

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ
**«БЕЛГОРОДСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ
ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»**
(Н И У « Б е л Г У »)

ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ

Кафедра «Бухгалтерский учет и аудит»

УЧЕТ РАСЧЕТОВ С ПОСТАВЩИКАМИ И ПОКУПАТЕЛЯМИ

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА

**Бакалаврская работа студентки
заочной формы обучения направление 38.03.01 Экономика
профиль подготовки Бухгалтерский учет, анализ и аудит
4 курса группы 06001359
Ковтун Екатерины Сергеевны**

Научный руководитель:
д.э.н,
Усатова Л.В.

БЕЛГОРОД, 2017

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	4
1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА РАСЧЕТОВ С ПОСТАВЩИКАМИ И ПОКУПАТЕЛЯМИ	7
1.1. Организация ведения бухгалтерского учёта расчётов с поставщиками и покупателями	7
1.2. Понятие, сущность и формы расчетов с поставщиками и покупателями...	12
1.3. Нормативное регулирование бухгалтерского учета расчетов с поставщиками и покупателями	20
2. ОРГАНИЗАЦИОННО–ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА	25
2.1. Организационно – экономическая характеристика ООО «Радуга »	25
2.2. Анализ основных финансово-экономических показателей	31
2.3. Организация учетной работы в исследуемом обществе	42
3. УЧЕТ РАСЧЕТОВ С ПОСТАВЩИКАМИ И ЗАКАЗЧИКАМИ	45
3.1. Документальное оформление расчетов с поставщиками и покупателями	Ошибка
3.2. Синтетический и аналитический учет расчетов с поставщиками и покупателями	48
3.3. Мероприятия по совершенствованию расчетов с поставщиками и покупателями	61
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	66
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ	68
ПРИЛОЖЕНИЕ	74

ВВЕДЕНИЕ

Развитие рыночных отношений повышает ответственность и самостоятельность хозяйствующих субъектов. Организации сами устанавливают хозяйственные связи, территориальные границы обслуживаемых рынков, товарный профиль, внутреннюю организационную структуру и зависят от потребностей рынка, экономических интересов, своих возможностей и государственного регулирования, они сами обязаны заботиться об обеспечении производства необходимыми материалами и ресурсами.

С этой целью они вступают в рыночные отношения с поставщиками и покупателями. От своевременности расчётов с поставщиками зависит получение выгодных коммерческих кредитов от поставщиков, наличие постоянных партнёров, повышение надёжности предприятия как клиента. От своевременности расчётов с покупателями зависит финансовая устойчивость организации.

Для нормального функционирования экономики организации необходима всесторонняя, объективная, оперативно поступающая информация. Важнейшим источником информации об экономической деятельности организаций являются данные, содержащиеся в бухгалтерском учете.

В бухгалтерском учете формируется информация о работе организаций. Все изменения, происходящие в хозяйственной деятельности, регистрируются в бухгалтерском учете с целью активного воздействия на улучшение работы организации через принятие правильных управленческих решений.

В процессе кругооборота средства организаций проходят фазу обращения. Расчетные взаимоотношения у организаций могут возникать с разнообразными организациями по различным платежам, а также с различными предприятиями и объединениями. Следовательно, расчетные взаимоотношения организаций многообразны. Сюда же включаются и расчеты с поставщиками и покупателями.

Динамичное развитие организации в современном мире требует постоянного роста объемов продаж. Опыт показывает, что рост производства

при прочих равных еще не гарантирует соответствующий рост выручки и прибыли. В конечном счете, рост объемов производства без рынка становится бессмысленной задачей. Стимулирование роста продаж продукции в таком аспекте становится первоочередной задачей финансового руководства хозяйствующего субъекта. Одна из ключевых ролей в этом деле отведена такой категории, как дебиторская задолженность. Грамотное управление этим активом, с одной стороны, позволит обеспечить рост продажи продукции, а с другой стороны, и сделать его источником дополнительной прибыли.

Сам факт возникновения задолженности, появление ее на балансе нельзя оценивать однозначно с негативной стороны, так как задолженность может отражать текущую операцию, предусматривающую отсрочку платежа, расчет во времени, следовательно, на балансе данная задолженность будет присутствовать. Однако негативным будет постоянное наращивание объемов кредиторской и дебиторской задолженности, их неправильное отражение в учете. Следует отметить взаимосвязь данных элементов, так как несвоевременное погашение дебиторской задолженности организации приводит к ее неспособности своевременно погасить собственные обязательства и следовательно к росту кредиторской задолженности.

При формировании между обоими видами задолженности есть много общего, но имеются и определенные различия. Общее состоит в том, что как кредиторская, так и дебиторская задолженность основаны на разрыве во времени между товарной сделкой и ее оплатой и, следовательно, функции денег как средства платежа. Различия между ними возникают из-за особенностей функционирования каждой разновидности долговых обязательств.

Таким образом, актуальность темы проявляется в том, что финансовое положение организации, показатели ликвидности, платежеспособности и в целом его успех непосредственно зависят от того, насколько быстро средства в расчетах превращаются в реальные деньги, и насколько эффективно производится управление долгами компании. В свою очередь это подчеркивает

необходимость совершенствования системы учета дебиторской и кредиторской задолженности, а также повышения эффективности управления ими.

Цель данной работы: провести исследование организации бухгалтерского учета расчетов с поставщиками и покупателями в ООО «Радуга».

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

- изучить теоретические аспекты учета расчетов с поставщиками и покупателями;
- рассмотреть формы расчетов с поставщиками и покупателями;
- ознакомиться с организационно-экономической характеристикой ООО «Радуга»;
- изучить документальное оформление хозяйственных операций с поставщиками и покупателями;
- исследовать синтетический и аналитический учет расчетов с поставщиками и покупателями;
- наметить пути совершенствования учета расчетов с поставщиками и покупателями;

Объектом проводимого в работе исследования является ООО «Радуга».

Предметом исследования являются организация учета расчетов с поставщиками и покупателями ООО «Радуга».

Теоретическую и информационную основу данного исследования составили труды отечественных и зарубежных ученых в области бухгалтерского учета, финансов, аудита и финансового менеджмента, реальные показатели деятельности ООО «Радуга».

Данная выпускная квалификационная работа структурирована и включает три главы, выводы по проведенному исследованию, список использованной литературы и приложения.

Введение содержит актуальность темы исследования, цель и задачи, объект и предмет исследования, методологические основы работы, описание структуры работы.

В первой главе «Теоретические аспекты бухгалтерского учета расчетов с поставщиками и покупателями» рассмотрена организация ведения учета, дано понятие расчетов с поставщиками и покупателями и рассмотрены формы расчетов с поставщиками и покупателями.

Во второй главе «Организационно-экономическая характеристика» дана организационно-экономическая характеристика общества и проведен анализ основных финансово-экономических показателей.

В третьей главе «Учет расчетов с поставщиками и заказчиками» покупателями рассмотрено документальное оформление расчетов и синтетический и аналитический учет расчетов с поставщиками и заказчиками, намечены пути совершенствования учета расчетов с данными категориями контрагентов.

1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА РАСЧЕТОВ С ПОСТАВЩИКАМИ И ПОКУПАТЕЛЯМИ

1.1. Организация ведения бухгалтерского учёта расчётов с поставщиками и покупателями

Любая организация, даже самая небольшая, ведет учет расчетов с поставщиками и покупателями. Расчет с покупателями ведется и в случае оптовой торговли (безналичный расчет) и в случае розничной (наличный расчет через кассу). Что касается расчетов с поставщиками, следует иметь в виду, что, кроме поставок товара, без чего, естественно, не обойтись ни оптовому, ни розничному торговому предприятию, существует и ряд поставок, не имеющих отношения непосредственно к товару. Это и оказание (поставка) разнообразных услуг, в числе которых, например, коммунальные платежи и приобретение оборудования и других материальных ценностей, предназначенных не для продажи, а для обеспечения деятельности предприятия.

Покупатели и заказчики - это организации, которые приобретают товарно-материальные ценности, заказывают выполнение работ и оказание услуг. Расчеты с покупателями ведутся с последующей или предварительной оплатой договорных обязательств в соответствии с условиями заключенных договоров. Порядок учета расчетов с покупателями и заказчиками зависит от выбранного метода учета продажи продукции. На это влияет метод определения момента реализации продукции. За момент реализации продукции может приниматься момент оплаты ранее отгруженной продукции, тогда дебиторская задолженность учитывается по производственной себестоимости; либо за момент продажи принимается момент ее отгрузки, тогда дебиторская задолженность учитывается по цене продажи.

Совершение товарообменных операций между предприятиями и организациями регулируются многими нормативно-правовыми документами.

Совершение сделок между организациями регулируется главой 9 Гражданского кодекса Российской Федерации, статья 153 которой поясняет, что невозможно переоценить значение сделки для граждан (физических лиц): сегодня трудно назвать такую потребность, для удовлетворения которой ему не нужно было бы совершать сделку хотя бы в качестве предварительного условия (а не только средства). Предпринимательская деятельность, к какой бы области она ни относилась, вообще может быть представлена как непрерывная цепь взаимосвязанных сделок. Реализация результата предпринимательской деятельности (продукции, работы, услуги) возможна исключительно в форме одной из сделок. Для каждой из сделок, связанных с «основной деятельностью», предприниматель должен заключить несколько десятков сделок, обеспечивающих сделку «основную». Более того, результаты совершенных сделок для предпринимателя во многом определяют результаты его деятельности, а также содержание отношений с налоговыми и некоторыми другими государственными органами (например, органами, осуществляющими контроль за соблюдением антимонопольного законодательства, законодательства о защите прав потребителей и т.д.).

Обязательства по расчетам с поставщиками и подрядчиками возникают между организациями по сделкам, оформленным договорами купли-продажи, к которым относится и договор поставки. По содержанию указанные договоры должны соответствовать требованиям, сформулированным статьями 455, 506 и другими ГК РФ. Для формирования учетной информации особое значение имеют сведения о поставках: наименование товара, его количество, цена, формы расчетов, сроки поставки и ее оплаты, условия транспортировки, момент перехода права собственности на приобретенные товары, материалы и другое имущество от продавца к покупателю.

Определение договора поставки дается в ст. 506 ГК РФ, в соответствии с которой договором поставки признается такой договор купли-продажи, по которому продавец (поставщик), осуществляющий предпринимательскую деятельность, обязуется передать в обусловленный срок или сроки

производимые или закупаемые им товары покупателю для использования в предпринимательской деятельности или в иных хозяйственных целях.

Договор заключается посредством направления одной стороной другому предложения заключить договор – оферты, которая должна содержать существенные условия предлагаемого договора (ст. 435 ГК).

Существенные условия – это такие условия, которые необходимы для договоров данного вида. К их числу относятся:

- предмет договора;
- цена (размер платы, подлежащей внесению);
- сроки.

Оферта связывает направившее ее лицо с момента получения оферты адресатом.

Договор признается заключенным, когда лицо, направившее оферту, получает согласие, акцепт.

Акцепт должен быть полным и безоговорочным. Молчание, как общее правило, не может считаться акцептом.

Указанием Центрального Банка Российской Федерации от 20.06.07 г. № 1843-У «О предельном размере расчетов наличными деньгами и расходовании наличных денег, поступивших в кассу юридического лица или кассу индивидуального предпринимателя» предельный размер расчетов наличными деньгами по одной сделке предусмотрен в сумме 100000 рублей.

Положение Банка России «О безналичных расчетах в Российской Федерации» (с изменениями и дополнениями от 12.12.2011 г. № 2749-У) предусматривает следующие формы безналичных расчетов: платежными поручениями, по инкассо, по аккредитиву, чеками [Ошибка! Источник ссылки не найден.12].

В Методических указаниях по инвентаризации имущества и финансовых обязательств говорится, что проверке должен быть подвергнут счет 60 по товарам, оплаченным, но находящимся в пути, и расчетам с поставщиками по неотфактурованным поставкам. Данный счет проверяется по документам в

согласовании с корреспондирующими счетами. Инвентаризационная комиссия путем документальной проверки должна установить правильность и обоснованность сумм дебиторской, кредиторской и депонентской задолженности, включая суммы дебиторской и кредиторской задолженности, по которым истекли сроки исковой давности.

Вышеперечисленные документы призваны привести учет расчетов с поставщиками и покупателями на качественно новый уровень и обеспечить всестороннее раскрытие информации о совершаемых сделках.

Вопросам учета расчетов с поставщиками и покупателями много внимания уделено в учебниках по бухгалтерскому учету и монографиях.

К поставщикам относят организации, поставляющие сырье и другие товарно-материальные ценности, а также выполняющие разные работы (капитальный, текущий ремонт основных средств и др.) и оказывающие различные виды услуг [Ошибка! Источник ссылки не найден.14, с. 366].

К покупателям относятся деловые партнеры, которым организация продает товарно-материальные ценности. Расчеты с покупателями учитываются на счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками». Проданные товарно-материальные ценности отражаются по дебету счета 62 в корреспонденции со счетом 90 «Продажи» или 91 «Прочие доходы и расходы». Денежные суммы, полученные от покупателей, учитываются по кредиту счета 62 в корреспонденции со счетом учета денежных средств.

По счетам 60 и 62 ведется аналитический учет, объектами которого являются деловые партнеры. Этот аналитический учет можно вести в составе синтетического учета, если для каждого делового партнера открыть субсчет [Ошибка! Источник ссылки не найден.32, с. 283].

Экономисты Н.А. Каморджанова и И.В. Карташова, описывая порядок расчетов с поставщиками, указывают на необходимость заключения договоров по сделкам: «Расчеты с поставщиками и подрядчиками осуществляют на основании заключенных договоров за:

- полученные товарно-материальные ценности, принятые выполненные

работы и потребленные услуги, включая предоставление электроэнергии, газа, пара, воды и т. п., а также по доставке или переработке материальных ценностей, расчетные документы по которым акцептованы и подлежат оплате через банк;

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

- излишки товарно-материальных ценностей, выявленные при их приемке;

- полученные услуги по перевозкам, в том числе расчеты по недоборам и переборам тарифа (фрахта), а также за все виды услуг связи и др.» [Ошибка! Источник ссылки не найден.23, с. 103].

Экономист В.Я. Кожин о поставщиках и покупателях пишет: «Учет расчетов со смежными организациями, в которых каждое конкретное предприятие может выступать поочередно в качестве поставщика, подрядчика, покупателя, заказчика, дебитора и кредитора составляет существенную часть бухгалтерской деятельности. На некоторых предприятиях для этих целей в бухгалтерии создают отдельный участок, специалисты которого хорошо знают кассовые операции и владеют всеми формами безналичных расчетов: платежными поручениями, платежными требованиями, инкассовыми поручениями, аккредитивами, чеками и векселями. Они, как правило, имеют большие навыки и опыт предъявления претензий по выполнению договорных обязательств» [Ошибка! Источник ссылки не найден.29, с. 337].

Расчеты с поставщиками и покупателями осуществляются после отгрузки товарно-материальных ценностей, выполнения работ или оказания услуг либо одновременно с ними с согласия организации или по ее поручению. В настоящее время организации сами выбирают форму расчетов за поставленную продукцию или оказанные услуги [Ошибка! Источник ссылки не найден.41, с. 170].

Таким образом, поставки продукции и выполнение работ оформляются договорами. Лица, осуществляющие поставку материалов и товаров,

называются поставщиками, а лица, покупающие продукцию и товары, называются покупателями.

1.2. Понятие, сущность и формы расчетов с поставщиками и покупателями

Платежи на территории России осуществляются путем наличных и безналичных расчетов. Расчеты между юридическими лицами, расчеты граждан, связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, производятся, как правило, в безналичном порядке. Безналичные расчеты производятся через банки и другие кредитно-расчетные организации, имеющие лицензию Центрального Банка РФ на производство данных операций. Безналичные расчеты могут проводиться в различных формах. Под формой расчетов понимают способ совершения безналичных расчетов, с применением установленного правительством документа. ГК РФ предусмотрены следующие основные формы расчетов: инкассо, платежными поручениями, акцептная, аккредитивная, вексельная, чеками, почтовыми переводами, взаимозачетами и в порядке плановых платежей. Формы расчетов, предусмотренные законом, соответствуют банковским правилам и применяются в банковской практике в соответствии с обычаями делового оборота. По ГК РФ стороны вправе установить в договоре любую из указанных форм.

В результате осуществления хозяйственной деятельности организации производятся расчеты с покупателями, поставщиками и иными лицами, являющимися контрагентами данной организации.

Многие ученые экономисты считают, что большое разнообразие расчетных операций хозяйствующего субъекта обуславливает необходимость их классификации.

Лаврушин О.И. предлагает классификацию по ряду признаков:

- В зависимости от направленности расчетов они могут быть подразделены на внутренние (расчеты с подотчетными лицами) и внешние (расчеты с бюджетом по налогам и сборам);

- В соответствии с положением по ведению бухгалтерского учета можно осуществлять расчеты в наличной и безналичной формах;

- В зависимости от характера операций, по которым производятся расчеты, они подразделяются на расчеты по товарным и нетоварным операциям [39].

По мнению Стражевой Н.С. термин «расчеты», в основном включает в себя два понятия. Во-первых, это расчеты по договору, когда стороны с использованием разных платежных средств погашают свои договорные долговые обязательства. Во-вторых, в качестве особой сферы регулирования возникают отношения по перечислению денежных платежей в безналичном порядке через кредитные учреждения и банки. Подобная сфера отношений, охватывающая перечисление денежных средств через банки, обособляется от договорных отношений между плательщиком и получателем средств [47].

Более подробно рассмотрим классификацию, которая включает в себя деление расчетов на наличные и безналичные. Наличные расчеты – это расчеты наличными денежными средствами за поставленный товар, оказанную услугу или выполненную работу.

В настоящее время организации в основном используют безналичные формы расчетов.

При безналичных расчетах используются следующие формы расчетов: платежными поручениями, чеками, аккредитивами и в форме инкассо.

При осуществлении безналичных расчетов используются следующие расчетные документы: платежные поручения; аккредитивы; чеки; платежные требования; инкассовые поручения.

Расчетные документы должны соответствовать требованиям установленных стандартов и содержать:

- наименование расчетного документа;
- номер расчетного документа, число, месяц, год его выписки;
- номер кредитной организации плательщика, ее наименование;
- наименование плательщика, номер счета;

- наименование получателя средств, номер счета;
- наименование кредитной организации получателя (в чеке не указывается), ее номер;
- идентификационные номера, присвоенные юридическим лицам при постановке на учет в налоговых органах;
- назначение платежа (в чеке не указывается);
- сумму платежа цифрами и прописью;
- на первом экземпляре подписи должностных лиц, имеющих право подписи.

Безналичные расчеты - это платежи, осуществляемые без использования наличных денег, путем перечисления денежных средств по счетам в кредитных учреждениях и зачетов взаимных требований. Положением ЦБ РФ от 19.06.2012г. № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» установлены следующие формы безналичных расчетов: расчеты платежными поручениями, расчеты по аккредитиву, расчеты чеками, расчеты по инкассо [11].

Рассмотрим различные формы безналичных расчетов:

1. Расчеты платежными поручениями. Платежное поручение представляет собой письменное распоряжение владельца счета на списание денежных средств и зачисление их на счет получателя. Расчеты с помощью платежных поручений осуществляются по договоренности сторон. Платежные поручения действительны в течение 10 дней со дня выписки. Выписываются платежные поручения в 3-х экземплярах. Первый экземпляр должен быть подписан руководителем и главным бухгалтером предприятия, и иметь отпечаток печати. Помарки и подчистки в платежных поручениях не допускаются.

Первый экземпляр – служит основанием для записи операций банка и остается в документах дня.

Второй экземпляр - пересылается в банк клиента (получателя денег);

Третий экземпляр - прилагается к выписке из расчетного счета.

В соответствии с Положением «О правилах осуществления перевода денежных средств» № 383-П от 19.06.2012 года платежные поручения принимаются банком при наличии денежных средств на счете плательщика.

Однако необходимо помнить, что согласно положению платежные поручения принимаются, не зависимо от наличия денежных средств на счете при переводе денежных средств в бюджетную систему РФ; от взыскателей средств; принимаемых банком к исполнению в соответствии с договором; предъявляемых банком в соответствии с договором [11].

Согласно ст. 143 ГК РФ платежное поручение не является ценной бумагой, средством платежа. Оно представляет собой распоряжение, предоставляемое клиентом в обслуживающий его банк о списании со счета клиента денежных средств и перечисления их на корреспондентский счет банка получателя для дальнейшего зачисления на расчетный счет последнего [41]. В соответствии с условиями основного договора платежные поручения могут использоваться для предварительной оплаты товаров, работ, услуг или для осуществления периодических платежей. Правильное оформление платежного поручения является условием исполнения платежного поручения. Несоответствие платежного поручения установленным требованиям к его оформлению не исключает возможность его исполнения банком. Также в соответствии с данным постановлением в виде платежного поручения юридическими и физическими лицами может быть дано распоряжение о проведении расчетов без открытия банковского счета.

Положение № 383-П внесло и ряд изменений в состав, и содержание реквизитов при оформлении платежного поручения:

- номер платежного поручения, дата и вид платежа должны указываться в другом формате, чем прежде:
- номер платежного поручения ранее содержал три последних разряда номера, теперь он может иметь шесть символов;
- месяц в дате указывался прописью, теперь формат даты – цифровое значение;

- вид платежа заменен обозначением в виде цифрового кода из одного символа, установленного банком.

Банк обязан информировать плательщика по его требованию об исполнении платежного поручения не позже следующего рабочего дня после обращения плательщика в банк, если иной срок не предусмотрен договором банковского счета. Порядок информирования плательщика определяется договором банковского счета.

2. Расчеты в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (то есть прямое дебетование).

При осуществлении безналичных расчетов в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств применяется платежное требование или иное распоряжение получателя средств.

Эта форма расчетов свидетельствует об участии двух субъектов:

- поставщика, имеющего право на востребование платежа;
- плательщика, имеющего право поручить банку произвести платежи с его счета.

Расчеты посредством платежных требований могут осуществляться с предварительным акцептом и без акцепта плательщика.

Без акцепта плательщика расчеты платежными требованиями осуществляются при условии предоставления банку, обслуживающему плательщика, права на списание денежных средств со счета плательщика без его распоряжения.

Срок для акцепта платежных требований определяется сторонами по основному договору. При этом срок для акцепта должен быть не менее пяти рабочих дней.

Платежное требование является расчетным документом, содержащим требование кредитора (получателя средств) по основному договору к должнику (плательщику) об уплате определенной денежной суммы через банк. Данный документ выписывается поставщиком [30].

Плательщик, определив возможность оплаты полученного платежного требования, сдает данный документ в обслуживающий его банк для перечисления акцептованной им суммы на расчетный счет продавца.

3. Расчеты аккредитивами. Аккредитив представляет собой условное денежное обязательство банка, выдаваемое по поручению клиента в пользу контрагента по договору, по которому открывший аккредитив банк может произвести платеж при условии представления документов, предусмотренных в аккредитиве и при выполнении условий аккредитива.

Плательщик выставляет аккредитивное поручение банка покупателя банку поставщика произвести оплату счетов на условиях, указанных в заявлении покупателя.

Отличительной особенностью является то, что платеж совершается непосредственно за отгрузкой. Поставщик представляет в банк все соответствующие документы, подтверждающие отгрузку, выполнение услуг и работ и получает соответствующую сумму. Исполнение аккредитива осуществляется путем перевода денежных средств платежным поручением исполняющего банка на банковский счет получателя средств или посредством зачисления соответствующей суммы на банковский счет получателя средств в исполняющем банке.

Так исключается возможность задержки и обеспечивается его своевременность. Аккредитив выставляется на срок по договору поставки, при этом каждый предназначен для расчетов только с одним поставщиком.

Для исполнения аккредитива получатель средств представляет в исполняющий банк документы, которые подтверждают выполнение всех условий аккредитива. При нарушении хотя бы одного из условий исполнение аккредитива не производится [41].

4. Расчеты чеками. Чек - документ установленной формы, позволяющий произвести платежи чекодателя чекодержателю.

Чекодатель - лицо, выписавшее чек.

Чекодержатель - лицо, владеющее выписанным чеком.

Плательщик - банк, производящий платеж по чеку.

Чек оплачивается за счет средств чекодателя. Чек подлежит оплате плательщиком при условии предъявления его к оплате в срок, установленный законом, поэтому соблюдение в нем всех чековых реквизитов является необходимым условием его действительности. Отсутствие хотя бы одного реквизита лишает документ чековой силы. Плательщик по чеку обязан удостовериться всеми возможными ему способами в подлинности чека, а также в том, что предъявитель чека является уполномоченным по нему лицом.

5. Также одним из наиболее часто встречающихся способов расчетов являются расчеты товарными векселями. Товарный вексель подтверждает обязательства покупателя оплатить задолженность при наступлении определенного срока. За предоставленную отсрочку платежа векселедатель уплачивает проценты по векселю.

Вексель - это долговое обязательство, составленное по установленной форме с соблюдением обязательных реквизитов, дающее беспорное право требовать уплаты обозначенной в векселе суммы по истечению срока, на который он выписан. Являясь одновременно формой договора, расчетов и коммерческого кредита, вексель способствует ускорению денежного обращения. В целом он повышает эффективность функционирования финансово-кредитной системы.

Федеральным законом РФ «О переводном и простом векселе» от 11 марта 1997г. установлено, что на территории Российской Федерации применяется постановление ЦИК СНК СССР «О введении в действие Положения о переводном и простом векселе» от 07 августа 1937 г.

Вексель может быть составлен только на бумажном носителе. Предметом вексельного обязательства являются деньги. Векселя, основанные на коммерческих сделках, называются товарными (коммерческими). Векселя, выпущенные банками, плательщиками по которым выступают сами банки, называются финансовыми.

6. В настоящее время распространены взаиморасчеты между организациями, в которых участвуют три и более контрагента.

Для взаимного погашения задолженностей они составляют специальные акты с подтверждением задолженностей и описанием порядка их погашения. Эти операции нельзя отнести к товарообменным, поскольку условия, сроки возникновения и величины задолженностей разные. Если в данном случае и применимо понятие обмена, то оно относимо к самим задолженностям, а не товарам.

Сделки по взаимозачету задолженностей можно определить как передачу друг другу прав требования. Таким образом, удастся погасить задолженность без применения расчетов через банк [39].

7. Уступка права требования – это если предприятие имеет дебиторскую задолженность, то оно может уступить право требования к должнику третьему лицу. Уступка права требования осуществляется на основании договора цессии. При этом соглашение должника не требуется, он должен быть лишь письменно уведомлен о состоявшемся переходе прав кредитора к другому лицу. Чаще всего сумма, получаемая при продаже задолженности третьему лицу, ниже суммы основного долга. Также существует такая форма расчетов, как соглашение об отступном. Имеет место, когда покупатель не располагает денежными средствами и, соответственно, не может погасить свою задолженность. Покупатель передает организации за приобретенные у него товары, работы, услуги свое имущество.

8. Рассмотрим форму расчетов с покупателями при продаже продукции по договору мены. Гражданский кодекс РФ предусматривает, что переход права собственности на продукцию, товар может отличаться от общепринятого. В соответствии со статьей 567 ГК РФ по договору мены каждая из сторон обязана передать в собственность другой стороны один товар в обмен на другой. К этому договору применяются правила о купле-продаже, когда каждая из сторон признается продавцом товара, который она обязуется передать, и покупателем товара, который она обязуется принять в обмен [1].

Права собственности на обмениваемые товары в соответствии со ст.570 ГК РФ переходят к сторонам, выступающим по договору мены в качестве покупателей, одновременно после исполнения обязательств передать соответствующие товары обеими сторонами, если иное не предусмотрено в договоре [1].

При осуществлении хозяйственной деятельности каждая организация самостоятельно выбирает наиболее удобную для себя форму расчетов с контрагентами. В исследуемой нами организации расчеты осуществляются с помощью платежных поручений.

1.3. Нормативное регулирование бухгалтерского учета расчетов с поставщиками и покупателями

Система нормативно-правового регулирования различных форм и видов расчетов с покупателями в РФ достаточно сложна и включает в себя нормативно-правовые акты различного уровня и юридической силы.

К первому уровню системы нормативно-правового регулирования расчетов должны быть отнесены законодательные акты федерального уровня (кодексы и федеральные законы). Юридической основой для проведения расчетов с не денежными средствами служит Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26. 01. 1996 года № 14-ФЗ (ред. от 28.03.2017 года), а налоговые обязательства участников этих расчетов определяются в соответствии с положениями Налогового кодекса Российской Федерации (части первой) от 31. 07. 1998 года № 146-ФЗ (ред. от 28.12.2016 года).

Отдельные виды расчетных отношений урегулированы отдельными федеральными законами. Так, использование векселей в Российской Федерации регулируется Федеральным законом от 11 марта 1997 года № 48-ФЗ "О переводном и простом векселе", данный закон во всем ссылается на Положение о переводном и простом векселе, утвержденное постановлением ЦИК СССР и СНК СССР от 7 августа 1937 года № 104/134 (далее - Положение

о переводном и простом векселе).

Согласно Федеральному закону "О бухгалтерском учете" от 06.12.2011 года № 402-ФЗ (ред. от 23.05.2016 года), документы, которыми оформляются хозяйственные операции с денежными средствами, подписываются руководителем и главным бухгалтером предприятия или уполномоченными на то лицами. Без подписи главного бухгалтера денежные и расчетные документы, финансовые и кредитные обязательства предприятия считаются недействительными и не должны приниматься к исполнению.

Важным элементом контроля движения наличных денежных средств в государстве является установленное федеральным законом обязательное применение специальной контрольно-кассовой техники (ККТ) при осуществлении денежных расчетов с населением по торговым операциям или по оказанию бытовых услуг. Эти сферы деятельности связаны с массовым наличным денежным оборотом. Исключение составляют только предприятия, которые в силу специфики своей работы используют документы строгой отчетности, заменяющие чеки контрольно-кассовых машин, а также некоторые другие организации в связи с особенностями их местонахождения. Федеральным законом от [03.07.2016 года № 290-ФЗ](#) «О внесении изменений в федеральный закон «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт» и отдельные законодательные акты российской федерации», вступившем в силу с 15 июля 2016 года внесено большое количество существенных изменений в [Федеральный закон от 22.05.2003 года № 54-ФЗ](#), в том числе и в его название, которое теперь звучит: «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием электронных средств платежа». Теперь контрольно-кассовые машины должны будут не только записывать информацию о расчетах и хранить ее в фискальных накопителях, но и обеспечивать передачу ее через интернет в налоговые органы, за что их уже назвали - онлайн кассы. Передача информации о расчетах будет

осуществляться через операторов фискальных данных.

Приобретать новую кассу потребуется не всем, так как ряд моделей старых касс можно будет модернизировать, установив новое программное обеспечение и фискальный накопитель.

Предусмотрен поэтапный переход к новому порядку применения ККТ, так с 1 июля 2017 года старый порядок прекратит свое действие - в работе должны остаться только онлайн кассы, а с 1 июля 2018 года новый порядок станет обязательным для предприятий сферы услуг, владельцев торговых автоматов, а также лиц, применяющих патент и ЕНВД.

Организации и банки - участники безналичных расчетов и посредники в них при их проведении должны соблюдать также требования норм банковского законодательства РФ (в первую очередь - Федеральный закон от 02.12.1990 года № 395-1 (ред. от 03.07.2016 года) "О банках и банковской деятельности" (с изменениями и дополнениями, вступившим в силу с 01.01.2017 года), а при проведении безналичных расчетов с использованием иностранной валюты (например, при расчетах с зарубежными контрагентами) - федеральный закон "О валютном регулировании и валютном контроле" от 10.12.2003 года № 173-ФЗ (ред. от 03.07.2016 года).

Второй уровень системы нормативно-правового регулирования расчетов на территории РФ - это подзаконные нормативно-правовые акты федерального уровня (Указы Президента РФ, Постановления Правительства РФ, а также юридические акты федеральных министерств и служб - приказы, инструкции), из них, например, Указ Президента РФ "Об обеспечении правопорядка при осуществлении платежей по обязательствам за поставку товаров (выполнение работ или оказание услуг)" от 20.12.1994 года № 2204 (ред. от 31.07.1995 года), Указ Президента РФ "Об улучшении расчетов в хозяйстве и повышении ответственности за их своевременное проведение" от 19.10.1993 года № 1662 (ред. от 15.08.1997) и другие.

Порядок ведения кассовых операций регламентируется Центральным Банком Российской Федерации (ЦБ РФ). Он же устанавливает требования к

помещению главной кассы (в дальнейшем просто кассы).

Расчеты наличными деньгами в условиях нестабильных рыночных отношений широко распространены, что обусловлено двумя важными обстоятельствами. Во-первых, они гарантируют оперативное и точное исполнение товарных и/или платежных обязательств. Действительно, покупатель получает товар и тут же за него расплачивается. Во-вторых, поступление и расход наличности контролируется главным бухгалтером и руководством предприятия, что при очень жесткой налоговой системе неизбежно провоцирует их не показывать официально весь свой денежный оборот. В этой связи ЦБ РФ регулярно устанавливает лимит (ограничение) наличных расчетов между юридическими лицами по одной операции в день. В настоящее время, согласно Указанию Банка России "Об осуществлении наличных расчетов" от 07.10.2013 года № 3073-У (Зарегистрировано в Минюсте России 23.04.2014 года № 32079), лимит составляет 100 тысяч рублей.

Кассовые операции являются самыми многочисленными и самыми распространенными на предприятии. Их учет сопровождается оформлением целого ряда типовых документов, формы которых утверждены Госкомстатом РФ. Нормативно-правовая регламентация порядка проведения безналичных расчетов основывается на «Положении о безналичных расчетах в Российской Федерации» (утв. Банком России 03.10.2002 года № 2-П) (ред. от 19.06.2012 года) (Зарегистрировано в Минюсте России 23.12.2002 года № 4068).

Третий уровень регулирования расчетных отношений - это положения по бухгалтерскому учету (Приказ Минфина России от 06.10.2008 года № 106н (ред. от 06.04.2015 года) "Об утверждении положений по бухгалтерскому учету. Четвертый уровень - внутренние локальные субъектов хозяйствования (учетная политика предприятия (приложение 1), приказы и распоряжения руководителя предприятия).

Если компания осуществляет внешнеторговые операции, список нормативных актов увеличивается. Так, следует принимать во внимание

наличие межправительственных соглашений, в качестве примера, следующие документы: Решение Межгосударственного Совета ЕврАзЭС от 11.12.2009 года № 26 «О международных договорах и иных нормативных актах по реализации основных положений Соглашения о принципах взимания косвенных налогов при экспорте и импорте товаров, выполнении работ, оказании услуг в таможенном союзе от 25 января 2008 года», Федеральный закон от 08.12.2003 года № 164-ФЗ (ред. от 13.07.2015 года) "Об основах государственного регулирования внешнеторговой деятельности", "Договор о Евразийском экономическом союзе" (Подписан в г. Астане 29.05.2014 года) (ред. от 08.05.2015 года) (с изм. и доп., вступ. в силу с 12.02.2017 года), постановлений правительства о порядке импорта (экспорта) отдельных видов товаров и основанных на них положений. Что касается международных стандартов финансовой отчетности (МСФО), то отдельного документа по учету расчетов нет, информация об учете обязательств встречается в Международном стандарте финансовой отчетности (IAS) 1 "Представление финансовой отчетности" (введен в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 25.11.2011 года № 160 н) (ред. от 26.08.2015 года) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2017 года).

Таким образом, нормативное регулирование бухгалтерского учета расчетов с поставщиками и покупателями представлено множеством различных нормативно-правовых актов, хотя раскрытие порядка ведения расчетов с покупателями и поставщиками не достаточно разработано, нет положения по ведению бухгалтерского учета.

2. ОРГАНИЗАЦИОННО–ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА

2.1. Организационно - экономическая характеристика ООО «Радуга»

Анализ основных финансово-экономических показателей деятельности предприятия позволяет дать общую оценку работы предприятия, не раскрывая внутреннего содержания каждого фактора, повлиявшего на формирование отдельных показателей, а также дать возможность непосредственно ознакомиться с масштабами хозяйственной деятельности, ее особенностями.

Бабаев Ю.А. считает, что «Финансовый анализ на предприятии нужен для объективной оценки хозяйственного и финансового состояния в периодах прошлой, настоящей и прогнозируемой будущей деятельности. Для определения слабых производственных мест, очагов возникновения проблем, обнаружения сильных факторов, на которые может опереться руководство, рассчитываются основные финансовые показатели» [7].

ООО «Радуга» представляет собой общество с ограниченной ответственностью, является юридическим лицом и действует на основе Устава, имеет собственное имущество, самостоятельный баланс и расчетный счет. Генеральным директором ООО «Радуга» являлся Варва Андрей Алексеевич, организации был присвоен ИНН 3123357567, КПП 312301001, ОГРН 1143123021876, ОКПО 22251049, зарегистрирована организация 11.12.2014 года, далее произошла реорганизация, после чего название осталось прежним и организация зарегистрирована 3 сентября 2015 года, регистратором Инспекция Федеральной налоговой службы по г. Белгороду. Генеральный директор организации - Казанова Марина Александровна присвоены ИНН 3123371480, ОГРН 1153123013295, ОКПО 13792221. Форма собственности- частная. Основным видом деятельности является «Производство сухарей, печенья и прочих сухарных хлебобулочных изделий, производство мучных кондитерских изделий, тортов, пирожных, пирогов и бисквитов, предназначенных для длительного хранения», зарегистрированы 22

дополнительных вида деятельности. В настоящее время наибольшую долю в общем объеме производимой продукции составляют полуфабрикаты: вареники, пельмени, тефтели, голубцы, котлеты. Единственным учредителем является Марина Александровна Казанова. Компания является субъектом Малого и Среднего Предпринимательства, категория: микропредприятие, дата включения в реестр: 1 августа 2016 года.

Размер уставного капитала отражается в балансе (приложение 2) и составляет 10 000 рублей, который принадлежит учредителю. В уставном капитале данного предприятия иностранного капитала нет.

На расчетный ООО «Радуга» поступают следующие денежные средства: оплата за предоставленные услуги, денежные переводы от других предприятий. В свою очередь, с него снимаются денежные средства на оплату счетов, за расчетно-кассовое обслуживание банком, отчисления в бюджет, в фонды социального обеспечения.

На рисунке 2.1 отражена организационная структура ООО «Радуга». Существует возможность представления ООО «Радуга» в качестве совокупности ряда комплексов:

- 1) административный комплекс:
 - генеральный директор;
 - кадрово-правовая служба;
- 2) финансово-экономический комплекс:
 - бухгалтерия;
 - планово-экономический отдел;
- 3) производственный комплекс:
 - отделы, цехи;

Организация осуществляет бухгалтерский и налоговый учет согласно Федеральному закону "О бухгалтерском учете" от 06.12.2011 года № 402-ФЗ, учетной политике и иному нормативно-правовому законодательству. В соответствии с Приказом Минфина России от 06.10.2008 года № 106н (ред. от 06.04.2015 года) "Об утверждении положений по бухгалтерскому учету",

учетной политикой закреплено, что бухгалтерский учет ведет лично руководитель, организационная структура учета - линейная, форма - автоматизированная (приложение 1). Автоматизированная форма бухгалтерского учета предусматривает применение электронно-вычислительных машин.

В настоящее время разработано достаточно много компьютерных программ, настраиваемых на конкретные потребности пользователей и обеспечивающих ведение бухгалтерского учета в организациях. Бухгалтерская программа «1С: Бухгалтерия», которую использует ООО «Радуга» для ведения бухгалтерского учета, содержит план счетов, экранные формы первичных документов, журналы, отчеты, а также средства, позволяющие изменить конфигурацию программы для нужд конкретного пользователя, независимо от масштабов его деятельности. Бухгалтерский учет осуществляется путем внесения корреспонденций счетов непосредственно в журнал хозяйственных операций либо заполнением первичных учетных документов. При проведении заполненных первичных учетных документов происходит автоматическое формирование корреспонденции счетов. Также реализована возможность получения печатной формы созданного документа. Существует возможность формирования проводок путем введения так называемых «типовых операций», в основу которых положена типовая корреспонденция счетов. Квалифицированный пользователь может значительно расширить список типовых операций путем добавления в него новых типовых операций, созданных им самим.

Автоматизированная форма учета позволяет проводить большое число различных операций, в частности начисление амортизации, заработной платы, отчислений на социальные нужды, распределение затрат, закрытие месяца и другие операции.

Основными достоинствами данной формы учета является однократное введение первичной информации, быстрота обеспечения пользователей необходимой информацией.

В данный момент в организации работают 11 человек. Каждый работник имеет свою должностную инструкцию. В должностной инструкции прописаны общее положение о профессии, обязанности работника, его права и ответственность.

В своей деятельности организация руководствуется: законодательством, иными нормативно-правовыми актами, которые утверждены в законодательно установленном порядке, и регулируют налоговый и бухгалтерский учет, распоряжениями, приказами, а также указаниями со стороны руководителя предприятия.

Главные задачи бухгалтерской службы: ведение учета осуществляемой финансово-хозяйственной деятельности, контроль сохранности собственности, правильного расходования материальных ценностей и финансовых средств.

Для эффективного выполнения, возложенных на нее (систему) задач, используются различные способы и приемы, которые в совокупности называются методом бухгалтерского учета, содержащие основные элементы:

- документирование и инвентаризация;
- оценка имущества и калькуляция;
- составление бухгалтерского баланса и отчетности;

Общий анализ финансово-хозяйственной деятельности ООО «Радуга», отраженный в таблице 2.1, можно произвести на основе бухгалтерских балансов, отчетов о финансовых результатах, отчетов о движении денежных средств за 2014-2016 годы (приложения 2, 3, 4).

Таблица 2.1

Основные экономические показатели деятельности ООО «Радуга»
за 2014-2016 годы

№	Наименование показателей	Годы			Отклонение (+; -)	
		2014	2015	2016	2015г. от 2014г.	2016г. от 2015г.
1.	Выручка, тыс. руб.	150	9365	7966	9215	-1399
2.	Себестоимость продаж, тыс. руб.	-155	-8227	-7674	-8072	553

3.	Прибыль (убыток) от продаж, тыс. руб.	-5	158	158	163	0
4.	Чистая прибыль (убыток), тыс. руб.	-9	55	6	64	-49
5.	Основные средства, тыс. руб.	-	19	4821	19	4802
6.	Дебиторская задолженность, тыс. руб.	169	521	364	352	-157
7.	Кредиторская задолженность, тыс. руб.	201	1509	5859	1308	4350
8.	Платежи в связи с оплатой труда работников, тыс. руб.	-	-670	-445	-670	225
Расчетные показатели						
9.	Фондоотдача, руб.	-	492,9	1,65	492,9	-491,25
10.	Фондоемкость, руб.	-	0.002	0,6	0,002	0,59
11.	Рентабельность продаж, %	-3,3	1,69	1,98	4,99	0,29

Проанализировав основные экономические показатели исследуемого предприятия, можно отметить, что выручка от продажи работ не имеет постоянства. Так, в 2015 году по сравнению с 2014 годом выручка увеличилась на 9 215 тысяч рублей, а в отчетном 2016 году в сравнении с 2015 годом уменьшилась на 1 399 тысяч рублей, составив при этом 7 966 тысяч.

В отчетном 2016 году по сравнению с 2015 годом увеличилась себестоимость работ, услуг на 553 тысячи рублей, а в 2015 году в сравнении с 2014 годом себестоимость также имела тенденцию к уменьшению на 8 072 тысячи.

Следует указать, что сумма прибыли от продаж увеличилась в 2015 году по сравнению с 2014 годом на 163 тысячи рублей, но в отчетном 2016 году по сравнению с 2015 годом прибыль равна нулю и определена в 2015 и отчетном 2016 году на уровне 158 тысяч рублей.

В 2015 году по сравнению с 2014 годом чистая прибыль увеличилась на 64 тысячи рублей; в отчетном 2016 году в сравнении с 2015 годом уменьшилась

на 49 тысяч рублей.

Среднегодовая стоимость основных средств в 2015 году в сравнении с 2014 годом увеличилась на 19 тысяч рублей, а в исследуемом 2016 году увеличение по сравнению с предыдущим годом составило 4802 тысячи рублей.

Для расчета показателя фондоотдачи необходимо воспользоваться формулой (1):

$$FO = \frac{\text{выручка}}{\text{среднегодовая стоимость основных средств}} \quad (1)$$

$$FO_{2015} = \frac{9365}{19} = 492,9$$

$$FO_{2016} = \frac{7966}{4821} = 1,65$$

Так как, в 2014 году нет данных о стоимости основных средств, этот год мы рассчитывать не будем.

Снижение фондоотдачи на 491,25 тысяч рублей в 2016 году по сравнению с 2015 годом стало следствием повышения стоимости основных средств; в 2015 году по сравнению с 2014 годом фондоотдача повысилась на 492,9 тысяч рублей. Фондоемкость является обратным показателем фондоотдачи.

Рентабельность продаж - относительный показатель экономической эффективности. Рентабельность предприятия комплексно отражает степень эффективности использования материальных, трудовых и денежных и других ресурсов. Рассчитывается данный показатель по формуле 2.

$$\text{Рентабельность продаж} = \frac{\text{прибыль (убыток) от продаж}}{\text{выручка}} * 100\%, \quad (2)$$

Рентабельность продаж ООО «Радуга» в 2015 году определяется как положительный показатель, на что оказало влияние увеличение суммы прибыли к положительному значению; в 2016 году по сравнению с 2015 году рентабельность уменьшилась и составила 0,29 %. Специальных нормативов для

рентабельности продаж нет. Рассчитываются среднестатистические значения рентабельности по отраслям. Для каждого вида деятельности нормальным считается свой коэффициент. В целом коэффициент в пределах от 1 до 5% говорит о том, что предприятие низкорентабельно, от 5 до 20% - среднерентабельно, от 20 до 30% - высокорентабельно. Свыше 30% - это уже сверхрентабельность. Анализируя показатели за 2014 год, где показатель рентабельности меньше 0, можно сделать вывод о том, что предприятие нерентабельно и показатели 2015-2016 годов, где показатель говорит о низкорентабельности.

2.2. Анализ основных финансово-экономических показателей

Как отмечают Анущенко К.А. и Анущенко В.Ю. в учебно-практическом пособии «Финансово-экономический анализ», «финансово-экономический анализ охватывает все стороны деятельности предприятия, начиная с выяснения достаточности собственного капитала до оценки деятельности и общей оценки финансового состояния предприятия. При этом определяется влияние всех проводимых хозяйственных операций, раскрывается механизм формирования финансовых показателей, отражающих степень использования материальных и трудовых ресурсов, эффективность инвестиций. В зависимости от цели финансово-экономического анализа его программа может быть расширена или сужена и внимание сосредоточено на том или другом конкретном направлении», рассмотрим основные показатели деятельности организации, характеризующие ликвидность ее баланса (таблица 2.2).

Таблица 2.2

Показатели, характеризующие ликвидность баланса

Показатели	Годы			Абсолютное, (+, -)		Относительное, (%)	
	2014	2015	2016	2015 от 2014	2016 от 2015	2015 к 2014	2016 к 2015
Денежные средства и денежные	3	33	29	30	-4	1100	87,9

эквиваленты							
Дебиторская задолженность	169	521	364	352	-157	308,3	69,9
Финансовые вложения	-	-	-	-	-	-	-
Оборотные средства							
Краткосрочные обязательства	201	1509	5931	1308	4422	750,7	393
Расчетные показатели							
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,01	0,02	0,005	0,25	0,01	25	1
Коэффициент быстрой (срочной) ликвидности	0,03	0,37	1,96	1,59	0,34	529,7	1233,3
Коэффициент текущей ликвидности	0,27	1,03	1,03	0	0,76	100	381.5

Для расчета коэффициента абсолютной ликвидности необходимо воспользоваться следующей формулой:

$$K_{\text{абсолютной ликвидности}} = \frac{\text{Денежные средства} + \text{Финансовые вложения}}{\text{Краткосрочные обязательства}} \quad (3)$$

Рассчитаем данный показатель для трех лет.

$$K_{\text{абсолютной ликвидности}}^{2014} = \frac{3}{201} = 0,01;$$

$$K_{\text{абсолютной ликвидности}}^{2015} = \frac{33}{1509} = 0,02;$$

$$K_{\text{абсолютной ликвидности}}^{2016} = \frac{29}{5931} = 0,005;$$

Нормальное значение для данного показателя находится в пределах от 0,2 до 0,5. Это свидетельствует о том, что от 20 до 50% краткосрочных долгов юридическое лицо сможет погасить в кратчайшие сроки по первому требованию кредиторов. Более высокое значение показателя говорит о более высокой платежеспособности. Как видно из таблицы показатели абсолютной ликвидности организации находятся в диапазоне от 0,005 до 0,02, что свидетельствует о существующих проблемах с краткосрочной платежеспособностью.

Далее рассмотрим показатели коэффициента быстрой (срочной) ликвидности. Он характеризует возможность юридического лица погасить текущую (краткосрочную) задолженность за счет собственных средств в течении непродолжительного времени.

Для расчёта данного показателя воспользуемся формулой 4:

$$K_{\text{быстрой (срочной) ликвидности}} = \frac{\text{КрДЗ} + \text{ДСр} + \text{КрФВл}}{\text{КрКр} + \text{КрКЗ} + \text{ПрО}}, \text{ где} \quad (4)$$

КрДЗ – краткосрочная задолженность дебиторов;

ДСр – величина денежных средств;

КрФВл – краткосрочные финансовые вложения;

КрКр – величина краткосрочных заемных средств;

КрКЗ – краткосрочная задолженность кредиторам;

ПрО – прочие краткосрочные обязательства.

$$K_{\text{быстрой (срочной) ликвидности}}_{2014} = \frac{169 + 3}{5931} = \frac{172}{5931} = 0,03;$$

$$K_{\text{быстрой (срочной) ликвидности}}_{2015} = \frac{521 + 33}{1509} = \frac{554}{1509} = 0,37;$$

$$K_{\text{быстрой (срочной) ликвидности}}_{2016} = \frac{364 + 29}{72 + 5859} = \frac{393}{5931} = 1,96;$$

Конкретные значения данного коэффициента могут говорить о следующих фактах:

- если коэффициент равен 1, то высоколиквидное и быстроликвидное имущество покрывает всю текущую задолженность;
- если он больше 1, то за счет имеющихся средств можно покрыть всю текущую задолженность, при этом часть из них еще останется в распоряжении предприятия;
- если он меньше 1, то высоколиквидное и быстроликвидных активов недостаточно для полного погашения текущих долгов в течение непродолжительного времени. При этом нормальным считается коэффициент в пределах 0,7-1, что и отображено на рисунке 2.1.



Рис. 2.1. Значения коэффициента быстрой ликвидности

Как видно из анализа показателей коэффициентов быстрой (срочной) ликвидности организации платежеспособность в отношении краткосрочных долгов постепенно снижается. Это говорит о том, что в скором времени предприятие будет способно погашать краткосрочные долги.

Коэффициент текущей ликвидности является одним из основных расчетных характеристик, оценивающих платежеспособность юридического лица, интересных не только самой организации, но и налоговым органам. Рассчитывается он следующим образом:

$$K_{\text{текущей ликвидности}} = \frac{\text{Общее значение величины оборотных активов}}{\text{Общее значение величины краткосрочных обязательств}} \quad (5)$$

$$K_{\text{текущей ликвидности}}_{2014} = \frac{207}{201} = 0,27;$$

$$K_{\text{текущей ликвидности}}_{2015} = \frac{1553}{1509} = 1,03;$$

$$K_{\text{текущей ликвидности}}^{2016} = \frac{1588}{5931} = 1,03;$$

Расчетный показатель текущей ликвидности нормально работающего платежеспособного юридического лица должен быть не ниже 1, т. е. нужно, чтобы общее значение оборотных активов было больше суммы краткосрочных обязательств. Показатели текущей ликвидности организации на протяжении двух лет больше 1, а это говорит о том, что предприятие финансово способно оплатить свои обязательства.

Как видно из таблицы, показатели ликвидности ООО «Радуга» находятся в нестабильном состоянии, что говорит о неспособности организации погашать свои обязательства вовремя.

Также важное значение имеет анализ показателей, которые характеризуют финансовую устойчивость организации. Он позволяет сформировать представление о финансовом положении организации и оценить финансовые риски, сопутствующие её деятельности. В широком смысле под финансовой устойчивостью организации следует понимать её способность не только поддерживать достигнутый уровень деловой активности и эффективности бизнеса, но и наращивать его, гарантируя при этом платежеспособность, повышая инвестиционную привлекательность в границах допустимого уровня риска, данные показатели отражены в таблице 2.3.

Таблица 2.3

Показатели финансового состояния ООО «Радуга»

№ п/п	Показатели	Годы			Отклонение (+;-)	
		2014	2015	2016	2015 г. от 2014 г.	2016 г. от 2015 г.
1	Капитал и резервы, тыс. руб.	5	61	-2	+56	-63
2	Заемный капитал, тыс.руб.	202	1511	6411	0	480
3	Долгосрочные обязательства, тыс. руб.	1	2	480	+1	+478

4	Краткосрочные обязательства, тыс. руб.	201	1509	5931	+1308	+4422
5	Внеоборотные активы, тыс. руб.	0	19	4821	+19	+4802
6	Оборотные активы, тыс. руб.	207	1553	1588	+1346	+35
7	Валюта баланса, тыс. руб.	207	1572	6409	+1365	+4837
8	Коэффициент концентрации собственного капитала	0,02	0,04	-0,00	+0,02	-0,04
9	Коэффициент концентрации заемного капитала	0,98	0,96	1	-0,02	0,04
10	Коэффициент финансовой зависимости	41,4	25,8	-3204,5	-15,6	-3230,3
11	Коэффициент текущей задолженности	0,97	0,96	0,93	-0,01	-0,03
12	Коэффициент устойчивого финансирования	0,03	0,04	0,07	0,01	0,03
13	Коэффициент финансового левериджа (риска)	40,4	24,8	-3205,5	-15,6	-3230,3

Расчёт выполнен на основе бухгалтерского баланса организации.

Анализируя полученные данные, видно, что сумма собственного капитала ООО «Радуга» неоднозначна за исследуемые годы. Увеличение в 2015 году по сравнению с 2014 годом составило 56 тысяч рублей, а в отчетном году произошло уменьшение этого показателя на 63 тысячи.

Сумма долгосрочных обязательств ООО «Радуга» в 2014 году составила 1 тысячу рублей, а в 2015 году сформировалась на уровне 2 тысяч, в 2016 году долгосрочные обязательства возросли и составили 480 тысяч рублей.

Увеличение краткосрочных обязательств в 2015 году в сравнении с 2014 годом составляет 1308 тысяч рублей, также еще большее увеличение краткосрочных обязательств наблюдается и в 2016 году в сравнении с 2015 годом и составляет 4422 тысячи, что значительно увеличивает сумму данного показателя. Сумма внеоборотных активов имеет тенденцию к повышению: в 2015 году - на 19 тысяч, а в 2016 году - на 4802 тысячи рублей.

Сумма оборотных активов также имеет неоднозначную тенденцию, а именно к увеличению в 2015 году на 1346 тысячи и также увеличению, но не столь значительному в 2016 году, на 35 тысяч рублей.

Целесообразно определить, что сумма валюты баланса имеет однозначную тенденцию роста за исследуемый период. Так, увеличивается на 1365 тысячи рублей в 2015 году и в 2016 году на 4837 тысячи рублей, в первую очередь за счет увеличения внеоборотных активов.

Рассмотрим показатели в таблице более подробно. Коэффициент концентрации собственного капитала является одним из ключевых показателей качества предприятия. Он показывает, насколько велика доля финансовых средств, принадлежащих предприятию в общей сумме активов предприятия. Чтобы его рассчитать, необходимо воспользоваться формулой 6.

$$K_{\text{концентрации собственного капитала}} = \frac{\text{собственный капитал}}{\text{общая сумма активов предприятия}} \quad (6)$$

$$K_{\text{концентрации собственного капитала}2014} = \frac{5}{207} = 0,02;$$

$$K_{\text{концентрации собственного капитала}2015} = \frac{61}{1572} = 0,04;$$

$$K_{\text{концентрации собственного капитала}2016} = \frac{-2}{6409} = -0,00.$$

В качестве оптимального для данного показателя является значение от 0,5 и выше. Отличный показатель – 0,7 и выше. Как видно из расчетов и оптимальных значений коэффициент концентрации собственного капитала предприятий ниже нормального.

Определяя следующий коэффициент, фактически рассматривается степень долговой нагрузки на фирму. Коэффициент концентрации заёмного капитала показывает отношение активов, сформированных за счет внешних займов, к общему объему капитала предприятия. Для расчета данного коэффициента необходимо воспользоваться формулой 7.

$$K_{\text{концентрации заёмного капитала}} = \frac{СД}{ПО}, \text{ где} \quad (7)$$

СД – величина краткосрочных и долгосрочных долгов на конец анализируемого периода;

ПО — величина пассивов организации по состоянию на конец анализируемого периода (валюта баланса).

Рассчитаем данный коэффициент для трех лет.

$$K_{\text{концентрации заёмного капитала}2014} = \frac{201 + 1}{207} = 0,98;$$

$$K_{\text{концентрации заёмного капитала}2015} = \frac{1509 + 2}{1572} = 0,96;$$

$$K_{\text{концентрации заёмного капитала}2016} = \frac{5931 + 480}{6409} = 1;$$

Коэффициент концентрации заёмного капитала нормируется исходя из специфики деятельности конкретного предприятий. Общеотраслевой норматив 0,5 и меньше. Чем ниже показатель, тем меньше долгов у фирмы и меньшее количество денежных средств будет уходить на погашение долгов кредиторам. Как видно из расчетов, коэффициент концентрации заёмного капитала не соответствует нормативному показателю, что говорит о неблагоприятном соотношении собственных и ссудных средств.

Коэффициент финансовой зависимости является обратным к коэффициенту концентрации собственного капитала, рост этого показателя в динамике означает увеличение доли заемных средств в финансировании организации. Он показывает, насколько долго сохранится устойчивость компании в длительной перспективе. Рассчитать его можно по формуле 8.

$$K_{\text{финансовой зависимости}} = \frac{\text{Валюта баланса}}{\text{Общая сумма собственного капитала компании}} \quad (8)$$

$$K_{\text{финансовой зависимости}2014} = \frac{207}{5} = 41,4;$$

$$K_{\text{финансовой зависимости}2015} = \frac{1572}{61} = 25,8;$$

$$K_{\text{финансовой зависимости}2016} = \frac{6409}{-2} = -3204,5.$$

Снижение значения данного показателя будет являться положительным фактором для развития компании, так как снижается зависимость от заёмных

средств и происходит увеличение собственных. Ведь чем больше средств предприятие позаимствовало из внешних источников, тем выше риск неплатежеспособности, а в дальнейшем и банкротства. Анализируя коэффициент финансовой зависимости ООО «Радуга», следует учитывать не только то, достаточно ли компания обеспечена своими средствами, чтобы оставаться независимой, но и ряд других показателей. Немаловажным будет изучение отраслевых особенностей сферы, в которой работает компания. Также важно просчитать стоимость обслуживания привлеченных средств с учетом периода, на который они были привлечены, в случае ухудшения расчетного показателя.

Так же для оценки финансового состояния предприятия необходимо рассчитать коэффициент текущей задолженности (формула 9).

$$K_{\text{текущей задолженности}} = \frac{\text{Суммарная величина текущей задолженности}}{\text{Валюта баланса}} \quad (9)$$

$$K_{\text{текущей задолженности 2014}} = \frac{201}{207} = 0,97;$$

$$K_{\text{текущей задолженности 2015}} = \frac{1509}{1572} = 0,96;$$

$$K_{\text{текущей задолженности 2016}} = \frac{5931}{6409} = 0,93;$$

Коэффициент задолженности показывает долю активов, сформированных в результате привлечения долгового финансирования. Данный коэффициент отражает степень финансовой устойчивости компании, а нормативное его значение находится в диапазоне от 0 до 0,5. При этом рекомендуемым значением является от 0,1 до 0,2. Как видно из расчетов данный показатель значительно выше допустимой нормы.

В процессе хозяйственной деятельности любого предприятия, его финансовое состояние меняется в зависимости от различных внешних и внутренних факторов. Все факторы влияют на финансовую устойчивость предприятия. Для оценки финансового состояния применяется коэффициент устойчивого финансирования, который может показать насколько состояние

предприятия стабильно, улучшается или испытывает трудности с источниками постоянного капитала (формула 10).

$$K_{\text{устойчивого финансирования}} = \frac{СК + ДО}{Б}, \text{ где} \quad (10)$$

СК – собственный капитал;

ДО – долгосрочные обязательства;

Б – итог баланса.

$$K_{\text{устойчивого финансирования 2014}} = \frac{5 + 1}{207} = 0,03;$$

$$K_{\text{устойчивого финансирования 2015}} = \frac{61 + 2}{1572} = 0,04;$$

$$K_{\text{устойчивого финансирования 2016}} = \frac{(-2) + 480}{6409} = 0,07;$$

Рекомендуемое значение для данного коэффициента находится в диапазоне 0,75 – 0,9. Показатели на предприятии находятся в пределах 0,03 – 0,07, а это значит, что предприятие зависит от заимствованных средств, и как следствие, устойчивость финансового положения низка.

Одним из основных индикаторов финансовой устойчивости является коэффициент финансового левериджа (риска). Чем выше его значение, тем выше риск вложения капитала в данное предприятие. Данный коэффициент часто называют финансовым рычагом, который в состоянии влиять на уровень прибыли организации, изменяя соотношение собственных и заемных средств. Он используется в процессе анализа субъекта экономических отношений для определения уровня его финансовой устойчивости в долгосрочной перспективе. В рыночной экономике большая и все увеличивающаяся доля собственного капитала вовсе не означает улучшения положения предприятия, возможности быстрого реагирования на изменение делового климата. Напротив, использование заемных средств свидетельствует о гибкости предприятия, его способности находить кредиты и возвращать их, т.е. о доверии к нему в деловом мире. Чтобы рассчитать данный показатель воспользуемся формулой 11.

$$K_{\text{финансового левирджа}} = \frac{\text{Заёмный капитал}}{\text{Собственный капитал}} \quad (11)$$

$$K_{\text{финансового левирджа 2014}} = \frac{202}{5} = 40,4;$$

$$K_{\text{финансового левирджа 2015}} = \frac{1511}{61} = 24,8;$$

$$K_{\text{финансового левирджа 2016}} = \frac{6411}{-2} = -3205,5.$$

У данного показателя нет нормативов соотношения заемных и собственных средств. Они не могут быть одинаковыми для разных отраслей и предприятий. Доля собственного и заемного капитала в формировании активов предприятия и уровень финансового левирджа зависят от отраслевых особенностей предприятия. В тех отраслях, где медленно оборачивается капитал и высокая доля внеоборотных активов, коэффициент финансового левирджа не должен быть высоким. В других отраслях, где оборачиваемость капитала высокая и доля основного капитала низкая, он может быть значительно выше.

Таким образом, финансово-хозяйственную деятельность ООО «Радуга» в рассматриваемом периоде нельзя признать устойчивой, т.к. после реорганизации в 2014 году, 2015 год можно назвать успешным, но 2016 год не продолжил стабильность, а скорее ухудшил показатели организации.

2.3. Организация учетной работы в исследуемом обществе

Бухгалтерский учет на предприятии осуществляется в соответствии с требованиями, установленными в федеральном законе от 06.12.2011 года № 402-ФЗ (ред. от 23.05.2016 года) "О бухгалтерском учете", Положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации, утвержденным приказом Минфина РФ от 29.07.1998 года № 34н (в ред. приказа Минфина РФ от 29.03.2017 года).

Бухгалтерский учёт имущества, обязательств и хозяйственных операций осуществляется путём двойной записи на взаимосвязанных счетах бухгалтерского учёта в соответствии с Планом счетов бухгалтерского учёта финансово-хозяйственной деятельности организаций, утверждённым приказом Приказ Минфина РФ от 31.10.2001 года № 94н (ред. от 08.11.2010 года). В соответствии пунктом 3 статьи 6 Федерального Закона № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» на основе Плана счетов бухгалтерского учета разработан рабочий план счетов.

Методы бухгалтерского учёта, применяемые в ООО «Радуга», закреплены в учетной политике, которые разрабатываются бухгалтером и утверждаются руководителем организации. Учетная политика организации – это совокупность способов ведения бухгалтерского учета, выбранных организацией в качестве соответствующих условиям хозяйствования. Основное назначение и главная задача принимаемой организацией учетной политики – максимально адекватно отразить деятельность организации, сформировать полную, объективную и достоверную информацию о ней для целей эффективного регулирования этой деятельности в интересах дела и заинтересованных лиц.

Учетная политика на 2016 год была утверждена приказом №1 (приложение 1). Требования к учетной политике в области бухгалтерского учета и отчетности регламентируются Положением по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/2008, утвержденным Приказом Минфина РФ от 06.10.2008 № 106н (ред. от 06.04.2015 года).

Требования к учетной политике в области налогообложения регламентируются Налоговым кодексом РФ (НК РФ). В соответствии со статьей 313 [Налогового кодекса Российской Федерации \(часть вторая\) от 05.08.2000 года № 117-ФЗ \(ред. от 03.04.2017 года\) \(с изм. и доп., вступ. в силу с 01.05.2017 года\)](#), «система налогового учета организуется налогоплательщиком самостоятельно, исходя из принципа последовательности применения норм и правил налогового учета, то есть применяется

последовательно от одного налогового периода к другому» [2].

В задачи бухгалтерии ООО «Радуга» входит:

– формирование полной и достоверной информации о деятельности организации и ее имущественном положении, необходимой внутренним пользователям бухгалтерской отчетности - руководителям, участникам и собственникам имущества организации, а также внешним - инвесторам, кредиторам и другим пользователям бухгалтерской отчетности;

– обеспечение информацией, необходимой внутренним и внешним пользователям бухгалтерской отчетности для контроля за соблюдением законодательства Российской Федерации при осуществлении организацией хозяйственных операций и их целесообразностью, наличием и движением имущества и обязательств, использованием материальных, трудовых и финансовых ресурсов в соответствии с утвержденными нормами, нормативами и сметами;

– предотвращение отрицательных результатов хозяйственной деятельности организации и выявление внутрихозяйственных резервов обеспечения ее финансовой устойчивости.

Структура бухгалтерской службы, численность ее работников определяется внутренними правилами и должностными инструкциями Общества. Бухгалтер-кассир отвечает за своевременное и полное оформление поступлений наличных денежных средств в кассу организации, осуществляет контроль за соблюдением лимита остатка кассы, путем ежедневного подсчета денежных средств, получает в банке наличные денежные средства, ведет расчеты с подотчетными лицами по выданным суммам, оформляет авансовые отчеты, проверяет полноту и достоверность подтверждающих документов, приложенных к авансовым отчетам подотчетными лицами, обеспечивает сохранность первичных кассовых документов по всем произведенным операциям, обеспечивает сохранность денежных средств.

Следует отметить, что в подпункте 2.5 учетной политики определено, что форма бухгалтерского и налогового учета –

автоматизированная, «график документооборота формируется организацией самостоятельно» и соответствует статьям 9,17 ФЗ № 402 "О бухгалтерском учете" от 06.12.2011 года (ред. от 23.05.2016 года), статье 313 [Налогового кодекса Российской Федерации \(часть вторая\) от 05.08.2000 года № 117-ФЗ \(ред. от 03.04.2017 года\) \(с изм. и доп., вступ. в силу с 01.05.2017 года\)](#). (приложение 1).

На ООО «Радуга плюс» бухгалтерский учет ведется автоматизированным способом, предполагающим вывод на бумажные носители с применением программы 1С: Бухгалтерия. Безналичный расчет осуществляется с помощью программного обеспечения «Клиент-банк». Отчетность предприятия отправляется по электронной почте через налоговую базу «БелИнфоНалог».

3. УЧЕТ РАСЧЕТОВ С ПОСТАВЩИКАМИ И ЗАКАЗЧИКАМИ

3.1. Документальное оформление расчетов с поставщиками и покупателями

Поставщиками являются организации, которые в соответствии с заключенными договорами осуществляют поставки товаров, полуфабрикатов, сырья, основных средств и других товарно-материальных ценностей. На примере договора ООО «Радуга» с ЗАО «ОПТТОРГ» в приложении, можно отметить, что организации указывают номер договора, число, наименование материалов, количество, цену, сроки действия договора и поставок, порядок расчетов, порядок приемки материалов, ответственность сторон и т.д.

На ценности поставщик выписывает счет, счет-фактуру и платежное требование на востребование возникшей по поставки задолженности. В счете заполняются следующие реквизиты: наименование поставщика и его адрес, номер расчетного счета в банке по его местоположению, дату, наименование, количество, цену и сумму. В документе обязательно делают ссылку на договор-заказ, согласно которому будут отпущены материальные ценности, указываются номера квитанций и накладных по отгруженным (отгружаемым) материальным ценностям. Таким образом, счет служит основанием для оформления банковских платежных документов на перечисление задолженности. В случае несоответствия полученного груза с данными счета составляют коммерческий акт и предъявляют претензию поставщику. Согласно постановлению организации одновременно со счетами-фактурами ведут журналы учета полученных и выставленных счетов-фактур, книги покупок и продаж по налогу на добавленную стоимость.

Счет-фактура выписывается поставщиком на покупателя в двух экземплярах: один экземпляр в течении пяти дней с даты отгрузки предоставляется покупателю, а второй экземпляр счета-фактуры остается у

продавца для отражения в книге продаж и начисления НДС по реализованной продукции (приложение 6).

Поставщик ЗАО «ОПТТОРГ» осуществляет отгрузку продукции на основании товарной накладной и счет - фактуры (приложение 6). В счете-фактуры указаны реквизиты: ее номер 00011196, число-30 сентября 2016 года, наименование продавца АО «ОПТТОРГ», адрес-308013 Белгородская область, г. Белгород, ул. Коммунальная, д. 11, идентификационный номер налогоплательщика поставщика-3123036355, код причины постановки-312301001, грузоотправителем является поставщик, поэтому данные АО «ОПТТОРГ» заполняются повторно, указывается покупатель-ООО «Радуга», адрес-308036 г. Белгород, ул. 60 лет Октября, д.11, кв. 78, в графе «наименование товара (описание выполненных работ, оказанных услуг), имущественного права» - фарш обыкновенный замороженный, в графе «единица измерения»-кг, «количество (объем)»-351, в «цена (тариф) за единицу измерения»-58,18, также указывают стоимость товаров, налоговую ставку, сумму налога, стоимость с налогом. Счет-фактура подписывается руководителем и главным бухгалтером организации либо лицами, уполномоченными на то приказом по организации или доверенностью от имени организации.

В постановлении Правительства РФ от 26.12.2011 года № 1137 (ред. от 29.11.2014 года) "О формах и правилах заполнения (ведения) документов, применяемых при расчетах по налогу на добавленную стоимость" указано, что: «Продавцы ведут книгу продаж, применяемую при расчетах по налогу на добавленную стоимость (далее - книга продаж), на бумажном носителе либо в электронном виде, предназначенную для регистрации счетов-фактур (контрольных лент контрольно-кассовой техники, бланков строгой отчетности при реализации товаров, выполнении работ, оказании услуг населению), а также корректировочных счетов-фактур, составленных продавцом при увеличении стоимости отгруженных (выполненных, оказанных, переданных) товаров (работ, услуг, имущественных прав).

Корректировочный счет-фактура, составленный продавцом при увеличении стоимости отгруженных (выполненных, оказанных, переданных) в истекшем налоговом периоде товаров (работ, услуг, имущественных прав), подлежит регистрации в книге продаж за налоговый период, в котором были составлены документы, являющиеся основанием для выставления корректировочных счетов-фактур в соответствии с пунктом 10 статьи 172 Налогового Кодекса Российской Федерации».

В свою очередь у покупателя товаров, работ, услуг ведется книга покупок, в соответствии с [постановлением Правительства РФ от 26.12.2011 года № 1137 \(ред. от 29.11.2014 года\) "О формах и правилах заполнения \(ведения\) документов, применяемых при расчетах по налогу на добавленную стоимость"](#), «покупатели ведут на бумажном носителе либо в [электронном виде](#) книгу покупок, применяемую при расчете по налогу на добавленную стоимость (далее - книга покупок), предназначенную для регистрации счетов-фактур (в том числе корректировочных, исправленных), выставленных продавцами, в целях определения суммы налога на добавленную стоимость, предъявляемой к вычету (возмещению) в установленном порядке.

Подлежат регистрации в книге покупок:

- счета-фактуры (в том числе корректировочные), полученные от продавцов и зарегистрированные в [части 2](#) журнала учета полученных и выставленных счетов-фактур, по мере возникновения права на налоговые вычеты в порядке, установленном статьей 172 Налогового кодекса Российской Федерации;

- счета-фактуры (в том числе корректировочные, исправленные), полученные на бумажном носителе и в электронном виде, а также заполненные частично с помощью компьютера, частично от руки, но в соответствии с установленными правилами заполнения, регистрируемые в едином порядке».

Покупатель при получении материальных ценностей проверяет соответствие их ассортимента договорам, регистрирует в журнале учета поступивших грузов, делает отметку в книге учета выполненных договоров и

акцентирует счет, т.е. дает согласие на оплату. С этого момента в бухгалтерском учете возникают расчеты с поставщиками. Все расчеты организаций с покупателями строятся на основании заключаемых с ними договоров-контрактов, где указаны сроки и условия поставки, порядок оплаты.

3.2. Синтетический и аналитический учет расчетов с поставщиками и покупателями

Учёт расчётов с поставщиками материальных ценностей и услуг организуется на счёте 60 «Расчёт с поставщиками и подрядчиками» (таблица 3.1). Счёт по отношению к балансу - пассивный. По кредиту счёта 60 «Расчёт с поставщиками и подрядчиками» отражается задолженность с поставщиками, по дебету - уменьшение этой задолженности.

Сальдо кредитовое свидетельствует о суммах задолженности предприятия поставщикам и подрядчикам. В некоторых случаях сальдо по счёту 60 может быть и дебетовым, это означает, что сумма за материальные ценности поставщиком оплачена, но на конец месяца эти материальные ценности не поступили, числятся как товары в пути.

Счёт 60 «Расчёты с поставщиками и подрядчиками» имеет семь субсчетов:

1. «Расчёты с поставщиками и подрядчиками по платёжным требованиям»

На данном субсчёте учитываются расчёты с поставщиками, осуществляемые платёжными требованиями поручениями, чеками, когда расчётные документы сдают в банк на оплату конкретных счетов-фактур, счетов-аккредитивов. На стоимость поступивших от поставщиков ценностей или услуг производится запись:

Дебет счёта 07 «Оборудование к установке».

Дебет счёта 41 «Товары».

Кредит счёта 60 «Расчёты с поставщиками и подрядчиками» субсчёт 1-й

«Расчёты с поставщиками и подрядчиками по платёжным требованиям».

Одновременно дебет счёта 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретённым ценностям».

Кредит счёта 60 «Расчёты с поставщиками и подрядчиками» субсчёт 1-й «Расчёты с поставщиками и подрядчиками по платёжным требованиям».

При выявлении недостачи, порчи товара по вине поставщика, арифметических ошибок, завышение цен и их несоответствие договору, покупатель на сумму разницы предъявляет претензию.

Дебет счёта 63 «Расчёты по претензиям».

Кредит счёта 60 «Расчёты с поставщиками и подрядчиками» субсчёт 1-й «Расчёты с поставщиками и подрядчиками по платёжным требованиям».

В случае недостач, потерь товаров, по вине материально – ответственного лица предприятие покупателя на сумму недостающих ценностей согласно акту об установленном расхождении до его утверждения, руководитель предприятия делает следующую запись:

Дебет счёта 84 «Недостачи и потери от порчи ценностей».

Кредит счёта 60 «Расчёты с поставщиками и подрядчиками».

2. «Расчёты с поставщиками и подрядчиками по плановым платежам».

Данный субсчёт применяется при расчётах с поставщиками по постоянным и равномерным поставкам товаров и оказании услуг (при расчётах между сахарным заводом и колхозами). Договором между покупателем и поставщиком устанавливается постоянная плановая стоимость продукции, оплата оформляется платёжным требованием – поручением, платёжными поручениями. На сумму планового платежа согласно расчётным документам производится запись:

Дебет счёта 60 «Расчёты с поставщиками и подрядчиками» субсчёт 2 «Расчёты с поставщиками и подрядчиками по плановым платежам».

Кредит счёта 51 «Расчётный счёт». На стоимость поступивших материальных ценностей.

Дебет счёта 41 «Товары».

Кредит счёта 60 «Расчёты с поставщиками и подрядчиками» субсчёт 2 «Расчёты с поставщиками и подрядчиками по плановым платежам».

3. «Расчёты с подрядчиками по капитальным вложениям и ремонту».

4. «Расчёты с поставщиками и подрядчиками по неотфактурованным поставкам».

Неотфактурованные поставки – это поставки материальных ценностей, на которые отсутствуют документы. При этом составляется приёмный акт на товар, поступивший без счёта поставщика. Согласно приёмного акта на условную стоимость материальных ценностей производится следующая бухгалтерская запись:

Дебет счёта 07 «Оборудование к установке».

Дебет счёта 10 «Материалы».

Дебет счёта 41 «Товары».

Кредит счёта 60 «Расчёты с поставщиками и подрядчиками» субсчёт 4 «Расчёты с поставщиками и подрядчиками по неотфактурованным поставкам».

При поступлении товарных документов от поставщика и при условии расхождения в стоимости материальных ценностей 1-я запись по учёту неотфактурованных поставок сторнируется.

Дебет счёта 07 «Оборудование к установке».

Дебет счёта 10 «Материалы».

Дебет счёта 41 «Товары».

Кредит счёта 60 «Расчёты с поставщиками и подрядчиками» субсчёт 4 «Расчёты с поставщиками и подрядчиками по неотфактурованным поставкам».

На стоимость материальных ценностей, указанных в документе поставщика даётся обычная проводка.

Дебет счёта 07 «Оборудование к установке».

Дебет счёта 10 «Материалы».

Дебет счёта 41 «Товары».

Кредит счёта 60 «Расчёты с поставщиками и подрядчиками» субсчёт 1 «Расчёты с поставщиками и подрядчиками по платёжным требованиям».

Одновременно по приобретённым товарам, материалам, сырью, даётся проводка на налог на добавленную стоимость.

Дебет счёта 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретённым ценностям».

Кредит счёта 60 «Расчёты с поставщиками и подрядчиками».

5. «Расчёты со сдатчиками сельскохозяйственных продуктов и сырья».

6. «Расчёт с поставщиками по прочим расчётам».

Учитываются расчёты с поставщиками за товары и услуги, неотражённые на выше перечисленных субъектах:

- расчёты по предварительной оплате за материальные ценности;
- операции на основе бартерных сделок.

Операции по предварительной оплате счетов поставщиков на данном субсчёте отражаются следующим образом:

1. Оплата счетов поставщиков на основании платёжных поручений:

Дебет счёта 60 «Расчёты с поставщиками и подрядчиками» субсчёт 6 «Расчёты с поставщиками по прочим расчётам».

Кредит счёта 51 «Расчётный счёт».

Кредит счёта 52 «Валютный счёт».

Кредит счёта 55 «Специальные счета в банках» – на стоимость материальных ценностей, включая налог на добавочную стоимость.

2. Оприходование материальных ценностей от поставщика:

Дебет счёта 07 «Оборудование к установке».

Дебет счёта 10 «Материалы».

Дебет счёта 41 «Товары».

Кредит счёта 60 «Расчёты с поставщиками и подрядчиками» субсчёт 6 «Расчёты с поставщиками по прочим расчётам».

7. «Векселя выданные».

Применяется при расчётах за поставленные товары и оказанные услуги с отсрочкой платежа на время установленное по взаимной договорённости на основе векселя. Данная форма расчёта применяется с целью укрепления

финансового состояния предприятия.

Аналитический учет по счету 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" ведется по каждому предъявленному счету, а расчетов в порядке плановых платежей по каждому поставщику и подрядчику. При этом построение аналитического учета должно обеспечить возможность получения необходимых данных по:

- поставщикам по акцептованным и другим расчетным документам, срок оплаты которых не наступил;
- поставщикам по не оплаченным в срок расчетным документам;
- поставщикам по неотфактурованным поставкам; поставщикам по выданным векселям, срок оплаты которых не наступил;
- поставщикам по просроченным оплатой векселям;
- поставщикам по полученному коммерческому кредиту.

Учёт расчётов с поставщиками и подрядчиками в рамках группы взаимосвязанных организаций, о деятельности которой составляется сводная бухгалтерская отчётность, ведётся на счёте 60 "Расчёты с поставщиками и подрядчиками" обособленно.

При автоматизации учёта на основании выписок банка составляют машинограммы синтетического и аналитического учёта по каждому счёту, применяемому для учёта расчётов с поставщиками и покупателями ("Расчёты с поставщиками и подрядчиками", "Расчёты по авансам", "Расчёты с покупателями и заказчиками", "Расчёты по претензиям"). Эти машинограммы служат основанием для разработки машинограмм-оборотных ведомостей по счетам, итоговые данные которых записывают в Главную книгу.

Регистром для учета расчетов с поставщиками и подрядчиками является журнал-ордер № 6, в котором совмещается синтетический учет с аналитическим.

Журнал-ордер № 6 открывается на первое число каждого месяца незаконченными расчетами:

- по акцептованным платежным документам, срок оплаты которых не наступил, или просроченным – материалы поступили (сальдо на начало месяца по счету 60);
- по акцептованным платежным документам оплаченным – материалы не поступили (справочно – “За не прибывший груз”, сальдо нет);
- сальдо на начало месяца по неотфактурованным поставкам (материалы поступили, а платежные документы для их оплаты не поступили).

Журнал-ордер ведется линейно-позиционным способом, что позволяет судить о состоянии расчетов с каждым платежным документом каждого поставщика: акцепт и оплата платежных документов, фактическое поступление материалов, неотфактурованные поставки, сумма материалов, находящихся в пути, расчет претензий за некачественную или неполную поставку и другое.

При недостатке материалов комиссией составляется коммерческий акт, акт о приемке материалов, в которых определяется причина недостачи, ее величина, как в количестве, так и в сумме, выносится решение о погашении возникшей недостачи. Это дает возможность предъявить претензию к виновной организации и составить ее расчет: стоимость недостающего имущества, транспортные и другие расходы. Сумма претензии относится на счет 63 “Расчеты по претензии” и записывается в журнал-ордер № 6 по соответствующей позиции.

Излишне поступившие материалы оформляются актами и отражаются в журнале-ордере № 6 (как неотфактурованные поставки) и ведомости № 7.

Материалами в пути называются такие поставки, по которым предприятие акцептовало платежные документы, а материалы на склад по ним еще не поступили. К учету принимаются акцептованные платежные документы независимо от того, оплачены они банком или нет. В зависимости от сложившихся ситуаций материалы в пути учитываются в сальдо как на начало отчетного месяца, так и на его конец. Если в течение месяца платежные документы регистрируются как “За не прибывший груз”, то по окончании месяца предприятие обязано принять эти ценности на баланс (условно

оприходовать). При наличии фактической поставки в следующем отчетном периоде, ранее условно оприходованных ценностей, необходима их сторнировка, т.к. в учете одни и те же документы проведены два раза.

Для учёта расчётов с поставщиками и подрядчиками применяют журнал-ордер формы №6 и приложение к нему «Реестр операций по расчётам с поставщиками и подрядчиками» формы №6.

Журнал-ордер №6 открывается на квартал, полугодие или год с использованием вкладных листов. На данном предприятии 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.

Таблица 3.1

Основные бухгалтерские проводки по дебету счёту 60
покупателями и заказчиками»

№ п/п	Хозяйственная операция	Корреспонденция счетов	
		Дт счёта	Кт счёта
1.	Погашение задолженности перед поставщиком из кассы	60	50.01
2.	Погашение перед поставщиком задолженности в безналичной форме	60	51
3.	Погашение перед поставщиком задолженности в иностранной валюте	60	52
4.	Списание суммы использованного аккредитива на расчеты с поставщиком	60	55.01
5.	Отражен зачет встречных однородных требований	60	62
6.	Переоформление долга перед поставщиком в краткосрочный заем	60	66
7.	Переоформление долга перед поставщиком в долгосрочный заем	60	67
8.	Удержание суммы признанной претензии из средств, подлежащих уплате поставщику	60	76.02
9.	Непогашенная кредиторская задолженность, включенная в состав прочих доходов, в связи истечением срока исковой давности	60	91.01
10.	Положительная курсовая разница по дебиторской задолженности в иностранной валюте, включенная в состав прочих доходов	60	91.01

Таблица 3.2

**Основные бухгалтерские проводки по кредиту счета 60
покупателями и заказчиками»**

№ п/п	Хозяйственная операция	Корреспонденция счетов	
		Дт счета	Кт счета
1.	Оприходовано оборудование, требующее монтажа	07	60
2.	Счета поставщиков, принятые к оплате за приобретенные внеоборотные активы	08	60
3.	Оприходованы поступившие от поставщиков материалы	10	60
4.	Учтена покупная стоимость запасов, по которым расчетные документы от поставщиков не поступили	15	60
5.	Учтены расходы, связанные с заготовкой запасов	15	60
6.	НДС по оприходованным материальным ценностям	19	60
7.	Учтена в затратах стоимость выполненных подрядчиками работ (услуг)	20	60
8.	В составе общепроизводственных расходов учтена стоимость выполненных подрядчиками работ (услуг)	25	60
9.	В составе общехозяйственных расходов учтена стоимость выполненных подрядчиками работ (услуг)	26	60
10.	Стоимость работ подрядчиков включена в расходы по устранению брака	28	60
11.	Оприходованы поступившие от поставщиков товары	41	60
12.	Включение в состав расходов стоимости работ и услуг, связанных с процессом продажи	44	60
13.	Возврат поставщиком излишка уплаченных ему денежных средств в кассу организации	50	60
14.	Возврат поставщиком излишка денежных средств, уплаченных ему, на расчетный счет организации	51	60
15.	Возврат поставщиком излишка денежных средств, уплаченных ему, на валютный счет организации	52	60
16.	Отражена сумма претензии к поставщику	76.02	60
17.	Приняты к оплате счета других организаций по услугам, связанным с выбытием прочих активов	91.02	60
18.	Списание дебиторской задолженности нереальной для взыскания (резерв не создавался)	91.02	60
19.	Отражение отрицательной курсовой разницы по кредиторской задолженности в иностранной валюте	91.02	60
20.	Отражение недостачи при приемке ценностей, поступивших от поставщика	94	60
21.	Отражение задолженности перед поставщиками за выполненные работы, по которым затраты относятся на расходы будущих периодов	97	60

Счет 62 «Учет расчетов с покупателями» бухгалтерского учета - это специальный аналитический счет, который используют для отражения операции поставщика с покупателем и заказчиком, таблица 3.2 даст представление об основных проводках, что отражается по дебету и кредиту 62 счета. К счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», как правило, открывают следующие счета второго порядка:

62-1 «Расчеты в порядке инкассо»;

62-2 «Расчеты плановыми платежами»;

62-3 «Векселя полученные»;

62-4 «Расчеты по авансам полученным».

Общие правила синтетического учета расчетов с покупателями и заказчиками заключаются в следующем:

1. Счет 62 дебетуется с одновременным кредитованием счетов 90 «Продажи», 91 на суммы отгруженной продукции, товаров, других активов, выполненных работ и оказанных услуг на дату признания доходов (принцип начисления).

2. Счет 62 следует кредитовать в корреспонденции со счетами, предназначенными для учета денежных средств, расчетов или дебиторской задолженности (при расчетах неденежными средствами).

3. Суммовые разницы (в учете используются у. е.), возникающие при определении доходов от обычных видов деятельности, т. е. предусмотренных уставом организации; положительные (курс рубля возрос) увеличивают долг покупателя и сумму продаж (Дебет 62 Кредит 90), отрицательные суммовые разницы требуют сторнировочной записи.

4. Положительные курсовые разницы (в расчетных документах используется иностранная валюта) увеличивают доходы (Дебет 62 Кредит 91); отрицательные - расходы (Дебет 91 Кредит 62).

5. Дебиторская задолженность, нереальная для взыскания, списывается за счет резерва (Дебет 63 «Резервы по сомнительным долгам»), а при его

недостаточности или отсутствии - за счет финансовых результатов (Дебет 91). И в первом и во втором случаях кредитуют счет 62. Списание долгов на убыток вследствие неплатежеспособности дебитора представляет собой неокончательное аннулирование долга. Последний должен учитываться за балансом (Дебет 007 «Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов») без кредитования какого-либо другого забалансового счета: при записях хозяйственных событий на забалансовых счетах принцип двойной записи не применяется) в течение пяти лет. Такой порядок установлен с целью контроля за изменением имущественного положения должника. В случае выхода дебитора из кризисной ситуации и погашения им долга оформляют следующую бухгалтерскую запись: Дебет 50 (51, 52) Кредит 91. Кредитуют также забалансовый счет 007.

6. На суммы возврата бракованной продукции (излишне поставленных товаров) корректируется методом (сторно) выручка организации и НДС, подлежащий уплате в бюджет:

Дебет 62 Кредит 90;

Дебет 90, субсчет «Налог добавленную стоимость»

Кредит 68 «Расчеты по налогам и на сборам» (76 «Расчеты с различными дебиторами и кредиторами»).

7. Возврат покупателям (заказчикам) излишне полученных с них сумм по причине брака продукции или поставки товаров сверх заказов отражают по дебету счета 62 с кредитованием счетов 50, 51, 52 или 55 «Специальные счета в банках» и по дебету счета с кредитованием счета 62.

8. Отражение разницы между номиналом векселя и величиной долга покупателя фиксируют корреспонденцией:

Дебет 62 Кредит 91.

Отгруженная продукция (товары), выполненные работы и оказанные услуги должны своевременно оплачиваться. Контроль над соблюдением сроков и полноты платежей покупателями - один из приоритетных участков

деятельности финансовой службы (бухгалтерии) организации. Аналитический учет по счету 62 ведется раздельно по:

- покупателям (заказчикам) и кредитным документам, срок оплаты которых не наступил;
- покупателям (заказчикам) в разрезе неоплаченных в срок расчетных документов;
- авансам, полученным с выделением каждого юридического и физического лица;
- вексялям, срок поступления денежных средств по которым не наступил;
- вексялям, дисконтированным (учтенным) в банках;
- вексялям, просроченным погашением (в учете вексяля должны быть идентифицированы).

При расчетах плановыми платежами в аналитическом учете выделяют конкретных покупателей и заказчиков.

Порядок учета расчетов с покупателями и заказчиками зависит от выбранного метода учета, то есть от условий договора, в котором определен момент перехода права собственности на продукцию и условия оплаты.

Таблица 3.3

Основные бухгалтерские проводки по счету 62 при обычной продаже

№ п/п	Хозяйственная операция	Корреспонденция счетов	
		Дт счета	Кт счета
1.	При обычной продаже		
2.	Отражена выручка от продажи товара (работ, услуг)	62	90/1
3.	Начислен НДС по проданным товарам (работам, услугам)	90/3	68
4.	Отражена выручка от продажи основных средств, нематериальных активов, материалов	62	91/1
5.	Начислен НДС по реализованным активам	91/2	68
6.	Получена оплата от покупателя	51	62
7.	Проводки по учету авансов полученных		
8.	От покупателя поступил аванс на расчетный счет	51	62.
9.	Начислен НДС с полученного аванса	76.	68
10.	Отражена выручка от продажи товара	62/1	90/1
11.	Начислен НДС по проданным товарам	90/3	68
12.	Зачет аванса в счет погашения задолженности	62.	62/1
13.	Принят к вычету НДС в связи с продажей, товара	68	76

14.	Проводки по счету 62 при оплате векселем:		
15.	Отражена выручка от продажи товара	62	90/1
16.	Учтен полученный от покупателя вексель	62	62/1
17.	Полученный вексель погашен	51	62.
18.	Отражено превышение номинальной стоимости векселя над стоимостью продажи	62	90/1

Пример.

Согласно договору № 948 от 22 сентября 2015 года (приложение 5) ООО «Радуга» приобрело у АО «ОПТТОРГ» фарш обыкновенный замороженный для последующего использования в производство полуфабрикатов на сумму 20 421,82 рубля, НДС 2 042,18 рубля, согласно счета-фактуры № 00011196 и накладной № 11080 от 30.09.2016 (приложение 6), общая сумма составила 22 464 рубля. Указанный товар прошел контроль качества и был оприходован на склад. ООО «Радуга плюс» оплатило денежные средства полностью путем предоплаты на расчетный счет поставщика. На счетах бухгалтерского учета ООО «Радуга» указанные операции отражаются проводками, которые сведены в таблицу 3.4.

Таблица 3.4

Операции бухгалтерского учета ООО «Радуга»

№ п/п	Хозяйственная операция	Корреспонденция счетов	
		Дт счета	Кт счета
1.	Произведена предоплата по расчетному счету поставщика 22464	60	51
2.	Получен от АО «ОПТТОРГ» товар и оприходован на склад (без НДС) 20 421,82	10	60
3.	Отражен входящий НДС 2042,18	19-3	60
4.	Предъявлен НДС к вычету 2042,18	68	19-3

В настоящее время у динамично развивающихся организаций и предприятий значительно возросло количество контрагентов - покупателей и поставщиков, из-за ряда объективных и субъективных факторов усложнились порядок учета и отражения в отчетности задолженностей покупателей и

поставщиков. Более сложным стало налогообложение операций, связанных с учетом задолженностей.

Для того чтобы правильно выстроить взаимоотношения с клиентами, необходимо постоянно контролировать текущее состояние взаиморасчетов и отслеживать тенденции их изменения в средне- и долгосрочной перспективе. При этом контроль должен быть дифференцирован по отношению к различным группам клиентов, каналам сбыта, регионам и формам договорных отношений.

3.3. Мероприятия по совершенствованию расчетов с поставщиками и покупателями

Выявленные нарушения в учете дебиторской и кредиторской задолженности, их последствия и мероприятия по их предупреждению для ООО «Радуга» представим в таблице 3.5.

Таблица 3.5

Направления совершенствования учета дебиторской и кредиторской задолженности в ООО «Радуга»

Характеристика нарушения	Возможные последствия нарушения	Рекомендации для предупреждения / устранения нарушения
Ослаблен внутренний контроль учета расчетных операций в организации	Допущение ошибок при создании, обработке и регистрации документов с последующим принятием документов к учету	Разработать план мероприятий по повышению эффективности и уровня надежности системы внутреннего контроля
Для оформления результатов инвентаризации задолженности не применяется специальный акт, результаты инвентаризации не анализируются	Невозможность объективно оценивать результаты инвентаризации расчетов, риск не обнаружения расхождений данных бухгалтерского учета дебиторской и кредиторской задолженности с фактическими данными	1. Применение акта для отражения результатов инвентаризации. 2. Анализ результатов инвентаризации бухгалтерией с последующим принятием мер по устранению выявленных нарушений
Наличие договоров и первичных документов, оформленных неправильно, отсутствие некоторых счет- фактур	Претензии со стороны налоговых органов вследствие неправильного оформления, при отсутствии счета-фактуры входной НДС не может быть	1. Разработать регистры учета расчетов с контрагентами 2. Проводить акты сверки с контрагентами

Для совершенствования документооборота в ООО «Радуга» следует предусмотреть в системе внутреннего контроля разработку документов, регулирующих порядок контроля правильности оформления, обработки и своевременности регистрации первичной документации. Несвоевременное поступление первичных документов в бухгалтерию происходит по вине слабого контроля внутренних служб. Чтобы внутренние службы своевременно представляли документы в бухгалтерию, руководству организации необходимо издать приказ, в котором будут указываться четкие сроки сдачи первичных документов в бухгалтерию. В приказе имеет смысл предусмотреть дисциплинарную или материальную ответственность сотрудников, отвечающих за своевременность сдачи документов в бухгалтерию.

Для совершенствования бухгалтерского учета дебиторской и кредиторской задолженности в ООО «Радуга» также предлагается реализация следующих мероприятий.

В частности, к счету 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» целесообразно открыть субсчета первого порядка «Расчеты в порядке плановых платежей» и «Авансы выданные», сальдо первого из которых найдет отражение в пассиве, а второго - в активе бухгалтерского баланса. Аналогичные субсчета необходимо предусмотреть и для счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»: «Расчеты в порядке плановых платежей» (активный) и «Авансы полученные» (пассивный).

Это обеспечит удобство, наглядность и безошибочность представления информации об обязательствах ООО «Радуга» в финансовой отчетности и детализацию показателей в пояснениях к ней, поскольку в составе информации о финансовых обязательствах будут обособленно представлены данные о кредиторской задолженности за поставки товаров (работ, услуг) и по авансам, полученным от покупателей, которые с экономической точки зрения представляют собой самостоятельные показатели.

В отношении иных счетов рассматриваемой группы достаточно предусмотреть субсчета «Расчеты с дебиторами» и «Расчеты с кредиторами». Такое деление помимо описанных преимуществ обеспечит удобство идентификации для целей представления в отчетности финансовых активов и финансовых обязательств.

Таким образом, целесообразно предусмотреть в рабочем плане счетов ООО «Радуга» субсчета для учета отдельно дебиторской и отдельно кредиторской задолженности для всех счетов учета расчетов в целом и для учета финансовых обязательств в частности.

Для совершенствования учета денежных средств и расчетных операций (в том числе по авансам, выданным и полученным) в ООО «Радуга» рекомендуется расширить штат, добавить бухгалтера, который будет заниматься документооборотом и бухгалтерским и налоговым учетом. В связи с введением данной должности на бухгалтера-кассира можно возложить обязанности контроля за использованием денежных средств. В результате чего он сможет постоянно контролировать:

- хранятся ли денежные средства в учреждении обслуживающего банка на расчетном счете того же предприятия;
- проводятся ли расчеты с другими предприятиями в безналичном порядке через учреждение банка;
- установлен ли банком лимит кассы и сдается ли сумма денежных средств выше установленного лимита в банк;
- при выявлении факта превышения лимита остатка в кассе, уточнить причину, так как в день выплаты заработной платы превышение лимита в кассе допускается. Срок хранения наличности в кассе при таких обстоятельствах не свыше трех рабочих дней, включая день получения денег в учреждении банка.

Одним из наиболее существенных аспектов рациональной организации финансовых потоков является необходимость обеспечения их количественного и временного соответствия материальным потокам. В процессе функционирования предприятия, как правило, подобное движение редко

бывает синхронным - осуществляется либо предоплата, либо задержка платежа в результате отсутствия денежных средств (закупка сырья, материалов, расчеты с поставщиками). В процессе управления финансовыми потоками следует учитывать, что материальные потоки меняются при изменении финансовых, и отсутствие управления последними приводит к возможности нарушения их динамического равновесия.

Задачи рациональной организации финансовых потоков не могут быть решены без управления ликвидностью и резервами, что предполагает выявление существующих связей материальных и финансовых потоков. Характер этих связей во многом определяется направленностью материальных потоков, которые могут обеспечивать производственную или инвестиционную деятельность. Поэтому для решения задачи синхронизации движения материальных и финансовых потоков, оптимального распределения во времени входящих и исходящих финансовых платежей необходимо разработать алгоритм принятия решений по управлению финансовыми потоками.

В целях своевременного получения оплаты логично воспользоваться системой скидок с договорной цены. Для определения допустимого уровня скидки, которую может предложить организация клиентам при досрочной оплате, проводится имитационный расчет с использованием разных прогнозных величин темпа инфляции, банковской процентной ставки, числа дней сокращения периода погашения и рассчитывают оптимистическое, вероятное, и пессимистическое значение этих показателей.

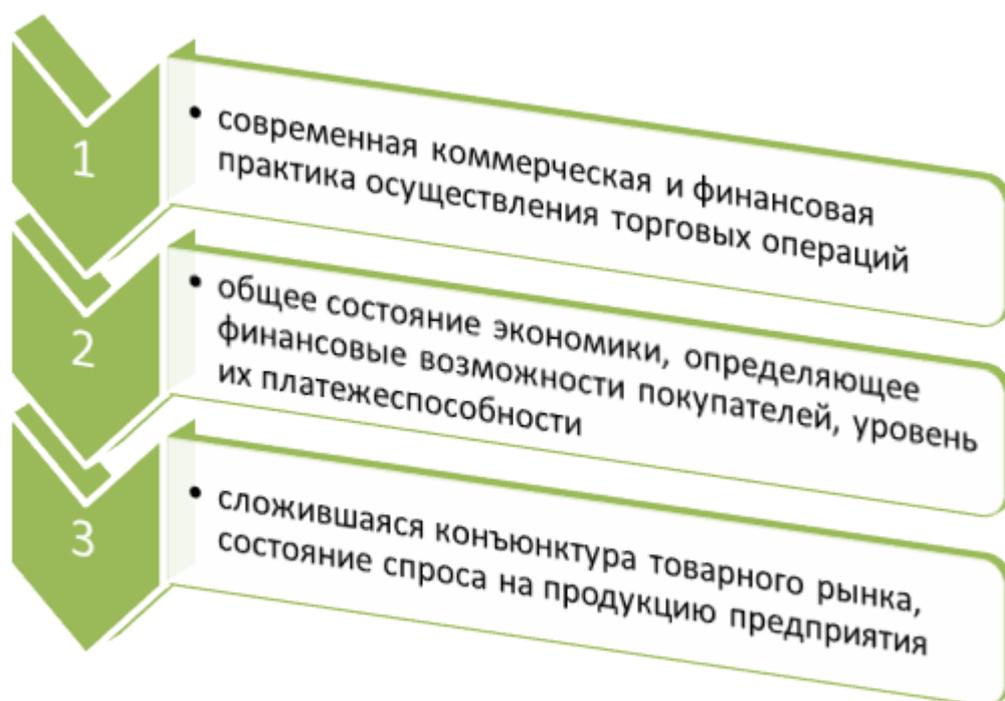


Рис. 3.1. Факторы, определяющие кредитную политику ООО «Радуга»

В области качества организация должна ставить следующие цели:

- повышение конкурентоспособности организации и получение устойчивой прибыли для дальнейшего развития производства в интересах потребителя на основе полного удовлетворения его потребностей качественной продукцией в ассортименте;
- распространение понятия «качество» на все виды деятельности предприятия;
- формирование идеологии качества.

Достижение этих целей может быть достигнуто при выполнении следующих условий:

- проведение маркетинговых исследований, направленных на непрерывное изучение требований потребителя и разработку оптимальных способов продвижения продукции на рынок;
- проверка качества сырья и готовой продукции в испытательных лабораториях предприятия, гарантирующая безопасность выпускаемой продукции для потребителя;

- постоянное техническое развитие как путь повышения уровня качества выпускаемой продукции;
- систематическое повышение профессионального уровня всего персонала предприятия и заинтересованности работников;
- поддержание на предприятии благоприятных условий труда и социально-психологического климата, позволяющих каждому члену коллектива решать проблемы на основе квалификации, опыта, инициативы и понимания целей предприятия.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Общество с ограниченной ответственностью «Радуга плюс» (далее ООО «Радуга») организовано 11 декабря 2014 года, далее произошла реорганизация, после чего название осталось прежним. Основным видом деятельности является «Производство сухарей, печенья и прочих сухарных хлебобулочных изделий, производство мучных кондитерских изделий, тортов, пирожных, пирогов и бисквитов, предназначенных для длительного хранения», зарегистрированы 22 дополнительных вида деятельности. В настоящее время наибольшую долю в общем объеме производимой продукции составляют полуфабрикаты: вареники, пельмени, тефтели, голубцы, котлеты.

Бухгалтерский учет осуществляется бухгалтером-кассиром, который подчиняется руководителю. Бухгалтерская программа «1С: Бухгалтерия», которую использует ООО «Радуга» для ведения бухгалтерского учета, содержит план счетов, экранные формы первичных документов, журналы, отчеты, а также средства, позволяющие изменить конфигурацию программы. Бухгалтерский учет осуществляется путем внесения корреспонденций счетов непосредственно в журнал хозяйственных операций, либо заполнением первичных учетных документов.

В ходе выполнения работы была изучена финансово-хозяйственная деятельность ООО «Радуга» результаты которой, характеризуются ростом прибыли, и соответственно ростом рентабельности. Рост прибыли обусловлен ростом выручки от продажи и превышением ее темпов над темпами роста себестоимости. Ведение бухгалтерского учета в организации осуществляется в соответствии с нормативными документами, имеющими разный статус. Одни из них обязательны к применению (Закон «О бухгалтерском учете», положения по бухгалтерскому учету), другие носят рекомендательный характер (план счетов, методические указания, комментарии).

Для формирования информации о расчетах с покупателями и заказчиками используется синтетический счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

Счет 62 является преимущественно активным. На данном счете отражается задолженность покупателей и заказчиков за проданную готовую продукцию. В исследуемом обществе к данному счету открываются следующие субсчета 62.01 «Расчеты с покупателями и заказчиками», 62.02 «Расчеты по авансам полученным».

ООО «Радуга» ведет учет с использованием компьютерной программы. В результате детального изучения организации и ведения аналитического и синтетического учета расчетов с покупателями и заказчиками в ООО «Радуга» установлено, что бухгалтерский учет в обществе организован на достаточно высоком уровне.

Основными формами расчетов в обществе являются наличный расчет и расчет платежными поручениями, который преобладает над первым. Расчет платежными поручениями является наиболее экономичной и удобной формой расчета.

Основным источником информации о деятельности организации является бухгалтерская отчетность, на основании которой можно провести анализ экономических показателей ООО «Радуга» за 2014-2016 годы.

Проанализировав основные экономические показатели исследуемого предприятия, можно отметить, что выручка от продажи работ не имеет постоянства. Так, в 2015 году по сравнению с 2014 годом выручка увеличилась на 9 215 тысяч рублей, а в отчетном 2016 году в сравнении с 2015 годом уменьшилась на 1 399 тысяч рублей, составив при этом 7 966 тысяч.

В отчетном 2016 году по сравнению с 2015 годом увеличилась себестоимость работ, услуг на 553 тысячи рублей, а в 2015 году в сравнении с 2014 годом себестоимость также имела тенденцию к уменьшению на 8 072 тысячи. Следует указать, что сумма прибыли от продаж увеличилась в 2015 году по сравнению с 2014 годом на 163 тысячи рублей, но в отчетном 2016 году по сравнению с 2015 годом прибыль равна нулю и определена в 2015 и отчетном 2016 году на уровне 158 тысяч рублей.

В 2015 году по сравнению с 2014 годом чистая прибыль увеличилась на

64 тысячи рублей; в отчетном 2016 году в сравнении с 2015 годом уменьшилась на 49 тысяч рублей.

Среднегодовая стоимость основных средств в 2015 году в сравнении с 2014 годом увеличилась на 19 тысяч рублей, а в исследуемом 2016 году увеличение по сравнению с предыдущим годом составило 4802 тысячи рублей.

Снижение фондоотдачи на 491,25 тысяч рублей в 2016 году по сравнению с 2015 годом стало следствием повышения стоимости основных средств; в 2015 году по сравнению с 2014 годом фондоотдача повысилась на 492,9 тысяч рублей.

Анализируя показатели за 2014 год, где показатель рентабельности меньше 0, можно сделать вывод о том, что предприятие нерентабельно и показатели 2015-2016 годов, где показатель говорит о низкорентабельности.

На протяжении всего исследуемого периода ООО «Радуга» характеризовалось кризисным состоянием, которое вызвано нехваткой собственных средств и финансированием деятельности предприятия за счет кредиторской задолженности.

Таким образом, организации необходимо в кратчайшие сроки разработать мероприятия направленные на стабилизацию его финансового положения и в первую очередь необходимо:

- пересмотреть политику управления оборотным капиталом;
- разработать способы обеспечения возврата дебиторской задолженности;
- разработать рекомендации по совершенствованию кредитной политики.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26. 01. 1996 года № 14-ФЗ (ред. от 28.03.2017 года)
2. Налоговый Кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000г. № 117 – ФЗ (ред. От 28.11.2015г.) Налогового кодекса Российской Федерации (части первой) от 31. 07. 1998 года № 146-ФЗ (ред. от 28.12.2016).
3. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26. 01. 1996 года № 14-ФЗ (ред. от 28.03.2017)
4. Федеральным законом от 11 марта 1997 года № 48-ФЗ "О переводном и простом векселе"
5. Федеральным законом от 03.07.2016 года № 290-ФЗ «О внесении изменений в федеральный закон «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт»
6. Федеральный закон от 02.12.1990 года № 395-1 (ред. от 03.07.2016 года) "О банках и банковской деятельности" (с изменениями и дополнениями, вступившим в силу с 01.01.2017 года)
7. Федеральный закон от 26.12.1995г. № 208 – ФЗ (ред. от 29.06.2015г.) «Об акционерных обществах»
8. Федеральный закон "О валютном регулировании и валютном контроле" от 10.12.2003 года № 173-ФЗ (ред. от 03.07.2016 года)
9. Федеральный закон от 06.12.2011 N 402-ФЗ (ред. от 23.05.2016) «О бухгалтерском учете»
10. Приказ Минфина РФ от 22.07.2003г. № 67н (ред. от 08.11.2010г.) «О формах бухгалтерской отчетности организаций»
11. Абрютин М.С., Грачев А.В. Анализ финансово-экономической деятельности организации: Учеб. пособие. 3-е изд. / М.С. Абрютин, А.В. Грачев. – М.: Дело и сервис, 2013. – 265 с.

12. Афанасьева О.Н. Проблемы банковского кредитования реального сектора экономики. / О.Н. Афанасьева. // Банковское дело. - 2012. - N 4. - С. 34-37.

13. Бабаев Ю.А. Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО) : учебник / Ю.А. Бабаев, А.М. Петров. - М. : Вузовский учебник : ИНФРА-М, 2015. - 398 с.

14. Балабанов И.Т. Основы финансового менеджмента: Учеб. пособие. / И.Т. Балабанов. – М.: Финансы и статистика, 2013. – 528 с.

15. Бессонова Е. Способы определения кредитоспособности заемщика при проектном финансировании. / Е. Бессонова. // Бухгалтерия и банки. - 2012. - N 4. - С. 33-34.

16. Бланк И.А. Управление активами и капиталом организации. / И.А. Бланк. - К.: Центр, Эльга, 2013. - 448 с.

17. Бредихина С. Бухгалтерский и налоговый учет кредитов и займов. / С. Бредихина. - М.: Вершина. 2013. – 144 с.

18. Ван Хорн Дж., Вахович Дж. Основы финансового менеджмента, 11-е издание, : Пер. с англ. / Дж. Ван Хорн, Дж. Вахович. - М.: Издательский дом «Вильямс», 2013, 992 с.

19. Вигман С.Л. Финансы, деньги, кредит: Учеб. пособие. / С.Л. Вигман. – М.: ТК Велби, изд-во Проспект, 2014. – 256 с.

20. Грузинов В.П., Грибов, В.Д. Экономика организации: Учеб. пособие. 2-е изд. / В.П. Грузинов, В.Д. Грибов. – М.: Финансы и статистика, 2013. – 208 с.

21. Даниловский Ф. Банки и кредитование торговли. / Ф. Даниловский // Финансовая газета. Региональный выпуск. – 2013. - № 52.

22. Денисов А.Ю., Жданов С.А. Экономическое управление организациям и корпорацией. / А.Ю. Денисов, С.А. Жданов. – М.: Дело и Сервис, 2014. – 416 с.

23. Донцова Л.В., Никифорова Н.А. Анализ финансовой отчетности. / Л.В. Донцова, Н.А. Никифорова. – М.: Дело и сервис, 2014. – 336 с.

24. Едророва В.Н., Хасянова С.Ю. Оценка рейтинга кредитной заявки. / В.Н. Едророва, С.Ю. Хасянова. – М.: Финансы и кредит, 2013. – 70 с.

25. Ефимова О.В. Финансовый анализ: Учеб. пособие. 4-е изд. / О.В. Ефимова. – М.: Бухгалтерский учет, 2013. – 528 с.

26. Ивашкевич В.Б. Учет и анализ дебиторской и кредиторской задолженности. / В.Б. Ивашкевич. – М.: Бухгалтерский учет, 2013. - 192с.

27. Кадыров А.Н. Методика определения категории риска заемщика для управления уровнем риска кредитного портфеля банка. / А.Н. Кадыров. – М.: Финансы и кредит, 2013. – 70 с.

28. Н.А. Каморджанова и И.В. Карташова Каморджанова Н.А., Карташова И.В. 6-е изд. - СПб.: 2011. — 320 с. (Серия "Краткий курс

29. Камысовская С.В. Бухгалтерская финансовая отчетность : формирование и анализ показателей: учеб. пособие / С.В. Камысовская, Т.В. Захарова. - М. : Форум : НИЦ ИНФРА-М, 2014. - 432 с.

30. Ковалев А.И. Анализ финансового состояния организации. / А.И. Ковалев. - М.: Центр экономики и маркетинга. 2013. – 256 с.

31. Ковалев А.П., Колбачев Е.Б. Финансы и кредит для студентов вузов. / А.П. Ковалев, Е.Б. Колбачев. – Ростов н/Д: Феникс, 2014. – 192 с.

32. Ковалев В.В. Финансовый анализ. Управление капиталом. Выбор инвестиций. Анализ отчетности. / В.В. Ковалев - М.: Финансы и статистика, 2013. - 512 с.

33. Ковалев В.В. Финансовый анализ: методы и процедуры. / В.В. Ковалев. – М.: Финансы и статистика, 2013. –559 с.

34. Ковалева А.М., Лапуста М.Г., Скамай Л.Г. Финансы фирмы: Учебник. 2-е изд. / А.М. Ковалева, М.Г. Лапуста, Л.Г. Скамай. – М.: Инфра-М, 2013. – 496 с.

35. Кожин В.Я. Бухгалтерский учет: пособие для начинающих: Учеб. пособие. / В.Я. Кожин. – М.: Экзамен, 2013. – 607 с.

36. Козырев В.М. Основы современной экономики: Учебник. / В.М. Козырев. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: Финансы и статистика, 2013. – 528 с.
37. Колдуэлл Д.С., Петерсон Р.Л., Блэкуэлл Д.У. Финансовые институты, рынки, деньги. / Д.С. Колдуэлл, Р.Л. Петерсон, Д.У. Блэкуэлл. СПб.: Питер, 2013.
38. Колпакова Г.М. Финансы. Денежное обращение. Кредит: Учеб. пособие. – 2-е изд., перераб. и доп. / Г.М. Колпакова. – М.: Финансы и статистика, 2013. – 496 с.
39. Коркин В.М. Ссудный рынок России. / В.М. Коркин. - М.: ИНФРА-М, 2013.
40. Кох, Т. Управление банком: Учеб. пособие. / Т. Кох. –Уфа: Спектр, 2013. – 478 с.
41. Красавина Л.Н. Проблемы развития теории денег, кредита, банков. / Л.Н. Красавина. // Вестник финансовой академии. -2013. - № 29.
42. Куликов Л.М. Основы экономических знаний: Учеб. пособие. / Л.М. Куликов. – М.: Финансы и статистика, 2014. – 268 с.
43. Курс экономики: Учебник. – 3-е изд., доп. / Под ред. Б.А. Райзберга. – М.: ИНФРА-М, 2013. – 716 с.
44. Кушуев А.А. Показатели платежеспособности и ликвидности в оценке кредитоспособности заемщика. / А.А. Кушуев. – М., Деньги и кредит, 2013. – 300 с.
45. Лаврушин О.И. Банковское дело. / О.И. Лаврушин. - М.: Кнорус, 2013. – 768 с.
46. Логинов М.П. Теоретические аспекты системы ипотечного кредитования в условиях России. / М.П. Логинов. // Финансы и кредит. – 2013. - №4. – с.30-34.
47. Любушин Н.П., Лещева В.Б., Дьякова В.Г. Анализ финансово – экономической деятельности организации. / Под ред. Н.П. Любушина. – М.: ЮНИТИ–ДАНА, 2013. – 471с.

48. Макарьева В., Андреева Л.М. Анализ финансово-хозяйственной деятельности организации. / В. Макарьева, Л.М. Андреева. - М.: Финансы и статистика, 2013. – 264с.

49. Моляков Д.С. Финансы организаций отраслей народного хозяйства: Учебное пособие. / Д.С. Моляков. – М., Финансы, 2014.

50. Назарова Л. Два взгляда на процентные ставки. / Л. Назарова // Экономика и жизнь. – 2014. - №8. – с.5.

51. Николаева Г.А., Блицау Л.П. Бухгалтерский учет в торговле. / Г.А. Николаева, Л.П. Блицау. - М.: Приор-издат, 2013.

52. Павлова Л.Н. Финансы организаций. / Л.Н. Павлова. - М.: ЮНИТИ, 2013.

53. Палий В.Ф. Международные стандарты учета и финансовой отчетности: учебник / В.Ф. Палий. - 6-е изд., испр. и доп. - М. : НИЦ Инфра- М, 2013. - 506 с.

54. Петров А.М. Финансовый учет и отчетность : учебник / А.М. Петров, Л.А. Мельникова, И.А. Савин; Под ред. А.М. Петрова. - М. : Вузовский учебник : НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 464 с.

55. Пономаренко П.Г. Бухгалтерский учет, анализ и аудит [Электронный ресурс] : учеб. пособие / П. Г. Пономаренко [и др.] ; под общ. ред. П.Г. Пономаренко. - 3-е изд., испр. - Минск : Выш. шк., 2012. - 558 с.

56. Теплова Т.В. Финансовый менеджмент: управление капиталом и инвестициями: Учеб. для вузов. / Т.В. Теплова. - М. : ГУ ВШЭ, 2013. - 504 с.

57. Торговое дело: экономика и организация. / Под ред. Л.А. Брагина, Т.П. Данько. - М.: ИНФРА-М, 2014.

58. Тупицын А.Л. Финансовый бизнес-план малого организации: Учеб. Пособие. / А.Л. Тупицын. - Новосибирск: Изд-во Бизнес-Аптека, 2013. – 314 с.

59. Финансовый менеджмент: Практикум: Учеб. пособие для ВУЗов/Л.А. Бурмистрова, Е.Ю. Ветрова, О.А. Жеволюкова; / Под ред.Н. Ф. Самсонова. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2013. - 269 с.

60. Финансовый менеджмент: теория и практика: Учебник / Под ред. Е. С. Стояновой. - 5-е изд., перераб. и доп. - М.: Изд-во «Перспектива», 2014. -656 с.
61. Финансы и кредит: Учеб. пособие / Под ред. проф. А.М. Ковалевой. – М.: Финансы и статистика, 2013. – 512 с.
62. Финансы организаций. / Под ред. Шеремета А.Д. – М.: ИНФРА-М, 2013 г.
63. Экономика организации / Под ред. проф. В.Я. Горфинкеля.- М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 2014.- 742с.
64. Экономика организации: Учебник. / под ред. О.И. Волкова. – М.: ИНФРА-М, 2014 г.
65. http://forexaw.com/TERMs/Economic_terms_and_concepts/Accounting_and_Taxes/11052_Кредиторская_задолженность_Accounts_payable_это
66. <http://www.cfin.ru/ias/handbook-4-09.shtml>