СП <0*, создается отрицательный *ЭФР* (эффект «дубинки»), в результате чего происходит «проедание» собственного капитала и это может стать причиной банкротства предприятия.

Ситуация несколько изменяется с эффектом финансового рычага, если при исчислении налогооблагаемой прибыли учитывают финансовые расходы по обслуживанию долга. Тогда за счет налоговой экономии реальная процентная ставка за кредиты уменьшается по сравнению с контрактной. Она будет равна: *СП (1 – Кн).* В таких случаях ЭФР рекомендуется рассчитывать следующим образом:

$$ЭФР = \left[ROA\left(1 - Кн\right) - СП\left(1 - Кн\right)\right]\frac{ЗК}{СК} = \left(ROA - СП\right)\left(1 - Кн\right)\frac{ЗК}{СП}$$

Таблица 3.4- Расчет эффекта финансового рычага ОсОО «Паприка» в 2017-2018гг.

Показатель	2017	2018	Изменен
1. Прибыль балансовая, сом	325147	1047648	722501
2. Налоги из прибыли, сом	-1002	79807	78805
3. Коэффициент налогообложения (стр.2 / стр.1)	- 0,003	0,08	0,07
4. Среднегодовая сумма собственного капитала, сом	818389	701398	- 116991
5. Среднегодовая сумма заемного капитала, сом	1390694.06	2 0 89 667.34	698973.28
6. Плечо финансового рычага (стр. 5/стр. 4)	1.70	2.98	1.28

Как известно, под заемным капиталом понимаются обязательства предприятия. Поскольку долгосрочных обязательств в ОсОО «Паприка» нет, то ее заемный капитал представлен краткосрочными обязательствами. Плечо финансового рычага, также называется *коэффициент финансового левериджа* или *коэффициент финансового риска*. Как показали расчеты, риск в ОсОО «Паприка» очень высок. Так в 2017 году, на один сом собственных средств приходился 1.70 сом заемных. В 2018 году ситуация стала еще хуже- на один сом собственного капитала уже приходилось 2 сома,98 тыйын заемного капитала. А это означает риск банкротства.

По полученным данным можно сделать вывод также о том, что балансовая прибыль за анализируемый период имеет тенденцию к увеличению, и, в 2018 году стала больше на 722501сом, поэтому коэффициент налогообложения имеет тенденцию к увеличению на 0,07. Среднегодовая сумма собственного капитала имеет тенденцию к снижению почти на -116991 сом, что говорит о неэффективной политике по управлению собственным капиталом. Рентабельность собственного капитала увеличивается на 9%.

В целом можно сделать вывод о том, что финансовое состояние. ОсОО «Паприка», с ростом кредиторской задолженности, замедлением ее оборачиваемости и ростом коэффициента финансового левериджа, который также называется коэффициент финансового риска, не обладает хорошими показателями платежеспособности, финансовой устойчивости, а также показателями ликвидности. Как у любого предприятия в статьях баланса имеется показатели кредиторской задолженности, многие из которых реально обоснованы. Кроме того, необходимо отметить, что верное управление денежными средствами, а именно кредиторской задолженностью, способствует получению дополнительных доходов с одной стороны и экономии расходов, на выплату процентов по кредитам, с другой.

3.3 Рекомендации по эффективному управлению кредиторской задолженностью

Эффективное управление кредиторской задолженностью – одна из главных задач бизнеса. От содержания модели зависит успешность деятельности предприятия. От того на сколько эффективно будет осуществляться данное управление зависит успех организации, его прибыльность, дальнейшее развитие. При грамотном управлении такая задолженность может стать дополнительным, а главное, дешевым источником привлечения заемных средств. Поэтому от того, как выстраиваются отношения с контрагентами, согласовываются условия заключаемых договоров, отслеживаются сроки их оплаты, т.е. каков механизм управления кредиторской

задолженностью, во многом зависит эффективность использования полученных средств. Важно отметить, что любая задолженность в первую очередь влияет на платежеспособность организации. Поэтому чтобы эффективно управлять долгами организации необходимо:

1. Определить оптимальную структуру кредиторской задолженности для предприятия
2. Составить бюджет кредиторской задолженности
3. Разработать систему показателей, характеризующих отношения с кредиторами и принять определенные значения за плановые
4. Проанализировать соответствие фактических показателей с нормативными
5. Сделать анализ причин возникших отклонений
6. Разработать комплекс практических мероприятий по приведению структуры долгов в соответствие с плановыми показателями.

Принято считать, что предприятие, которое пользуется в процессе своей хозяйственной деятельности только собственным капиталом, обладает максимальной устойчивостью. Однако такое допущение в корне не верно. С точки зрения конкурентной борьбы на рынке не имеет значения, какими капиталами оперирует бизнес: своими или заемными. Единственная разница может заключаться в различиях стоимости этих двух категорий капитала. Кредиторы готовы кредитовать чей-то бизнес только в обмен на определенный (иногда довольно высокий) доход (процент). При этом даже собственный капитал не является "бесплатным", так как вложения производятся в надежде получить прибыль, выше той, которую платят банки по депозитным счетам.

Таким образом, сотрудники в ходе разработки стратегии кредитования собственного бизнеса должны исходить из решения следующих первоочередных задач - максимизации прибыли компании, минимизации издержек, достижения динамичного развития компании (расширенное воспроизводство), утверждения конкурентоспособности - которые, в конечном итоге и определяют финансовую устойчивость компании.

Немаловажным этапом в управлении кредиторской задолженностью является определение наиболее приемлемых тактических подходов. Для ОсОО «Паприка» существует несколько подходов привлечения заемных средств:

1. Средства инвесторов (расширение уставного капитала, совместный бизнес);

2. Банковский кредит;

3. Товарный кредит (отсрочка оплаты поставщикам)

4. Использование собственного "экономического превосходства"

В рассматриваемом периоде обязательства ОсОО «Паприка» состояли из краткосрочных обязательств, что свидетельствует о нерациональной структуре баланса. ОсОО «Паприка» не имеет заемного капитала. Можно порекомендовать привлечение долгосрочных источников финансирования для укрепления устойчивости организации.

Способ привлечение денежных средств за счет инвесторов имеет свою характеристику.

Во-первых, данный способ отличается своей дешевизной. Как правило, инвесторы, обменивая свои денежные средства на долю в организации рассчитывают на определенные дивиденды, прописанные в учредительных документах в виде процентов. При этом, в случае отсутствия прибыли на предприятии, вложенный в дело капитал может быть "бесплатным".

Во-вторых, инвесторы получают возможность влиять на процессы управления в организации. Поэтому очень большое внимание надо уделить сохранению контроля на процесс управления. Иначе собственный капитал может превратиться в капитал, переданный в займы новому инвестору. Таким образом, при привлечении денежных средств инвесторов нужно соблюдать определенную ограниченность, их не должно быть больше собственных первоначальных инвестиций.

Банковский кредит, как правило, выдается банками. Данный вид привлечения денежных средств является наиболее дорогим, так как предполагает высокий процент и необходимость надежного обеспечения. Не

смотря на "дороговизну" и "проблематичность" привлечения, возможности банковского кредита в отличие от инвестиционного должны быть использованы компанией на все 100%. Существенным недостатком финансовых заемных средств, является наличие строго определенных сроков их возврата.

Таким образом, менеджеру при стремлении использовать максимально все источники заемных средств следует обращать внимание на возможность выплаты этих средств в дальнейшем, а также сопоставлять возможности организации с подходами к привлечению заемных денежных средств.

Также одним из важнейших этапов управления кредиторской задолженностью является отслеживание сроков оплаты. В случае просрочки платежа зачастую применяется повышенный процент платежей по договору, в случае последующей просрочки поставка может быть отменена.

Как показал анализ ОсОО «Паприка» платежеспособное предприятие. Предприятие оказывает рекламные услуги. Дебиторская задолженность по услугам нет, но дебиторская задолженность по прочим операциям счет 1520 «Дебиторская задолженность сотрудников и директоров» составляет за 2018 год 73 403 сома. Сотрудники предприятия своевременно не составляют авансовый отчет. Но по сравнению с 2017 годом подотчетная сумма отчетного года меньше на 88708 сомов. Внутренний контроль слабо организован. Для улучшения управления кредиторской задолженностью не допускать образования просроченной задолженности, связанной с дополнительными затратами (штрафные санкции, пени).

Таким образом, система эффективного управления кредиторской задолженностью должна обязательно включать в себя следующие элементы: планирование кредиторской задолженности, ее нормирование, контроль, анализ и регулирование этих процессов. Эффективное управление кредиторской задолженностью обеспечивает организацию оборотными средствами для непрерывной деятельности. Только комплексный подход позволит обеспечить

эффективное управление кредиторской задолженностью, также снизить риск несостоятельности и банкротства предприятия.

Положительный момент в статьях баланса – наличие нераспределенной прибыли в обеих отчетных датах (325147 и 1047648 сомов соответственно на 2017 и 2018 год). Темп роста валюты баланса составил 182%.

Анализируя имущество предприятия, необходимо отметить общее увеличение имущества за период с 2017 по 2018 год на 1421474,23 сомов (82%).

В структуре имущества преобладают оборотные активы. Распределение средств между текущими и долгосрочными активами на 2017 год 98% и 2%, на 2018 год 99,1% и 0,9% соответственно.

В составе имущества оборотные активы превышают и возросли по сравнению с прошлым годом на 1428474 сомов.

В структуре оборотных активов преобладают денежные средства в банке на 1623625 сомов по сравнению с прошлым годом, их доля в 2017 году составила 82,4 % и выросла за период на 14,4%. Кроме того, небольшую долю занимает дебиторская задолженность сотрудников и директоров, за период она снизилась на 7,1% пункта, и в целом составила в 2018 году 2,3%. Данные изменения положительные.

В структуре внеоборотных активов вся доля принадлежит основным средствам, а именно конторскому оборудованию, за период изменение составило – 6999,9 сомов в сторону уменьшения, за счет списания компьютера. В целом структура внеоборотных активов изменилась незначительно, с 2,0% в 2017 году уменьшилась до 0,9% в 2018 г. Отклонение составило -1.1%.

Стоимость источников имущества предприятия за период увеличилась на 698973 сомов (50%). Это изменение обусловлено увеличением краткосрочных обязательств 3110 «Счетов к оплате». У компании нет долгосрочных обязательств.

Темп роста выручки от продаж составил 63%. Валовая прибыль от продаж сократилась и составил 64%. Сокращение прибыли обусловлено увеличением операционных расходов. Чистая прибыль в отчетном году

увеличилась на 722500 сомов или на 222%. Это связано с уменьшением себестоимости оказанных услуг.

В структуре собственного капитала произошло увеличение нераспределенной прибыли на 722500 сомов, остальные показатели за период остались неизменны. Проведенный анализ показывает, что ОсОО «Паприка» способно погасить своих обязательств немедленно. Кроме того, на каждый сом текущих обязательств в 2017 году приходилось 1,22 сома текущих активов, а в 2018 году на каждый сом текущих обязательств приходиться 1,5 сома текущих активов, что позволят судить о гарантированности оплаты обязательств. В целом предприятие ликвидное.

Завершая рассмотрение анализа состояние кредиторской задолженности, необходимо учесть, что такой анализ позволяет разработать конкретные меры по улучшению организации расчётов ОсОО «Паприка»:

- меры, направленные на укрепление договорной дисциплины;

- воздействие на неаккуратных плательщиков путём применения аккредитивных форм расчётов;

- меры по улучшению претензионной работы предприятия, неуклонному соблюдению установленных сроков платежей, внедрению наиболее прогрессивных форм расчётов, соответствующих особенностям деятельности анализируемого предприятия и изысканию путей для ускорения оборачиваемости оборотных средств в сфере обращения.

В качестве рекомендаций по совершенствованию ведения учета на предприятии были предложены следующие варианты:

1. Систематизация имеющихся договоров с поставщиками и подрядчиками на предприятии;

2. Контроль за ведением первичных документов, в части заполнения необходимых реквизитов;

3. Разработка системы ведения налогового учета;

4. Полная автоматизация учета расчетов с поставщиками и подрядчиками.

Предложенные рекомендации помогут упростить ведение бухгалтерского

учета расчетов с кредиторской задолженностью, а результат еще больше улучшить финансовое положение предприятия.

Заключение

Наличие кредиторской задолженности явление двойственное: с одной стороны, показывает несостоятельность предприятия вовремя оплатить текущие расходы, а с другой – является важнейшим источником покрытия нехватки собственных средств, для деятельности в динамичных условиях рынка. В любом из вариантов возникает необходимость проведения анализа обязательств для поддержания стабильности функционирования предприятия.

Выпускная квалификационная работа посвящена вопросам учета и анализа кредиторской задолженности предприятия.

Объектом исследования является общество с ограниченной ответственностью «Паприка». На основании полученных данных были сделаны выводы.

Анализ кредиторской задолженности ОсОО «Паприка» показал, что на предприятии не наблюдается критических отклонений от нормы по большинству показателей. Так за отчетный год не произошло выходящих за нормальные рамки структурных сдвигов как в соотношении собственного, так и внутри кредиторской задолженности. Отмечу только тенденцию роста обязательств как абсолютно, так и в структуре пассива.

В первой главе выпускной квалификационной работы рассматриваются теоретические вопросы учета и анализа кредиторской задолженности. Как правовая категория кредиторская задолженность - особая часть имущества предприятия, являющаяся предметом обязательственных правоотношений между организацией и ее кредиторами. Наиболее распространенный вид

кредиторской задолженности - задолженность перед поставщиками и подрядчиками за поставленные материально запасы, оказанные услуги и не оплаченные в срок работы. Раскрыты основные цели и задачи анализа кредиторской задолженности, а также перечислены источники информации для ее проведения. Вторая глава выпускной работы содержит учет кредиторской задолженности и дана краткая экономическая характеристика финансово-хозяйственной деятельности ОсОО «Паприка» по данным бухгалтерской финансовой отчетности за 2 года. В результате осуществлённой работы установлено, что бухгалтерский учёт в ОсОО ведётся согласно учётной политике, принятой на предприятии. На данном предприятии применяется автоматизированная журнально-ордерная форма учёта. При обработке отчетных данных были использованы методы экономико-статистического анализа, в ходе которого выявлялись закономерности, и определялось влияние факторов на динамику показателей. Содержание второй главы проиллюстрировано таблицами и графиками. Третья глава данной работы посвящена анализу кредиторской задолженности в ОсОО «Паприка» и даны рекомендации по эффективному управлению кредиторской задолженностью.

В результате проведенного анализа были определены положительные и отрицательные стороны в деятельности ОсОО «Паприка»

К положительным сторонам *следует отнести:*

1.Рост валюты баланса, т.е. имущества ОсОО «Паприка», которая в 2018 году увеличилась на 1млн.421 тыс. сом или на 83% (182-100). Следовательно, масштабы бизнеса ОсОО «Паприка растут и расчет его деловая активность.

2. Прибыль, за анализируемый период также показывает устойчивую динамику роста. За последний год, она увеличилась с 325.2 тыс. сом в 2017 году, до 1млн.48 тыс. сом в 2018 году. Рост суммы прибыли за последний год составил 722.5 тыс. сом.

3. Оборотные активы в сумме по всем годам анализируемого периода, превышают краткосрочные обязательства. Это значит, что ЧОК (чистый оборотный капитал) положителен и предприятие платежеспособно, что

является хорошим индикатором для инвесторов.

4. Темп роста оборотных активов, опережает темп роста краткосрочных обязательств, что увеличило коэффициент текущей ликвидности, с 1.22 до 1.5, а значит, увеличивается платежеспособность ОсОО «Паприка.

5. Имеет место рост собственного капитала, который за отчетный год увеличился по сравнению с прошлым с 325.2 тыс. сом в 2017 году, до 1 млн. 048 тыс. в 2018 году, т.е. на 722.5 тыс. сом. Данная ситуация имеет большое значение для финансовой устойчивости ОсОО «Паприка. Так коэффициент автономии

(финансовой независимости или коэффициент капитализации), в 2017 году составлял всего лишь 0.2. но. В 2018 году он увеличился до 0.34. И, хотя данный коэффициент пока не дотягивает до рекомендуемого значения, его рост, можно отметить как положительный результат.

Отрицательные стороны деятельности ОсОО «Паприка

1. Существенное сокращение дохода (выручки), которая в 2018 году уменьшилась на 2 млн.432 тыс. сом или на 37% (63-100).
2. Замедление оборачиваемости кредиторской задолженности 3.65 оборота в 2018 году по сравнению с 2017 годом, что увеличило длительность одного оборота на 93 дня.
3. Несмотря на рост коэффициента автономии в 2017 году, он остается очень низким По норме, он должен быть выше 0.5. Это значит, что не меньше чем 50% активов должно быть сформировано за счет собственных средств предприятия. В ОсОО «Паприка доля собственного капитала в общей сумме источников финансирования составляла лишь 20%. А это очень высокий риск для кредиторов и инвесторов.
4. Коэффициент финансового левериджа (финансового риска), в отчетном году, сильно увеличился. Если в 2016 году, на один сом собственного капитала приходилось 1.70 сом заемных средств, то в 2018 году уже 2.98 сома. Значит ОсОО «Паприка, это предприятие с

высоким уровнем финансового левериджа, и, следовательно, сильно увеличились риски для кредиторов и инвесторов.

5. В ОсОО «Паприка ведется недостаточный контроль за состоянием кредиторской задолженности, в результате чего, нарушается платежная дисциплина.

Рекомендации по результатам проведенного анализа.

1.Систематически проводить анализ кредиторской задолженности в разрезе кредиторов, сумм кредиторской задолженности и срокам ее погашения.

2. Следить за соотношением дебиторской и кредиторской задолженности. В случае превышения одной из них, финансовая устойчивость предприятия нарушается.

3. Использовать возможности долгосрочного кредитования, т.к. долгосрочных обязательств в ОсОО «Паприка» нет, а, следовательно, имеет место нерациональная структура баланса, что отрицательно сказывается на его финансовом положении.

4. Принять меры по увеличению выручки (дохода), что позволит увеличить прибыль и собственный капитал ОсОО «Паприка, а значит его финансовую независимость, платежеспособность и финансовую устойчивость.

5. Разработать меры, по укреплению договорной дисциплины и, воздействовать на неаккуратных плательщиков путём применения аккредитивных форм расчётов.

6. По результатам проводимого анализа, определять меры по управлению кредиторской задолженностью в целях улучшения состояния расчетов и приведения показателей кредиторской задолженности к оптимальному соотношению, для сохранения и улучшение позиций данного предприятия на рынке, повышение его деловой активности, создание условий для его развития

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

Нормативная:

1. Закон Кыргызской Республики “О Бухгалтерском учете” №76 от 29 апреля 2002г., в редакции Законов КР от 17 октября 2008 №231, 15 июля 2009 года №216
2. Постановление Правительства Кыргызской Республики
   «О международных стандартах финансовой отчетности в Кыргызской республике» от 18 сентября 2006 года №661
3. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности субъектов предпринимательства, некоммерческих организаций (за исключением бюджетных учреждений), утвержденный Постановлением Правительства Кыргызской Республики 7 октября 2010 года №231
4. Постановление Государственной службы регулирования и надзора за финансовым рынком при Правительстве Кыргызской Республики от 25 января 2011 года №2 «О методических рекомендациях по подготовке и представлению финансовой отчетности»
5. Налоговый кодекс Кыргызской Республики (по состоянию на 19.04. 2018г.)
6. Международные стандарты финансовой отчетности. КМСФО, 2001.

Библиографический список:

7. Абдукаримов И.Т., Беспалов М.В. - Анализ финансового состояния и финансовых результатов предпринимательских структур. Учебное пособие. М. ИНФРА-М. 2016
8. Абрютина М.С. Грачев А.В. Анализ финансово-экономической деятельности предприятия. - М.: Дело и Сервис, 2010 г. - 324с.
9. Артеменко В.Г., Беллендир М.В. Финансовый анализ / В.Г. Артеменко. – М.:ДИС, 2007. – 205 с., с.15
10. Аскеров П.Ф., Цветков И.А., Кибиров Х.Г.- Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности организации. Учебное пособие. М.ИНФРА-М.2015

11. Баканов М. Теория экономического анализа. Москва 2014г. с.280-285
12. Бабаев Ю.А. Теория бухгалтерского учета. М.: Проспект, 2009.-240с. ,с. 45
13. Басовский Л.Е, Басовская Е.Н.- Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности. Учебное пособие.М. ИНФРА-М. 2015
14. Байсалова Ж.М., Ибрагимов Н.К. «Финансовый учет» Курс лекций для студ. экон. вузов.- Б.:2010.-280с.
15. Богомолов, А. М. Управление дебиторской и кредиторской задолженностью как элемент системы внутреннего контроля в организации // Современный бухучет. — 2012. — N 5. — С. 46–51.
16. Емелин, В. Н., Пивкина Е. И. Управление кредиторской задолженностью организации // Молодой ученый. — 2014. — №8. — С. 465-467.
17. Исраилов М.И. «Бухгалтерский финансовый учет», Б.: «Турар», 2012 г.
18. Казакова Н.А. Экономический анализ. Учебник. М. ИНФРА-М, 2015
19. Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет.- М.: ИНФРА- М, 2010.- 635с., с.215
20. Кондраков Н.П. Самоучитель по бухгалтерскому учету. – М.: Изд-во Проспект, 2009. -560с., с.128
21. Куприянова Л.М. Экономический анализ. Учебное пособие. М.ИНФРА-М.2017.158 с.
22. Либерман И.А. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности. Учебное пособие. Пятое издание М. РИОР.2014
23. Лысенко Д.В. -Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности. Учебник. М. ИНФРА-М. 2016
24. Лысенко Д. Управление кредиторской задолженностью// Аудит и налогообложение. 2012 г, № 10;
25. Любушин Н.П. Лещева В.Б. Дьякова В.Г. Анализ финансово-экономической деятельности предприятия. - М.: ЮНИТИ, 2012 г
26. Мельник М.В., Муравицкая Н.К., Герасимова Е.В. Бухгалтерский учет и анализ. Учебник для студентов вузов, обучающихся по направлению «Экономика» квалификация бакалавр) КНОРУС. М.2015

27. Ржаницына В.С. Учет кредиторской задолженности: оценка, признание и погашение.// Бухгалтерский учет.- 2008.- №17.- с. 8-16.
28. Савицкая Г.В. Экономический анализ. Учебник Бакалавриат. М. ИНФРА-М. 2014
29. Хасанова А,, Амосова Г., Шульгина Л., Управленческий учет-1 Учебное пособие, Б.2008. УЦА.278 с.
30. Шевченко Т.Н. Комплексный экономический анализ. Учебное пособие. КРСУ. 2014.-176.с
31. Шербекова А.А., Налобина Л.И., Асанова Г.Ш.- Основы бухгалтерского учета. Учебник для вузов. КГУСТА им. Н. Исанова. Бишкек. 2012
32. Учетная политика ОсОО «Паприка»;
33. Финансовая отчетность ОсОО «Паприка» за 2016-2018гг.
34. www.fsa.kg