

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

ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ
КАФЕДРА УЧЕТА, АНАЛИЗА И АУДИТА

УЧЕТ РАСЧЕТОВ С ПОКУПАТЕЛЯМИ И ЗАКАЗЧИКАМИ

Выпускная квалификационная работа
обучающегося по направлению подготовки 38.03.01 Экономика
профиль «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»
очной формы обучения, группы 06001404
Козбановой Виктории Олеговны

Научный руководитель
доцент
Матвийчук Л. Н.

БЕЛГОРОД 2018

Оглавление

Глава 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ УЧЕТА РАСЧЕТОВ С ПОКУПАТЕЛЯМИ И ЗАКЗЧИКАМИ	6
1.1. Понятие дебиторской и кредиторской задолженности	6
1.2. Нормативно-правовое регулирование учета расчетов с покупателями и заказчиками.....	11
1.3. Отражение в отчете дебиторской и кредиторской задолженности.....	18
Глава 2. ОРГАНИЗАЦИОННО – ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ООО «БЕЛАГРОИНВЕСТ»	23
2.1. Организационная характеристика организации	23
2.2. Анализ основных экономических показателей ООО «БЕЛАГРОИНВЕСТ»	27
2.3. Характеристика организации ведения бухгалтерского учёта в организации	34
Глава 3. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ РАСЧЕТОВ С ПОКУПАТЕЛЯМИ И ЗАКАЗЧИКАМИ.....	38
3.1. Первичный учет расчетов с покупателями и заказчиками в ООО «БЕЛАГРОИНВЕСТ»	38
3.2. Отражение на счетах операций с покупателями и заказчиками ООО «БЕЛАГРОИНВЕСТ»	43
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	58
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ	63
ПРИЛОЖЕНИЯ.....	68

ВВЕДЕНИЕ

В настоящее время большое внимание уделяется расчетам с покупателями и заказчиками. Это обусловлено тем, что постоянно совершающийся кругооборот хозяйственных средств вызывает непрерывное возобновление многообразных расчетов. Одним из наиболее распространенных видов расчетов как раз и являются расчеты с покупателями и заказчиками - за реализованные товары (работы, услуги).

В условиях нестабильной рыночной экономики риск неоплаты или несвоевременной оплаты счетов увеличивается, это приводит к появлению дебиторской задолженности. Часть этой задолженности в процессе финансово-хозяйственной деятельности неизбежна и должна находиться в рамках допустимых значений.

Развитие рыночных отношений повышает ответственность и самостоятельность предприятий в выработке и принятии управленческих решений по обеспечению эффективности расчетов с дебиторами и кредиторами. Увеличение или снижение дебиторской и кредиторской задолженности приводят к изменению финансового положения предприятия. Так, например, значительное превышение дебиторской задолженности над кредиторской может привести к банкротству. Это связано со значительным отвлечением средств организации из оборота и невозможностью гасить вовремя задолженность перед кредиторами.

Рациональная организация контроля за состоянием расчетов способствует укреплению договорной и расчетной дисциплины, выполнению обязательств по поставкам продукции (работ, услуг) в заданном ассортименте и качестве, повышению ответственности за соблюдением платежной дисциплины, сокращению дебиторской и кредиторской задолженности, ускорению оборачиваемости оборотных средств и, следовательно, улучшению финансового состояния предприятия.

Своевременное обращение денежных средств, а также тщательно поставленный учет расчетных операций с покупателями и заказчиками, оказывают значительное влияние на финансовые результаты предприятия.

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

Актуальность темы состоит в том, что с помощью данных бухгалтерского учета, организации получают достоверную информацию о задолженности покупателей и заказчиков, эффективно организованный внутренний контроль не позволяет возникать просроченной задолженности покупателей и заказчиков.

Цель выпускной квалификационной работы состоит в том, чтобы предложить возможные мероприятия по совершенствованию учета расчетов с покупателями и заказчиками.

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

- 1) Изучить теоретические и методологические основы бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками;
- 2) изучить организационно-экономическую характеристику исследуемого предприятия;
- 3) изучить порядок организации и ведения синтетического и аналитического учета расчетов с покупателями и заказчиками в данном предприятии.

Объектом исследования в выпускной квалификационной работе является общество с ограниченной ответственностью «БЕЛАГРОИНВЕСТ». Предметом исследования – расчеты с покупателями и заказчиками.

Данная работа выполнена на основе изучения нормативных документов, статей различных авторов, опубликованных в периодических изданиях, а также первичных документов и учетных регистров, годовой бухгалтерской отчетности ООО «БЕЛАГРОИНВЕСТ» за 2015-2017 года. В процессе

выполнения работы использовались следующие методы: изучение и проведение анализа научной литературы в данной области учета, исследование и обобщение сложившейся отечественной практики учета. А также одним из основных методов, использованных в процессе сбора информации, является метод опроса сотрудников бухгалтерии ООО «БЕЛАГРОИНВЕСТ».

Работа изложена на 66 страницах компьютерного текста, состоит из введения, трех глав, списка использованной литературы, а также включает в себя 9 таблиц и 4 рисунка. Список использованной литературы насчитывает 42 наименования. К работе приложено 52 документа.

В первой главе работы рассмотрены понятие дебиторской и кредиторской задолженности, экономическое содержание расчетов с покупателями и заказчиками, нормативное регулирование расчетов с покупателями и заказчиками, а также отражение дебиторской и кредиторской задолженности в отчетности.

Во второй главе представлена организационно-экономическая характеристика ООО «БЕЛАГРОИНВЕСТ», проведен анализ основных экономических показателей исследуемого предприятия за 2015-2017 годы, а также рассмотрена организация ведения бухгалтерского учета на предприятии.

В третьей главе рассмотрен и охарактеризован первичный учет расчетов с покупателями и заказчиками в ООО «БЕЛАГРОИНВЕСТ», состояние синтетического и аналитического учета расчетов с покупателям и заказчиками, проведен процесс ознакомления с порядком и сроками проведения инвентаризации данного участка бухгалтерского учета, а также предложены мероприятия для совершенствования учета с покупателями и заказчиками в ООО «БЕЛАГРОИНВЕСТ».

Глава 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ УЧЕТА РАСЧЕТОВ С ПОКУПАТЕЛЯМИ И ЗАКЪЗЧИКАМИ

1.1. Понятие дебиторской и кредиторской задолженности

На сегодняшний день в современных условиях нестабильного экономического положения у каждой организации или предприятия в процессе осуществления предпринимательской деятельности возникают разного рода обязательства, которые в свою очередь приводят к возникновению дебиторской и кредиторской задолженности.

Под дебитором понимают физическое или юридическое лицо, который имеет денежную или имущественную задолженность.

Кредитор же, это лицо, предоставившее второй стороне сделки что-то взаймы (имущество, деньги и т.д.). [19, с. 208].

Симагин Ю. А. предлагает следующее определение: «Дебиторская задолженность – это такая задолженность перед организацией, то есть долги к получению. Она возникает, когда товары (работы или услуги) реализованы, а оплата за них еще не получена, либо, когда поставщику выплачен аванс, а товары (работы или услуги) в счет него не поступили» [37, с. 456].

По мнению Кондракова Н.П.: «дебиторская задолженность – это задолженность других организаций, работников и физических лиц данной организации (задолженность покупателей за купленную продукцию или оказанные услуги, задолженность подотчетных лиц за выданные им суммы и др.)» [31, с. 280].

Безруких П.С. считает, что: «дебиторская задолженность – это входящие в состав активов организации ее имущественные требования к другим юридическим и физическим лицам, являющимся ее должниками» [17, с. 291].

Кирьянова З.В. говорит, что: «Дебиторская задолженность – это сумма долгов, причитающихся организации от юридических и физических лиц в результате хозяйственных взаимоотношений между ними» [30, с. 105].

Дебиторская задолженность числится в учете до тех пор, пока она не погашена контрагентом или не списана как безнадежная задолженность.

«Безнадежными долгами (долгами, нереальными ко взысканию) признаются те долги перед налогоплательщиком, по которым истек установленный срок исковой давности, а также те долги, по которым в соответствии с гражданским законодательством обязательство прекращено вследствие невозможности его исполнения, на основании акта государственного органа или ликвидации организации. Общий срок исковой давности составляет три года со дня, определяемого в соответствии со статьей 200 ГК РФ» [1].

По мнению Смольниковой Ю.Ю.: «безнадежной считается дебиторская задолженность, которая не была погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена соответствующими гарантиями» [39, с. 128].

Сомнительный (безнадежный) долг нельзя списать, но есть возможность создать резерв по сомнительным долгам. Данный резерв позволяет помочь тем организациям, которые стремятся обезопасить себя от тех партнеров, которые являются ненадежными в плане своевременности расчетов. Резерв по сомнительным долгам может быть создан при условии, когда непоплаченная дебиторская задолженность на конец отчетного периода превышает определенную величину [25, с. 320].

В том случае, когда появляются обоснованные сомнения о том, что дебиторская задолженность не будет погашена, то по такой задолженности создается резерв, уменьшающий финансовый результат.

Просроченная дебиторская задолженность создает финансовые затруднения, так как организации будет ощущать недостаток финансовых ресурсов для дальнейшего функционирования. Поэтому каждая организация заинтересована в сокращении сроков погашения причитающихся ей платежей [15, с. 556].

Бабаев Ю. А. считает, что: «Кредиторская задолженность – это задолженность организации перед другими лицами, которую этот субъект обязан погасить» [16, с. 424].

Так, по мнению С.Н. Щадиловой: «кредиторская задолженность - денежные средства, временно привлекаемые предприятием как кредит и подлежащие возврату по месту выдачи» [41, с. 224].

Миславская Н. А. утверждает, что: «кредиторская задолженность - вид обязательств, характеризующих сумму долгов, причитающихся к уплате в пользу других лиц» [33, с. 592].

Кредиторская задолженность часто является одной из сомнительной статей баланса организации и носит негативное воздействие на финансово-хозяйственную деятельность организации. Рост кредиторской задолженности создает ухудшение финансовых результатов и финансового состояния организации. Также, рост суммы кредиторской задолженности оказывает сильное влияние на коэффициент абсолютной ликвидности организации. Чем выше данный коэффициент, тем лучше, таким образом, высокий коэффициент абсолютной ликвидности характеризует способность организации быстро погашать текущие обязательства за счет оборотных активов. Поэтому коэффициенты ликвидности играют важную роль в финансовой деятельности организации [13, с. 509].

Финансовое состояние организации определяется взаимоотношениями с другими организациями, а также состоянием расчетов между ними. От величины кредиторской задолженности зависят такие факторы, как финансовая устойчивость, независимость и платежеспособность.

«Платежная дисциплина - это обязанность предприятий и организаций осуществлять платежи в установленные сроки и в полном объеме. Согласно ст.309 ГК РФ обязательства должны исполняться надлежащим образом в соответствии с их условиями и требованиями закона, а также иных правовых актов» [1].

В зависимости от сроков погашения выделяют долгосрочную и краткосрочную кредиторскую и дебиторскую задолженности. Краткосрочной является такая задолженность, которая не превышает 12 месяцев, а долгосрочной – та, которая свыше 12 месяцев.

В течение всей финансово – хозяйственной деятельности организация входит в различные взаимоотношения с другими организациями текущей деятельности. В таком случае, у организации возникают различные расчетные отношения, отражающие взаимные обязательства по расчетам, вытекающие из условий заключенных договоров по взаимным услугам, а также взаиморасчеты с бюджетом по налогам, с банками по кредитам, с органами социального обеспечения и финансирования [35, с. 256].

Расчеты с покупателями и заказчиками являются необходимым условием ее деятельности, так как они обеспечивают бесперебойную работу предприятия, а также оказывают влияние на поступление денежных средств организации.

«Покупатель - это физическое или юридическое лицо, осуществляющее оплату деньгами и являющееся приобретателем товара, а заказчик - это физическое или юридическое лицо, заинтересованное в выполнении исполнителем какого-либо объема работ или приобретении у продавца какого-либо продукта, и оформляющее в связи с этим заказ» [23, с. 323].

В процессе формирования различных взаимоотношений и расчетных операций с покупателями и заказчиками большое значение имеет процесс их поиска организацией. Главная причина возникновения расчетных операций с покупателями и заказчиками является заключение договора. В данном случае возникает юридическое обязательство, которое в дальнейшем не отражается на счетах бухгалтерского учета [28, с. 736].

В ходе финансово – хозяйственной деятельности организации возникают различные обязательства, которые так или иначе оказывают сильное влияние на своевременное выполнение обязательств или совсем прекращают их осуществление. Такими обстоятельствами могут служить финансовая

неплатежеспособность, банкротство или другие события. Это означает, что при расчетах с покупателями и заказчиками в учете может возникнуть как дебиторская задолженность, в случае, если осуществляется предоплата, либо кредиторская задолженность, при условии иного погашения возникших обязательств [22, с. 224].

Учетные показатели задолженности по расчетам оказывают влияние на платежеспособность и ликвидность, определяющие финансовое состояние организации, а также влияют на уровень кредитоспособности и рентабельности. Задолженность перед покупателями и заказчиками возникает в момент отгрузки товаров (работ, услуг), а прекращается в момент их оплаты [21, с.504].

Таким образом, рассмотрев различные мнения ученых экономистов о дебиторской и кредиторской задолженности можно сделать вывод, что состояние этих задолженностей, а также размеры и качество оказывают сильное влияние на финансовое состояние организации.

1.2. Нормативно-правовое регулирование учета расчетов с покупателями и заказчиками

Ведение бухгалтерского учета осуществляется в соответствии с нормативными документами, имеющими разный статус. Одни из них обязательны к применению, такие как Закон «О бухгалтерском учете», Положения по бухгалтерскому учету. Другие же, носят рекомендательный характер - это план счетов, методические указания, комментарии [24, с. 137]. Система нормативного регулирования расчетов с покупателями и заказчиками представлена на рисунке 1.1.

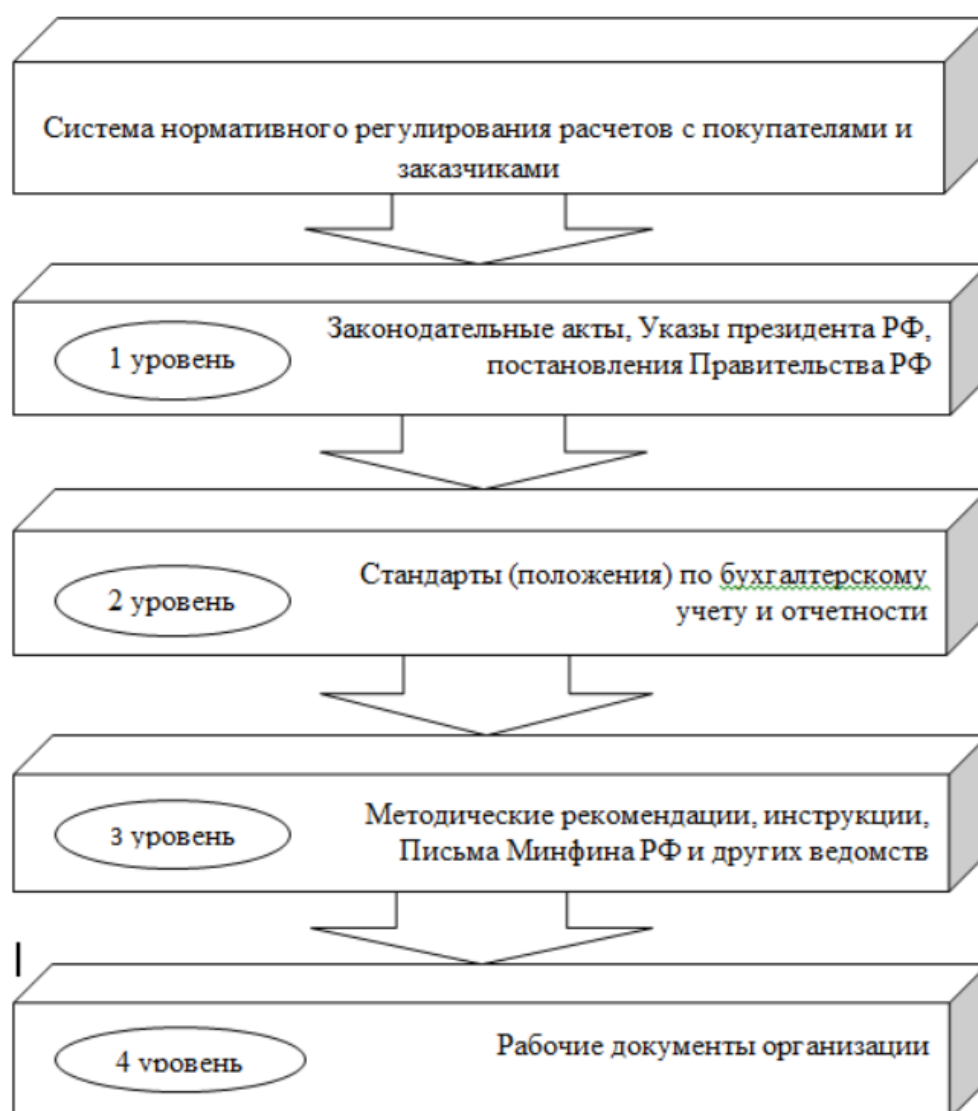


Рис. 1.1. Система нормативного регулирования расчетов с покупателями и заказчиками

К первому уровню системы относится Гражданский кодекс РФ, в части первой, в котором законодательно закреплены важнейшие нормы ведения учета в организациях, в том числе: наличие самостоятельного баланса у каждого юридического лица; обязательность утверждения годового бухгалтерского отчета; обязательные случаи составления аудиторского заключения; порядок регистрации, реорганизации и ликвидации юридического лица; раскрываются понятия чистых активов, дочерних и зависимых обществ. Также гражданский кодекс устанавливает правила заключения всех видов договоров с покупателями и заказчиками [1].

Основным актом первого уровня является Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011г. №402-ФЗ. Закон о бухгалтерском учете является элементом нормативного правового регулирования и представляет законодательство Российской Федерации о бухгалтерском учете. Он устанавливает единые правовые методологические основы организации и ведения бухгалтерского учета в Российской Федерации так, что бы обеспечить единообразное ведение учета имущества, обязательств и хозяйственных операций, осуществляемых организацией, составление и предоставление сопоставимой и достоверной информации об имущественном положении организации и ее доходах и расходах, необходимой пользователям бухгалтерской отчетности. «Закон о бухгалтерском учете, в частности, определяет сплошной и систематический порядок учета доходов организации, полученных от продажи продукции и расчетов с покупателями, их обязательное документальное оформление, балансовое обобщение и отражение в формах бухгалтерской отчетности, предусмотренных действующим законодательством» [3].

Налоговый кодекс РФ устанавливает правила налогообложения деятельности организаций, в том числе и расчетных операций, возникающих с покупателями и заказчиками [2].

Нормативную базу, определяющую конкретный порядок ведения бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками, представляют положения или стандарты по бухгалтерскому учету:

1) Положение по ведению бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации, утвержденное приказом Минфина РФ от 29 июля 1998г. № 34н, с изменениями от 11 апреля 2018г. В этом положении установлены основные правила ведения бухгалтерского учета и принципы составления бухгалтерской отчетности. «Положение определяет порядок организации и ведения бухгалтерского учета доходов от обычных видов деятельности, составления и представления бухгалтерской отчетности юридическими лицами по законодательству Российской Федерации, независимо от их организационно-правовой формы (за исключением кредитных организаций и бюджетных учреждений), а также взаимоотношения организации с внешними пользователями бухгалтерской отчетности. Также положение предусматривает, что все финансово-хозяйственные операции оформляются на основании первичных документов. Первичные учетные документы по учету доходов от обычных видов деятельности должны содержать следующие обязательные реквизиты: наименование документа (формы); код формы; дату составления; наименование организации, от имени которой составлен документ; содержание хозяйственной операции; измерители хозяйственной операции (в натуральном и денежном выражении); наименование должностей лиц, ответственных за совершение хозяйственной операции и правильность ее оформления; личные подписи и их расшифровки (включая случаи создания документов с применением средств вычислительной техники).

Задолженность покупателей и заказчиков относится к дебиторской задолженности. Расчеты с дебиторами отражаются каждой стороной в своей бухгалтерской отчетности в суммах сальдо по соответствующим счетам, вытекающих из бухгалтерских записей и признаваемых ею правильными.

В соответствии с данным Положением остатки валютных средств на валютных счетах организации, другие денежные средства (включая денежные документы), краткосрочные ценные бумаги, дебиторская задолженность в иностранных валютах отражаются в бухгалтерской отчетности в рублях в суммах, определяемых путем пересчета иностранных валют по курсу Центрального банка Российской Федерации, действующему на отчетную дату.

Дебиторская задолженность, по которой срок исковой давности истек, другие долги, нереальные для взыскания, списываются по каждому обязательству на основании данных проведенной инвентаризации, письменного обоснования и приказа руководителя организации, и относятся соответственно на счет средств резерва сомнительных долгов либо на финансовые результаты у коммерческой организации, если в период, предшествующий отчетному, суммы этих долгов не резервировались.

Списание долга в убыток вследствие неплатежеспособности должника не является аннулированием задолженности. Эта задолженность должна отражаться в бухгалтерском балансе в течение пяти лет с момента списания для наблюдения за возможностью ее взыскания в случае изменения имущественного положения должника» [5].

2) Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организаций». Утверждено приказом Минфина РФ от 06.10.2010г. № 106н, с изменениями от 28.04.2017г. Данное положение устанавливает правила формирования и раскрытия учетной политики организаций [6].

3) Положение по бухгалтерскому учету «Учет активов и обязательств организации, стоимость которых выражена в иностранной валюте». Утверждено приказом Минфина РФ от 27.11.2006 № 154н, с изменениями от 24.12.2010г., устанавливает порядок бухгалтерского учета доходов от продажи товаров (продукции, работ и услуг) на экспорт с дальнейшим получением валютной выручки от продажи, а также иных доходов, выраженных в иностранной валюте. Также положение предусматривает, что учет расчетов с покупателями и заказчиками ведется в двух оценках: в иностранной валюте и в

рублях по курсу, установленному Центральным банком РФ на дату совершения хозяйственных операций, либо на дату составления отчетности [7].

4) Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность». Утверждено приказом Минфина РФ от 06.07.1999 № 43н (ред. от 29.01.2018г.). Данное положение определяет требования к составу, содержанию и правилам оценки статей бухгалтерской отчетности [5].

5) Положение по бухгалтерскому учету «Доходы организации». Утверждено приказом Минфина РФ от 06.05.1999 N 32н, с изменениями от 06.04.2015г. "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Доходы организации" ПБУ 9/99". Положение устанавливает основы методики формирования и отражения в бухгалтерском учете достоверной информации о полученных доходах от коммерческой деятельности организации. Данное положение определяет порядок формирования и признания доходов в бухгалтерском учете, отражает состав информации о доходах, подлежащей раскрытию в бухгалтерской отчетности, классифицирует виды доходов; по основным видам деятельности и прочие доходы. От правильности формирования выручки в бухгалтерском учете зависит и правильность предъявления задолженности покупателям и заказчикам [8].

б) Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации». Положение утверждено приказом Минфина РФ от 06.05.1999 № 33н(ред. от 06.04.2015). Данное положение устанавливает правила формирования в бухгалтерском учете информации о расходах организации, дана классификация расходов, установлен перечень активов, при выбытии которых расходы не признаются, а также порядок отражения расходов в бухгалтерской отчетности [9].

Третий уровень нормативного регулирования учета представлен различными методическими указаниями, инструкциями, рекомендациями, которые подготавливаются и утверждаются федеральными органами, министерствами, профессиональным объединением бухгалтеров на основе документов первого и второго уровней.

Безналичные расчеты осуществляются через кредитные организации (филиалы) или Банк России по счетам, открытым на основании договора банковского счета или договора корреспондентского счета (субсчета), если иное не установлено законодательством и не обусловлено используемой формой расчетов [4].

Также к третьему уровню нормативного регулирования относится план счетов финансово-хозяйственной деятельности. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности представляет схему регистрации и группировки фактов хозяйственной деятельности активов, обязательств, финансовых, хозяйственных операций и др. в бухгалтерском учете [10].

Порядок отражения расчетов с покупателями на счетах бухгалтерского учета регламентируется Планом счетов бухгалтерского учета. План счетов последовательно регламентирует порядок расчетов с покупателями и заказчиками, дает характеристику счету 62 «Учет расчетов с покупателями и заказчиками», устанавливает типовую корреспонденцию счетов по данному счету.

Четвертый уровень нормативного регулирования бухгалтерского учета составляют внутренние документы организации, разработанные на основании методических указаний: внутренние положения, инструкции и иные организационно-распорядительные документы, необходимые для надлежащей организации учета и контроля за расчетами с покупателями и заказчиками в процессе финансово-хозяйственной деятельности организации. Содержание внутренних документов, их статус, принципы построения и взаимодействия между собой, а также порядок подготовки и утверждения определяется руководителем организации [26, с. 348].

В данных документах устанавливаются:

- образцы форм первичных документов по бухгалтерскому учету расчетов с покупателями в организации и порядок их оформления (составления), а также правила документооборота;

- перечень должностных лиц подразделений организации, которым доверяется право подписи первичных документов;
- порядок осуществления контроля за своевременным отражением в учете расчетов с покупателями и заказчиками;
- порядок признания выручки;
- создание и использование резервов организации;
- другие особенности ведения бухгалтерского учета в организации.

Вышеуказанные документы определяют порядок бухгалтерского учета расчетов с покупателями в зависимости от специфики организации.

Таким образом, нормативное регулирование учета расчетов с покупателями и заказчиками представлено четырьмя уровнями. Самым главным и значимым выступает первый уровень, так как он представлен высшими законодательными актами. Перечень нормативных актов очень велик и требует постоянного обновления и контроля со стороны организации.

1.3. Отражение в отчете дебиторской и кредиторской задолженности

Организация, которая использует коммерческое кредитование в своей деятельности, должна отражать операции, связанные с возникновением, движением и погашением задолженности в бухгалтерском учете и отчетности.

Коммерческое кредитование на практике существует в двух формах:

- в форме предварительной оплаты;
- отсрочки платежа.

В первом случае организация, осуществляющая реализацию товара, выступает как заемщик и ее задолженность в структуре балансового отчета является кредиторской.

Во втором случае эта же организация выступает как кредитор, и в бухгалтерском балансе отражается дебиторская задолженность [14, с. 720].

В качестве задолженности кредиторам учитывают суммы по неоплаченным счетам поставщиков и подрядчиков, предъявленным к уплате векселям, задолженность перед дочерними и зависимыми обществами, перед персоналом организации, полученные авансы, задолженность перед бюджетом и внебюджетными фондами, перед участниками (учредителями) по выплате доходов.

Дебиторская задолженность отражается в бухгалтерской отчетности в составе активов организации, поскольку представляет собой часть имущества организации, принадлежащую ей по праву, но находящуюся у других хозяйствующих субъектов. Со временем эта задолженность должна быть оплачена организации денежными средствами или поставкой товаров (оказанием услуг, выполнением работ) [20, с. 480].

Порядок составления и представления бухгалтерской отчетности регулируется Федеральным Законом «О бухгалтерском учете» N 402-ФЗ от 6 декабря 2011г., Положением по ведению бухгалтерского учета ПБУ 4/99 "Бухгалтерская отчетность организации", утвержденным Приказом Минфина России от 6 июля 1999 г. N 43н, с изменениями от 29 января 2018г [3].

В соответствии со ст.14 закона 402-ФЗ в состав бухгалтерской (финансовой) отчетности включается:

1. Бухгалтерский баланс;
2. Отчет о финансовых результатах;
3. Приложения к ним.

Кроме того, в состав отчетности включаются Пояснительная записка и аудиторское заключение, подтверждающее достоверность бухгалтерской отчетности организации [3].

В существующих формах отчетности организаций отражаются:

- информация о дебиторской и кредиторской задолженности - в Бухгалтерском балансе;

- сведения о движении дебиторской и кредиторской задолженности (то есть остаток на начало и конец года) - в разделе "Дебиторская и кредиторская задолженность" Приложения к Бухгалтерскому балансу.

В соответствии с действующими нормативными актами дебиторская и кредиторская задолженность отражается в балансе на основе бухгалтерских записей, произведенных по счетам синтетического учета, периодически уточняемых и выверяемых, и сальдо по отдельным счетам (71 «Расчеты с подотчетными лицами», «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» и др.) в балансе отражается развернуто, т.е. дебетовое сальдо отражается в активе баланса, а кредитовое сальдо - в пассиве [34, с. 394].

При составлении бухгалтерской отчетности необходимо сгруппировать дебиторскую задолженность по срокам образования. При краткосрочной задолженности платежи ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты. При долгосрочной - более чем через 12 месяцев после отчетной даты. Дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты (строка 1230), и дебиторская задолженность, платежи по которой ожидаются в течение 12 месяцев после отчетной даты (строка 1240), отражаются в разд. II "Оборотные активы" актива баланса. В балансе отдельно указывается дебиторская задолженность покупателей и

заказчиков за отгруженные товары и выполненные работы по строке "в том числе покупатели и заказчики". В балансе дебиторская задолженность отражается за вычетом резерва по сомнительным долгам. При заполнении строк 1230 и 1240 необходимо помнить, что сальдо расчетов с поставщиками, покупателями и другими лицами показывается в балансе развернуто: дебетовое сальдо показывается в активе баланса, кредитовое - в пассиве [40, с. 248].

Как уже отмечалось, сумма списанной задолженности учитывается забалансовом на счете 007 "Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов. Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов отражается по строке 1940.

По строке 1620 "Кредиторская задолженность" разд. V "Краткосрочные обязательства" пассива баланса отражается общая сумма кредиторской задолженности организации и отдельными строками приводится ее расшифровка. По строке 1620 в том числе указываются:

- по строке "поставщики и подрядчики" - задолженность перед поставщиками и подрядчиками за поступившие, но не оплаченные материальные ценности, выполненные работы и оказанные услуги. Указанная задолженность учитывается по кредиту счетов 60 "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" и 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами". Кроме того, по данной строке показывается сумма кредиторской задолженности перед поставщиком в случае, если с ним организация расплатилась собственным векселем, поскольку вексель выдается только для отсрочки платежа. Разница между номинальной стоимостью векселя и суммой задолженности перед поставщиком является процентом по векселю за отсрочку платежа. Эту разницу необходимо включить в фактическую цену приобретенных материальных ценностей и увеличить на нее кредиторскую задолженность перед поставщиком. После того как вексель будет оплачен, можно принять к вычету входной НДС по товарам (работам, услугам), в счет оплаты которых был выдан вексель. Также по вышеуказанной строке пассива баланса отражаются суммы авансов, полученных организацией в счет предстоящей поставки товаров

(выполнения работ, оказания услуг), за вычетом НДС, начисленного с данных авансов. Суммы авансов указываются на основании данных, отраженных по кредиту счета 62, субсчет "Расчеты по авансам полученным". Здесь же указывается сумма задолженности перед поставщиками и подрядчиками, которая образовалась по претензиям, выставленным в адрес организации.

- по строке "задолженность перед персоналом организации" - кредитовое сальдо по счету 70 "Расчеты с персоналом по оплате труда", то есть задолженность перед сотрудниками по оплате труда;

- по строке "задолженность перед государственными внебюджетными фондами" - кредитовое сальдо по счету 69 "Расчеты по социальному страхованию и обеспечению", то есть задолженность по начисленным взносам на обязательное пенсионное страхование и на страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний;

- по строке "задолженность по налогам и сборам" - величина задолженности по налогам, сборам и платежам в бюджет, отраженная по кредиту счета 68 "Расчеты по налогам и сборам". По данной строке отражается сумма начисленных, но не оплаченных на дату составления бухгалтерской отчетности налогов и сборов (кроме взносов во внебюджетные фонды). Следует отметить, что в том числе по данной строке отражается сумма ЕСН, но без учета сумм взносов на обязательное пенсионное страхование, то есть за минусом налогового вычета.

Суммы начисленных штрафов и пеней по взносам на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве отражаются по строке "задолженность перед государственными внебюджетными фондами", а суммы начисленных штрафов и пеней по налогам (сборам) следует отражать по строке "задолженность по налогам и сборам". Кроме того, если у организации есть переплата по взносам, налогам, дебетовое сальдо по соответствующим субсчетам отражается в разд. II "Оборотные активы" актива баланса [29, с. 688].

По строке "прочие кредиторы" - сумма задолженности по расчетам, не нашедшим отражения по вышеуказанным строкам раздела пассива баланса. В

частности, по данной строке отражаются: задолженность перед страховыми организациями по страхованию имущества и работников организации; задолженность перед подотчетными лицами; задолженность перед персоналом по прочим операциям.

По строке 1630 "Задолженность перед участниками (учредителями) по выплате доходов" отражается кредитовое сальдо по счету 75 "Расчеты с учредителями": задолженность организации перед учредителями по начисленным, но не выплаченным дивидендам; задолженность по процентам по выпущенным организацией ценным бумагам, не погашенная по состоянию на отчетную дату [36, с. 512].

Российские организации в обязательном порядке должны заполнять "Приложение к бухгалтерскому балансу", в которой отражается информация по задолженности. Приложение к бухгалтерскому балансу содержит раздел "Дебиторская и кредиторская задолженность", в рамках которого подлежит раскрытию следующая информация о дебиторской и кредиторской задолженности за отчетный период:

- сальдо дебиторской и кредиторской задолженности с расшифровкой по видам и сроку возникновения;

- данные по движению видов задолженности.

Задолженность в указанном разделе показывается также по видам расчетов, по которым числятся указанные суммы задолженности. Необходимо помнить, поскольку в активе баланса дебиторская задолженность показывается за минусом созданного резерва по сомнительным долгам, то и расшифровка ее приводится за минусом созданного резерва [42, с. 446].

Таким образом, дебиторская задолженность может найти свое отражение в активе бухгалтерского баланса, а кредиторская задолженность, в свою очередь, в пассиве баланса. А также сведения о движении дебиторской и кредиторской задолженности можно найти в разделе "Дебиторская и кредиторская задолженность" в Приложении к Бухгалтерскому балансу.

Глава 2. ОРГАНИЗАЦИОННО – ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ООО «БЕЛАГРОИНВЕСТ»

2.1. Организационная характеристика организации

Общество с ограниченной ответственностью «БЕЛАГРОИНВЕСТ» зарегистрировано 21 декабря 2011 года. Общество относится к субъектам малого бизнеса.

Юридический и фактический адрес: 309850, Белгородская область, город Алексеевка, пер 1-й Мостовой, дом 9.

Деятельность Общества в Российской Федерации осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации. Права и обязательства Общества регулируются Уставом Общества и зарегистрированного Межрайонной инспекцией Федеральной налоговой службы № 1 по Белгородской области, о чем выдано свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ от 08.12.2011 г.

ООО «БЕЛАГРОИНВЕСТ» учреждено единственным учредителем, уставной капитал составляет 700000 руб.

Организационная структура предприятия представлена в приложении 2.

В ООО «БЕЛАГРОИНВЕСТ» руководство текущей деятельностью осуществляется директором. Он назначается на эту должность учредителем Общества. Директор ООО «БЕЛАГРОИНВЕСТ» управляет предприятием, ведет контроль за деятельностью и взаимодействием структурных подразделений, проводит переговоры с крупными поставщиками и клиентами, представляет Общество в учреждениях банков, государственных и муниципальных службах и т.д.

Систему управления, принятую в ООО «БЕЛАГРОИНВЕСТ», можно охарактеризовать, как централизованную, при которой функциональные руководители подчиняются вышестоящим линейным руководителям, а во главе управления предприятием стоит директор.

Для учета хозяйственных операций на предприятии существует система бухгалтерского учета. Бухгалтерский учет в ООО «БЕЛАГРОИНВЕСТ» представляет собой важнейшее звено формирования экономической политики, инструмент бизнеса. Он осуществляется в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011г. №402-ФЗ и другими нормативными и законодательными актами в области бухгалтерского и налогового учета.

Основным видом деятельности является оптовая торговля сельскохозяйственным сырьем, не включенным в другие группировки, деятельность автомобильного грузового транспорта и услуги по перевозкам, деятельность вспомогательная прочая, связанная с перевозками.

Финансовое состояние организации характеризуется рядом показателей, значение которых представлены в таблице «Основные показатели финансово-хозяйственной деятельности» (табл. 2.1). Расчёт выполнен на основе Годового отчета организации за 2017 год (Приложение 10,11).

Таблица 2.1

**Основные показатели финансово-хозяйственной деятельности ООО
«БЕЛАГРОИНВЕСТ»**

№ п/п	Показатели	Период			Отклонение			
		2015 г.	2016 г.	2017 г.	Абсолютное (+,-)		Относительное(%)	
					2016 г. от 2015 г.	2017 г. от 2016 г.	2015 г. к 2014г.	2017 г. к 2016г.
1	Выручка от продажи, тыс. руб.	228686	235351	141054	+6665	-94297	102,9	59,9
2	Среднесписочная численность, чел.	25	28	29	+3	+1	112,0	103,6
3	Среднегодовая стоимость дебиторской задолженности, тыс.руб.	-	8179	18093	+8179	+9914	-	221,2
4	Среднегодовая стоимость кредиторской задолженности, тыс. руб	-	14146	23368	+14146	+9222	-	165,2
5	Себестоимость реализованных услуг, тыс.руб.	226229	232907	139456	+6678	-93451	103,0	59,9
6	Прибыль от продажи тыс. руб.	2457	2444	1598	-13	-846	99,5	65,4
7	Чистая прибыль, тыс.руб.	1686	1955	1278	+269	-677	116,0	65,4

Продолжение таблицы 2.1

8	Производительность труда, тыс.руб.	9147	8405	4864	-742	-3541	91,9	57,9
9	Уровень рентабельности, %	0,75	0,84	0,92	+0,09	+0,08	-	-
10	Рентабельность продаж, %	0,74	0,83	0,91	+0,09	+0,08	-	-

Проанализировав основные показатели финансово-экономической деятельности ООО «БЕЛАГРОИНВЕСТ» за 2015-2017 годы, можно отметить, что в 2016 году в сравнении с 2015 годом наблюдается рост выручки на 6665 тыс. руб., то есть на 2,9%, а в 2017 г. по сравнению с 2016 г. уменьшилась на 94297 тыс. руб., что составило 40,1%. Себестоимость продаж в 2016 г. выросла на 6678 тыс. руб., то есть на 3%, а в 2017 г. снизилась на 93451 тыс. руб., что составило 40,1%. В результате сумма прибыли от продажи в 2016 году по сравнению с 2015 годом уменьшилась на 13 тыс. руб., что составило 0,5%, а в 2017 году по сравнению с 2016 годом также уменьшилась на 846 тыс. руб., что в свою очередь составило 34,6%. Сумма чистой прибыли ООО «БЕЛАГРОИНВЕСТ» в 2016 году по сравнению с 2015 годом увеличилась на 269 тыс. руб., что составило 16%, а в 2017 году по сравнению с 2016 годом она уменьшилась на 677 тыс. руб., что в свою очередь составила 34,6%.

За весь исследуемый период численность персонала росла. Так, в 2016 г. по сравнению с 2015 г. численность увеличилась на 3 чел., или 12%, а в 2017 г. численность увеличилась на 1 чел., или на 3,6%.

В 2016 г. по сравнению с 2015 г. образовалась сумма среднегодовой дебиторской задолженности и составила 8179 тыс. руб., а в 2017 году по сравнению с 2016 годом увеличилась на 9914 тыс. руб., что составило 121,2%.

Также в 2016 году по сравнению с 2015 годом образовалась и сумма среднегодовой кредиторской задолженности и составила 14146 тыс. руб., а в 2017 году по сравнению с 2016 годом увеличилась на 9222 тыс. руб., что составило 65,2%. Кредиторская задолженность несколько выше, чем дебиторская, что повышает зависимость Общества от заемных средств, снижает его финансовую независимость.

Производительность труда в ООО «БЕЛАГРОИНВЕСТ» в 2016 году в сравнении с 2015 годом уменьшилась на 742 тыс. руб., так как темп роста среднесписочной численности превышает темп роста выручки от продаж на 9,1%, а в 2017 году по сравнению с 2016 годом уменьшилась на 3541 тыс. руб., так как темп роста среднесписочной численности превышает темп роста выручки от продаж на 43,7%.

На эффективность коммерческой деятельности указывают показатели рентабельности. В ООО «БЕЛАГРОИНВЕСТ» в 2016 году в сравнении с 2015 годом уровень рентабельности увеличился на 9%, а в 2017 году по сравнению с 2016 годом – 8%. На изменение рентабельности продукции повлияло изменение суммы чистой прибыли и себестоимости.

Рентабельность продаж в 2016 году в сравнении с 2015 годом увеличилась на 9%, а в 2017 году в сравнении с 2016 годом – 8%. Это произошло из-за изменения суммы чистой прибыли и выручки от продажи.

Таким образом, рассмотрев основные показатели финансово-экономической деятельности ООО «БЕЛАГРОИНВЕСТ» можно сказать, что большинство показателей уменьшилось. В соответствии с темпами изменения величины рентабельности продаж, деятельность ООО «БЕЛАГРОИНВЕСТ» можно считать менее эффективной, по сравнению с предыдущими периодами.

2.2. Анализ основных экономических показателей ООО «БЕЛАГРОИНВЕСТ»

Анализ основных экономических показателей ООО «БЕЛАГРОИНВЕСТ» включает в себя три этапа:

- 1) изучение показателей, характеризующих ликвидность бухгалтерского баланса;
- 2) анализ платежеспособности организации;
- 3) изучение показателей, характеризующих финансовую устойчивость организации.

Ликвидность баланса отражает степень покрытия обязательств предприятия активами, срок превращения которых в денежные средства соответствует сроку погашения обязательств.

Анализ ликвидности баланса заключается в сравнении средств по активу, сгруппированных по степени ликвидности с обязательствами по пассиву.

Основной критерий ликвидности – это превышение суммы оборотных средств над краткосрочными обязательствами. И чем оно выше, тем более устойчивое финансовое положение имеет предприятие со стороны ликвидности.

Для осуществления оценки ликвидности баланса предприятия статьи активов группируют по степени ликвидности - от наиболее быстро превращаемых в деньги к наименее. Пассивы же группируют по срочности оплаты обязательств.

Группировка активов:

- Абсолютно ликвидные активы, включают в себя денежные средства и краткосрочные финансовые вложения (А1);
- Быстро реализуемые активы – дебиторская задолженность и товары отгруженные (А2);
- Медленно реализуемые активы, включают в себя оборотные активы, кроме расходов будущих периодов (А3);

- Трудно реализуемые активы, включают в себя основные средства, нематериальные активы, незавершенное производство (А4).

Группировка пассивов:

- Наиболее срочные обязательства, которые должны быть погашены в течении месяца, включают в себя кредиторскую задолженность и кредиты банка, сроки возврата которых наступили (П1);
- Среднесрочные обязательства, со сроком погашения до 1 года – краткосрочные кредиты банка (П2);
- Долгосрочные обязательства это долгосрочные кредиты и займы (П3);
- К последней группе относится собственный капитал, находящийся в распоряжении организации (П4).

В таблице 2.2 представлена группировка активов и пассивов ООО «БЕЛАГРОИНВЕСТ».

Таблица 2.2

Группировка активов и пассивов ООО «БЕЛАГРОИНВЕСТ» за 2015-2017гг.

Показатель	Годы			Абсолютное отклонение (+, -)		Относительное отклонение (%)	
	2015 год	2016 год	2017 год	2016 г. от 2015 г.	2017 г. от 2016 г.	2016 г. от 2015 г.	2017 г. от 2016 г.
А1	557	5765	175	+5208	-5590	1035,0	3,04
А2	1139	24492	20247	+23353	-4245	2150,3	82,7
А3	1696	30257	20422	+28561	-9835	1784,0	67,5
А4	0	0	0	-	-	-	-
П1	0	28292	18444	+28292	-9848	-	65,2
П2	0	0	0	-	-	-	-
П3	0	0	0	-	-	-	-
П4	1696	1965	1978	+269	+13	115,9	100,7

Баланс считается абсолютно ликвидным, если выполняется неравенство $A1 \geq П1$; $A2 \geq П2$; $A3 \geq П3$; $A4 \leq П4$.

Как следует из таблицы 2.2., что группировка активов и пассивов ООО "БЕЛАГРОИНВЕСТ" за 2015-2017 гг. показала, что неравенство $A1 > П1$ за 2016

и 2017 год не выполняется, это говорит о том, что у организации недостаточно денежных средств для покрытия срочных обязательств. Краткосрочные пассивы за анализируемый период отсутствуют, то есть быстро реализуемые активы больше краткосрочных пассивов, следовательно, организация может быть платежеспособной в недалеком будущем с учетом своевременных расчетов с кредиторами, получения средств от продажи продукции в кредит.

Неравенство, что медленно реализуемые активы больше долгосрочных пассивов также выполняется, это свидетельствует о том, что в будущем при своевременном поступлении денежных средств от продаж и платежей организация может быть платежеспособной на период, равный средней продолжительности одного оборота оборотных средств после даты составления баланса [32, с. 432].

Выполнение условия, что трудно реализуемые активы меньше постоянных пассивов, свидетельствует о соблюдении минимального условия финансовой устойчивости организации, наличия у нее собственных оборотных средств.

Таблица 2.3

Показатели, характеризующие ликвидность ООО «БЕЛАГРОИНВЕСТ»

Показатели	Годы			Абсолютное отклонение (+,-)		Относительное отклонение (%)	
	2015	2016	2017	2016г. от 2015 г.	2017г. от 2016г.	2016г. от 2015г.	2017 г. от 2016г.
Денежные средства	557	5765	175	+5208	-5590	1035,0	3,04
Дебиторская задолженность	0	16357	19828	+16357	+3471	-	121,2
Финансовые вложения	0	0	0	-	-	-	-
Оборотные средства	1696	30257	20422	+28561	-9835	1784,0	67,5
Краткосрочные обязательства	0	28292	18444	+28292	-9848	-	65,2
Коэффициент абсолютной ликвидности	0	0,20	0,01	+0,20	-0,191	-	4,5
Коэффициент быстрой (срочной) ликвидности	0	0,78	1,08	+0,78	+0,30	-	138,5
Коэффициент текущей ликвидности	0	1,07	1,11	+1,07	+0,04	-	103,7

Коэффициент абсолютной ликвидности показывает, какая часть текущей задолженности могла бы быть погашена в ближайшее время. Значение этого показателя не должно опускаться ниже 0,2.

Коэффициент быстрой ликвидности показывает, какая часть краткосрочных обязательств организации может быть погашена за счет средств на различных счетах, в краткосрочных ценных бумагах, а также поступлений по расчетам. Нормативное значение определено от 0,7 до 1,5.

Коэффициент текущей ликвидности показывает способность организации погашать текущие краткосрочные обязательства только за счет оборотных активов. Нормативное значение должно быть больше 2 [18, с. 510].

Так как коэффициент текущей ликвидности за 2017 год оказался ниже нормативного значения ($1,11 < 2$), то необходимо определить коэффициент восстановления ликвидности за период равный шести месяцам.

Коэффициент восстановления ликвидности показывает возможность организации в случае потери платежеспособности в течение шести месяцев восстановить ее при существующей динамике изменения показателя текущей ликвидности. Рассчитывается по формуле:

$$K_{\text{вос.лик.}} = \frac{K_{\text{ТЛкг}} + \frac{6}{T} \times (K_{\text{ТЛкг}} - K_{\text{ТЛнг}})}{K_{\text{ТЛнорм.}}} = \frac{1,11 + \frac{6}{12} \times (1,11 - 1,07)}{2} = 1,13,$$

где,

$K_{\text{ТЛкг}}$ – фактическое значение коэффициента ликвидности на конец года;

$K_{\text{ТЛнг}}$ – фактическое значение коэффициента ликвидности на начало года;

6 – период восстановления ликвидности, месяцев;

T – отчетный период, месяцев;

$K_{\text{ТЛнорм.}}$ – нормативное значение коэффициента текущей ликвидности.

Так как на конец анализируемого периода значение коэффициента больше единицы, то можно сказать, что у организации есть реальная возможность восстановить свою платежеспособность.

Платежеспособность организации – это реальная способность организации полностью и в срок погашать свои финансовые обязательства.

Платежеспособность различают двух видов:

- 1) Текущая – это возможность в кратчайший срок и в достаточном объеме денежных средств погасить задолженность.
- 2) Перспективная – это способность организации рассчитаться с задолженностью, срок погашения которой наступает не раньше 1 года.

Для того, чтобы контролировать способность погашать долги, организация должна постоянно анализировать показатель общей платёжеспособности [27, с. 137-141].

Расчёт указанного показателя имеет большую роль для оперативности принятия управленческих решений, так как снижение уровня платёжеспособности в перспективе может привести к банкротству.

Коэффициент рассчитывается по формуле:

$$K_{пл} = \frac{\text{Внеоборотные активы} + \text{Оборотные активы}}{\text{Краткосрочные обязательства} + \text{Долгосрочные обязательства}}$$

Расчет коэффициента платежеспособности ООО «БЕЛАГРОИНВЕСТ» за 2015-2017гг. представлен в таблицы 2.4.

Таблица 2.4

Расчет коэффициента платежеспособности ООО «БЕЛАГРОИНВЕСТ» за 2015-2017гг.

№ п/п	Показатель	Годы			Отклонение (+, -)	
		2015	2016	2017	2016г. от 2015г.	2017г. от 2016г.
1.	Внеоборотные активы	0	0	0	-	-
2.	Оборотные активы	1696	30257	20422	+28561	-9835
3.	Краткосрочные обязательства	0	28292	18444	+28292	-9848
4.	Долгосрочные обязательства	0	0	0	-	-
5.	Коэффициент платежеспособности	0	1,0695	1,1072	+1,0695	+0,0377

Рекомендуемое значение коэффициента равно 2 и более. Данный размер показывает, что имущество полностью покрывает долги, при этом после погашения обязательств производственный процесс не пострадает в

значительной степени. Нормальным уровнем коэффициента платежеспособности считается величина от 1. Но в этом случае есть риск нанесения ущерба деятельности организации.

По данным таблицы 2.4 видно, что величина показателя у ООО «БЕЛАГРОИНВЕСТ» равна 1,1072. Данный размер является нормальным, но руководству следует принять ряд решений, в результате которых произойдет снижение обязательств либо рост активов.

«Финансовая устойчивость организации — это такое состояние финансовых ресурсов, их распределение и использование, которое обеспечивает развитие организации на основе роста прибыли и капитала при сохранении платежеспособности и кредитоспособности в условиях допустимого уровня риска» [38, с. 213].

Финансовая устойчивость может характеризоваться системой относительных показателей. Относительные показатели – это коэффициенты, определяющие степень независимости организации от внешних источников финансирования.

Рассмотрим показатели, характеризующие финансовую устойчивость организации, представлены в таблице 2.5.

Таблица 2.5

Показатели, характеризующие финансовую устойчивость ООО
«БЕЛАГРОИНВЕСТ» за 2015-2017гг.

№ п/п	Показатель	Годы			Отклонение (+,-)	
		2015	2016	2017	2016г. от 2015г.	2017г. от 2016г.
1.	Собственный капитал	1696	1965	1978	+269	+13
2.	Заемный капитал	0	28292	18444	+28292	-9848
3.	Краткосрочные обязательства	0	28292	18444	+28292	-9848
4.	Долгосрочные обязательства	0	0	0	-	-
5.	Валюта баланса	1696	30257	20422	+28561	-9835
6.	Коэффициент финансовой зависимости	1	15,4	10,3	+14,4	-5,1
7.	Коэффициент финансовой независимости	1	0,06	0,10	-0,94	+0,04
8.	Коэффициент концентрации заемного капитала	0	0,94	0,90	+0,94	-0,04
9.	Коэффициент текущей задолженности	0	0,94	0,90	+0,94	-0,04
10.	Коэффициент финансового левериджа (риска)	0	14,4	9,3	+14,4	-0,5
11.	Коэффициент устойчивого финансирования	1	0,6	0,1	-0,4	-0,5

По результатам таблицы 2.5. можно увидеть, что ООО «БЕЛАГРОИНВЕСТ» характеризуется достаточной зависимостью от внешних источников финансирования, так как коэффициент финансовой независимости по состоянию на отчетную дату составил 0,10 (где, доля собственных средств в общей величине источников финансирования на конец отчетного периода составляет 10%).

Коэффициент финансовой зависимости в 2016 году составляет 15,4, по сравнению с предыдущим годом показатель увеличился на 14,4. В 2017 году данный показатель уменьшился и составил 10,3, как видно из таблицы, показатель на много превышает нормативное значение, следовательно, его зависимость велика.

Коэффициент концентрации заемного капитала в 2017 году составил 0,90, по сравнению с 2016 годом, показатель уменьшился на 0,04 пункта. Данное превышение верхней границы показателя свидетельствует о большой зависимости организации от внешних финансовых источников.

Анализ финансовой устойчивости организации показывает, какую зависимость она испытывает от заемных средств и насколько свободно она может маневрировать собственным капиталом.

Таким образом, финансовое состояние с точки зрения состояние является устойчивым, так как большинство коэффициентов финансовой устойчивости соответствуют нормативным значениям, следовательно, за анализируемый период организация имеет достаточно высокую финансовую устойчивость.

2.3. Характеристика организации ведения бухгалтерского учёта в организации

Для учета хозяйственных операций на предприятии существует система организации бухгалтерского учета. Бухгалтерский учет в ООО «БЕЛАГРОИНВЕСТ» представляет собой важнейшее звено формирования экономической политики, инструмент бизнеса. Он осуществляется в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011г. №402-ФЗ и другими нормативными и законодательными актами в области бухгалтерского и налогового учета. Основными слагаемыми системы организации бухгалтерского учета являются первичный учёт и документооборот, инвентаризация, План счетов бухгалтерского учёта, формы бухгалтерского учёта, формы организации учётно-вычислительных работ, объём и содержание в отчётности.

Ответственность за организацию бухгалтерского учёта, соблюдение законодательства при выполнении хозяйственных операций несёт руководитель предприятия.

Бухгалтерский учет в ООО «БЕЛАГРОИНВЕСТ» осуществляет бухгалтерия, возглавляемой главным бухгалтером, в подчинении которого находятся другие сотрудники бухгалтерии. Структура бухгалтерии ООО «БЕЛАГРОИНВЕСТ» представлена на рис. 2.1.

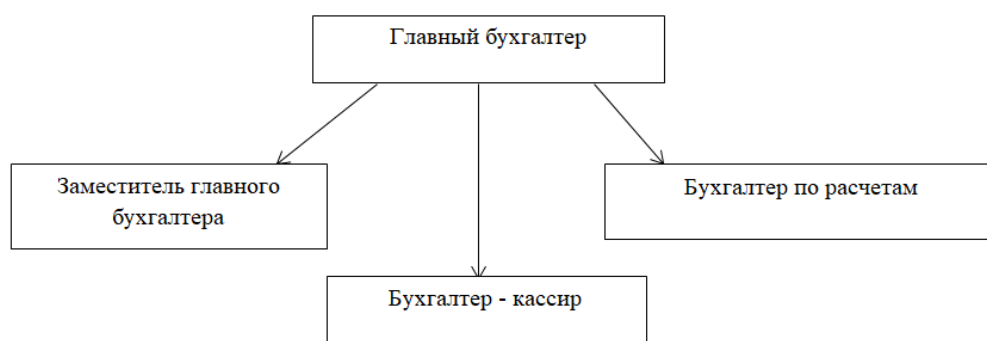


Рис. 2.1. Структура бухгалтерии ООО «БЕЛАГРОИНВЕСТ»

В ООО «БЕЛАГРОИНВЕСТ» используется централизованный учет всех хозяйственных операций. При такой организации учета учетный аппарат сосредоточен в главной бухгалтерии и в ней осуществляется ведение синтетического и аналитического учета на основе первичных и сводных документов.

В соответствии с Федеральным Законом РФ «О бухгалтерском учете», главный бухгалтер назначается на должность и освобождается от должности руководителем организации. Главный бухгалтер формирует учетную политику, обеспечивает рациональную организацию бухгалтерского учета и отчетности, ведет учет материалов и расчеты по арендованным основным средствам, решает задачи по учету труда и заработной платы, занимается составлением сводной отчетности по этим операциям, занимается составлением отчетности по налогам.

В подчинении главного бухгалтера находятся заместитель бухгалтера, бухгалтер по расчетам и бухгалтер-кассир.

На время отсутствия главного бухгалтера его права и обязанности переходят к заместителю, о чем объявляется в приказе по организации.

Бухгалтер по расчетам обрабатывает и формирует отгрузочные документы покупателям (товарные накладные и счета на оплату), проводит сверку расчетов с поставщиками и подрядчиками, покупателями и заказчиками.

Бухгалтер-кассир ООО «БЕЛАГРОИНВЕСТ» ведет синтетический и аналитический учет по счету 50 «Касса». Он осуществляет прием наличных денежных средств в кассу организации, выдает наличные денежные средства подотчетным лицам (Приложение 8), контролирует соблюдение лимита остатка денежных средств в кассе, ежедневно ведет кассовую книгу и оформляет первичные кассовые документы в соответствии с порядком ведения кассовых операций в РФ.

Все работники бухгалтерии выполняют свои профессиональные обязанности согласно должностным инструкциям.

В настоящее время учетная политика организации является важнейшим инструментом формирования бухгалтерской отчетности. На сегодняшний день в ООО «БЕЛАГРОИНВЕСТ» сформирована учетная политика для целей бухгалтерского учета.

Бухгалтерский учет в ООО «БЕЛАГРОИНВЕСТ» осуществляется в соответствии с учетной политикой организации, разработанной согласно Положению по ведению бухгалтерского учета «Учетная политика организаций» от 06.10.2008 г. № 106н, с изменениями от 28 апреля 2017 г. и утвержденной приказом генерального директора.

В учетной политике ООО «БЕЛАГРОИНВЕСТ» закреплены формы и методы бухгалтерского учета. Положение об учетной политике организации утверждено директором по представлению главного бухгалтера. Учетная политика отвечает требованиям законодательства РФ, в ней отражены организационно-технические аспекты: форма бухгалтерского учета, утвержден рабочий план счетов, утвержден график документооборота, перечень лиц, имеющих право на получение денежных средств в подотчет, порядок и сроки проведения инвентаризации имущества и финансовых обязательств, методологические аспекты.

Рабочий план счетов (Приложение 6), по которому осуществляется бухгалтерский учет на предприятии, разрабатывается на основании Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности и Инструкций по его применению, утвержденной Приказом Минфина России от 31.10.2000 г. N 94н, с изменениями от 08 ноября 2010 г.

Основой организации первичного учёта в организации является утверждённый главным бухгалтером график документооборота (Приложение 7). В графике документооборота определяется круг лиц, ответственных за оформление документов и указывается порядок, места, время прохождения документа с момента составления до сдачи в архив.

Регистры бухгалтерского учета ведутся в виде специальных форм в электронном виде и на бумажных носителях, в основе которых лежат регистры,

предусмотренные программным обеспечением программы «1С: Бухгалтерия», а при их отсутствии или несоответствии специфики деятельности предприятия, формы регистров бухгалтерского учета устанавливаются отдельными приказами руководителя организации.

Таким образом, можно сделать вывод, что бухгалтерский учет в ООО «БЕЛАГРОИНВЕСТ» ведется в соответствии с российским законодательством.

Глава 3. БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ РАСЧЕТОВ С ПОКУПАТЕЛЯМИ И ЗАКАЗЧИКАМИ

3.1. Первичный учет расчетов с покупателями и заказчиками в ООО «БЕЛАГРОИНВЕСТ»

Осуществление деятельности любой компании является нереальным без сотрудничества с другими организациями. Это могут быть компании, поставляющие товары или оказывающие различного рода услуги. Партнерство с ними должно быть задокументировано. На рисунке 3.1 представлена схема документооборота при расчетах с покупателями и заказчиками.

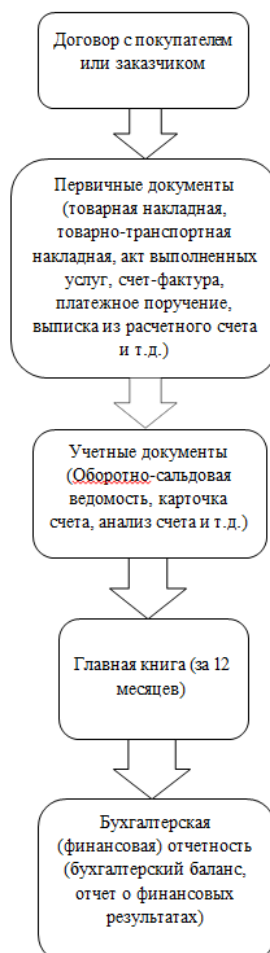


Рис. 3.1. Схема документооборота при расчетах с покупателями и заказчиками ООО «БЕЛАГРОИНВЕСТ».

Основным документом, на основе которого осуществляется взаимодействие ООО «БЕЛАГРОИНВЕСТ» с другими организациями, является договор. Гражданский Кодекс определяет возможность взаимодействия одной компании с другой только на основе заключенного договора. Договор подразумевает выполнение определенной работы, и результат выполнения этой работы будет основанием для оплаты.

05 июля 2017 года между ООО «БЕЛАГРОИНВЕСТ» и ООО «Зеленая долина – Агро» был заключен договор, в соответствии с которым первый обязуется собственными силами и средствами оказать услуги по перевозке урожая сельскохозяйственных культур (Приложение 15).

Принятие работ ООО «БЕЛАГРОИНВЕСТ» осуществляется на основании акта приемки работ №66 за октябрь 2017 г. (Приложение 16). О том, что оговоренная работа выполнена полностью или услуга оказана в полной мере, свидетельствует подписанный двумя сторонами договора акт о приемке выполненных работ. В данном акте отражается факт выполнения договорных обязательств. Справка о стоимости работ оформляется на любые работы, выполненные подрядными организациями. Так как унифицированной формы акта приема-передачи утвержденной законодательством нет, ООО «БЕЛАГРОИНВЕСТ» формирует форму самостоятельно, включая при этом необходимые реквизиты.

Все вышеперечисленные документы используются организациями в качестве основания для окончательных расчетов с покупателями и заказчиками.

В ООО «БЕЛАГРОИНВЕСТ» большинство расчетов между организацией и ее покупателями и заказчиками осуществляется в безналичной форме. Происходит это следующим образом, после поставки товара или выполнения договорных обязательств компания покупатель или заказчик выписывает платежное поручение. Это поручение передается в банк компании-заказчика. Банк сверяет, есть ли на счету заказчика необходимая сумма и письменное согласие на оплату счёта целиком или какой-то его части. Подтверждением согласия на оплату выступает подпись уполномоченных лиц заказчика на

платёжном поручении. Бухгалтерские сверки осуществляются на основе данных, предоставляемых банками заказчика. За необоснованное затягивание расчетов с покупателями и заказчиками, а также за отказ от расчетов, организация несет ответственность согласно договору и действующему законодательству.

Пример.

В соответствии с договором, 7 февраля 2017 г. ООО «Зеленая долина - Агро» внесла аванс ООО «БЕЛАГРОИНВЕСТ», путем перевода денежных средств в банк контрагента в размере 100%, что подтверждается платежным поручением №694 (Приложение 18). Сумма оплаты составила 17 108,80 руб., в том числе НДС (18%) – 2 609,82 руб.

На следующий день после совершения операций по счету банки выдают выписки своим клиентам (Приложение 19). Выписка по банковскому счету представляет собой документ, предоставляемый банком организации, содержащий информацию о совершенных операциях. Данный документ предлагает клиенту достоверные данные как о состоянии счета, так и о движении денежных средств.

В обязанности бухгалтера организации входит отслеживание соответствия полученных банковских выписок совершенным операциям и оперативно сообщать в отделение банка при расхождении в информации. На практике бухгалтеры подшивают полученные выписки к первичным документам, как в нашем случае, к платежным поручениям, в соответствии с которыми происходило движение по счету.

С 2018 года вступила в силу новая форма счета-фактуры, на основании которого покупатель может принять к вычету суммы НДС. В соответствии с законодательством, продавец обязан выставить покупателю счет-фактуру при отгрузке товаров, работ или услуг, а также когда получает предоплату. Выставить документ надо в течение пяти календарных дней с даты продажи или поступления денег.

11.10.2017 г. ООО «БЕЛАГРОИНВЕСТ» отправил ООО «Зеленая долина – Агро» составленный на основании договора № 070717/918-4 на оказание услуг по перевозке урожая сельскохозяйственных культур от 05.07.2017 г., а также акта выполненных работ, оказанных услуг №66 от 11.10.2017 г. с указанной стоимостью работ 17 108,80 руб. счет-фактуру №65 от 11.10.2017 г на сумму 17 108,80 руб., в т. ч. НДС – 2 609,82 руб. (Приложение 17).

Книга продаж предназначена для отражения счетов-фактур с последующим расчетом налоговых вычетов по НДС. Следовательно, ведение книги продаж – обязанность тех, кто эти вычеты применяет, а именно плательщиков НДС (Приложение 20).

Различное взаимодействие с компанией-заказчиком осуществляется на основании договора купли-продажи. Договор купли продажи – это договор, на основании которого одна сторона, продавец, возлагает на себя обязательства по передаче в собственность другой стороны, покупателя, какого-либо имущества, а покупатель принимает обязательства по принятию оговоренного имущества и уплаты определенной стоимости.

На основании договора купли-продажи № 8108/17-111 от 5 июля 2017 г. ООО «Русагро-Инвест» обязуется поставить, а ООО «БЕЛАГРОИНВЕСТ» принять и оплатить нефтепродукты. Данный договор заключен на период с 5 июля 2017 г. по 31 декабря 2017 г. включительно, а в части расчетов их полного завершения. Сумма оплаты складывается из стоимости поставляемого товара и составит не более 10 000 000 рублей, в том числе НДС 18%. (Приложение 21).

Товарная накладная представляет собой первичный бухгалтерский документ, который необходим для оформления перехода права собственности (путем продажи, отпуска) на товар или другие материальные ценности от продавца к покупателю.

ООО «БЕЛАГРОИНВЕСТ» применяет для оформления покупки товарно-материальных ценностей у сторонней организации товарную накладную по унифицированной форме ТОРГ-12, но также законом предоставлено право самостоятельно разрабатывать форму (Приложение 22).

В качестве приложения к представленному договору выступает универсальный передаточный документ, так как многие реквизиты в счете-фактуре и в первичном документе (товарной накладной) повторяются. Потребность в едином документе стала оправданной, так как необходимо снизить издержки на обработку информации. Но до 1 января 2013 года, в соответствии с законодательством, объединение таких дублирующих документов было невозможным. Со временем стало возможным применение при оформлении хозяйственных операций универсального передаточного документа (УПД), официальная форма которого представлена Письмом ФНС от 21.10.2013 № ММВ-20-3/96. На практике УПД заменяет первичный документ и счет-фактуру.

1 января 2013 года вступил в силу закон о бухгалтерском учете, который гласит, что обязательность применения унифицированных форм первичных документов отменена. Согласно статье 9 Закона № 402-ФЗ каждый хозяйствующий субъект стал самостоятелен в выборе форм документирования фактов хозяйственной жизни, при условии наличия обязательных реквизитов первичных учетных документов.

Таким образом на основании универсального передаточного документа 24 октября 2017 г. ООО «БЕЛАГРОИНВЕСТ» приняло от ООО «Зеленая долина - Агро» дизельное топливо на сумму 17 952,41, в т.ч. НДС (18%) – 3 231,43 руб. (Приложение 24).

Оплата с поставщиком проводится в безналичной форме путем перевода денежных средств в банк покупателя на основании платежного поручения. 24 октября 2017 г. на основании платежного поручения №48526 от ООО «БЕЛАГРОИНВЕСТ» был выполнен перевод денежных средств в качестве оплаты за дизельное топливо по универсальному передаточному документу от 24.10.2017 г. (Приложение 24).

Следует отметить, что рассмотренные выше первичные документы выступают в качестве основания для совершения записей в регистрах синтетического и аналитического учета ООО «БЕЛАГРОИНВЕСТ».

3.2. Отражение на счетах операций с покупателями и заказчиками ООО «БЕЛАГРОИНВЕСТ»

В соответствии с рабочим планом счетов ООО «БЕЛАГРОИНВЕСТ», предприятие на синтетическом счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» отражает расчеты за отгруженную продукцию, выполненные работы и оказанные услуги (Приложение 6). Учет, осуществляемый на синтетических счетах, то есть синтетический учет ведется только в денежном выражении.

Детальный учет внутри общих групп однородных объектов называется аналитическим учетом. Аналитические счета открывают в дополнение к синтетическим для сбора, накопления и получения информации по каждому виду активов и обязательств организации. Очевидно, что остатки и обороты синтетического счета всегда должны быть равны сумме остатков (оборотов) всех своих (открытых внутри этого счета) аналитических счетов.

На практике в учете рассматриваемого предприятия открыт субсчет 62.01, по кредиту которого отражается полученная сумма от покупателей. По дебету субсчета отражаются суммы за отгруженную продукцию, товары, услуги. А также субсчет 62.02., по дебету субсчета отражается произведенная отгрузка в счет авансов, а по кредиту — сумму полученных авансов от покупателей.

Аналитический учет на этом счете ведется отдельно по каждому покупателю и заказчику.

Общие правила построения аналитического учета изложены в Инструкции к плану счетов. Построение конкретной системы аналитического учета в организации – это задача бухгалтерии. Ее следует решать на основе принципов бухгалтерского учета, прежде всего требования рациональности. Большую помощь в правильной постановке аналитического учета могут оказать отраслевые инструкции. В любом случае нужно открывать только действительно необходимые аналитические счета. Не рационально создавать мелкие аналитические счета (признаки), так как излишняя детализация

аналитики увеличивает трудоемкость учета, приводит к ошибкам и не дает никакой полезной информации.

На рисунке 3.2. представлена схема синтетического счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» в ООО «БЕЛАГРОИНВЕСТ» за 2017 год.

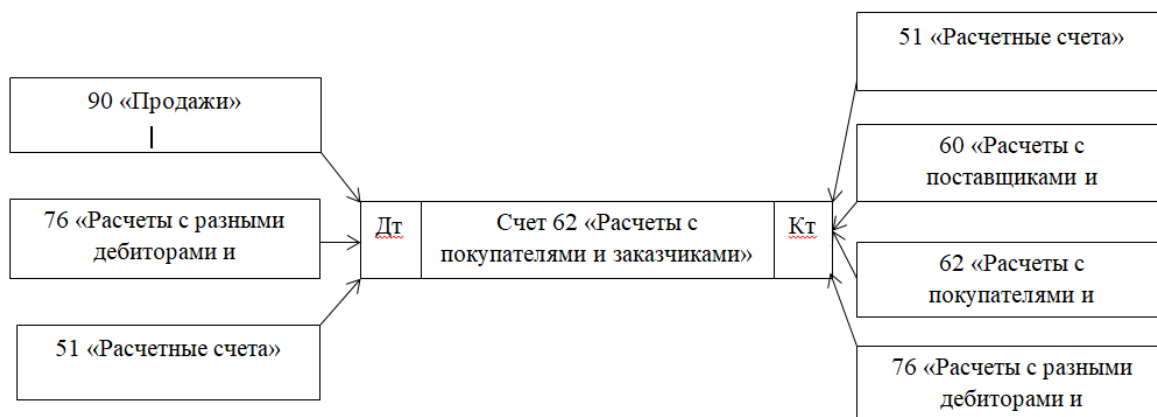


Рис. 3.2. Схема синтетического счета 62 ООО «БЕЛАГРОИНВЕСТ»

Теперь рассмотрим в примерах различные ситуации возникновения взаимоотношений ООО «БЕЛАГРОИНВЕСТ» с покупателями и заказчиками за описываемый период.

Пример 1.

На основании договора от 05.07.2017 г. ООО «БЕЛАГРОИНВЕСТ» обязуется собственными силами и средствами оказать услуги по перевозке урожая сельскохозяйственных культур ООО «Зеленая долина–Агро» (Приложение 15). ООО «БЕЛАГРОИНВЕСТ» выставило счет-фактуру ООО «Зеленая долина - Агро» № 65 от 11.10.2017г. на сумму 17 108,80 руб., в том числе НДС 18% - 2 609,80 руб. (Приложение 17).

11.10.2017 г. ООО «Зеленая долина - Агро» приняло оказанные услуги от исполнителя актом о приемке выполненных работ за 2017 г. (Приложение 16).

Платежным поручением №694 от 11.10.2017г. ООО «Зеленая долина - Агро» перечислила на расчетный счет ООО «БЕЛАГРОИНВЕСТ» оплату работ в размере, оговоренном в договоре (Приложение 18), что подтверждает выписка банка от 11.10.2017г. (Приложение 19).

В таблице 3.1 представлен фрагмент журнала хозяйственных операций ООО «БЕЛАГРОИНВЕСТ» за 11.10.2017 г.

Таблица 3.1

Фрагмент журнала хозяйственных операций ООО «БЕЛАГРОИНВЕСТ».

№ п/п	Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов		Сумма, руб.	Примечание
		Дт	Кт		
1.	Отражена задолженность заказчика за реализованные услуги	62	90/1	17 108,80	Акт № 66 от 11.10.2017г.
2.	Начислен НДС по реализованным услугам	90/3	68	2 609,80	Счет-фактура № 65 от 11.10.2017г.
3.	Получена оплата от заказчика на расчетный счет	51	62	17 108,80	Выписка банка от 11.10.2017г., платежное поручение №694 от 11.10.2017г.

Пример 2.

На основании договора №070717/918-4 на оказание услуг по перевозке урожая сельскохозяйственных культур от 07.03.2017г. (Приложение 15) ООО «Зеленая долина - Агро» приняло актом выполненных работ, оказанных услуг №19 от 17.07.2017г. работы от ООО «БЕЛАГРОИНВЕСТ» на сумму 665 417,32 руб., в том числе НДС – 119 775,12 руб. (Приложение 25) и счет-фактурой №19 от 17.07.2017г. соответственно (Приложение 26).

Платежными поручениями и на основании универсального передаточного документа от 05. ООО «Зеленая долина - Агро» перечислила на расчетный счет ООО «БЕЛАГРОИНВЕСТ» оплату за реализованные услуги в размере, оговоренном в договоре (Приложение 27, 28, 29, 30, 31).

В таблице 3.2 представлен фрагмент журнала хозяйственных операций ООО «БЕЛАГРОИНВЕСТ» за период 17.07.2017г. – 18.08.2017г.

Таблица 3.2

Фрагмент журнала хозяйственных операций ООО «БЕЛАГРОИНВЕСТ»

за период 17.07.2017г. – 18.08.2017г.

№ п/п	Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов		Сумма, руб.	Примечание
		Дт	Кт		
1.	Предъявлен счет заказчику за оказанные услуги	62	90/1	665 417,32	Акт № 19 от 17 июля 2017г.

Продолжение таблицы 3.2

2.	Начислен НДС	90/3	68	119 775,12	Счет-фактура № 19 от 17.07.2017г.
3.	Поступила оплата за оказанные услуги от заказчика на расчетный счет	51	62	300 000,00	Платежное поручение № 1148 от 11.08.2017г., выписка банка от 11.08.2017г.
4.	Поступила оплата за оказанные услуги от заказчика на расчетный счет	51	62	300 000,00	Платежное поручение № 1238 от 18.08.2017г., выписка банка от 18.08.2017г.
5.	Получено ГСМ в счет задолженности	10	60	55 438,41	Универсальный передаточный документ от 05.08.2017г.
6.	Отражен НДС по поступившему ГСМ	19	60	9 978,91	Универсальный передаточный документ от 05.08.2017г.
7.	Произведен взаимозачет задолженностей	60	62	65 417,32	Акт сверки взаимных расчетов.

Пример 3.

На основании договора от 05.07.2017 г. ООО «БЕЛАГРОИНВЕСТ» обязуется собственными силами и средствами оказать услуги по перевозке урожая сельскохозяйственных культур АО «Белгородские молочные фермы» (Приложение 33). ООО «БЕЛАГРОИНВЕСТ» выставило счет-фактуру АО «Белгородские молочные фермы» № 42 от 7.09.2017г. на сумму 1 061 388,95 руб., в том числе НДС 18% - 191 050,01 руб. (Приложение 34).

28.08.2017 г. АО «Белгородские молочные фермы» перечислило на расчетный счет ООО «БЕЛАГРОИНВЕСТ» аванс в размере 300 000 руб., что подтверждает платежное поручение №1818 от 25.08..2017 г. - 300 000 руб. и выписка банка от 28.08.2017г. (Приложение 36, 37).

07.09.2017 г. АО «Белгородские молочные фермы» приняло оказанные услуги от исполнителя актом о приемке выполненных работ за 2017 г. (Приложение 35).

Платежными поручениями АО «Белгородские молочные фермы» перечислило на расчетный счет ООО «БЕЛАГРОИНВЕСТ» оплату работ в размере, оговоренном в договоре (Приложение 38, 39, 40, 41, 42, 43, 44).

В таблице 3.3 представлен фрагмент журнала хозяйственных операций ООО «БЕЛАГРОИНВЕСТ» за период 25.08.2017г. – 27.09.2017г.

Таблица 3.3

Фрагмент журнала хозяйственных операций ООО «БЕЛАГРОИНВЕСТ»
за период 25.08.2017г. – 27.09.2017г.

№ п/п	Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов		Сумма, руб.	Примечание
		Дт	Кт		
1.	Поступил аванс от заказчика за услуги по договору на расчетный счет	51	62/2	300 000,00	Платежное поручение № 1818 от 25.08.2017г., выписка банка от 28.08.2017г.
2.	Отражена выручка от реализации услуг	62/1	90/1	1 252 438,96	Акт № 42 от 7 сентября 2017г.
3.	Зачислен ранее полученный аванс от заказчика	62/2	62/1	300 000,00	Выписка банка от 28.08.2017г.
4.	Начислен НДС к уплате в бюджет в части принятой суммы аванса	90/3	68/2	45 762,71	Счет-фактура № 42 от 7 сентября 2017г.
5.	Начислен НДС в части непогашенного долга заказчиком	90/3	76/н	145 287,30	Счет-фактура № 42 от 7 сентября 2017г.
6.	Поступили денежные средства от заказчика на расчетный счет	51	62/1	300 000,00	Платежное поручение №2046 от 21.09.2017г., выписка банка от 21.09.2017г.
7.	Поступили денежные средства от заказчика на расчетный счет	51	62/1	300 000,00	Платежное поручение №2046 от 21.09.2017г., выписка банка от 22.09.2017г.
8.	Поступили денежные средства от заказчика на расчетный счет	51	62/1	300 000,00	Платежное поручение №2090 от 27.09.2017г., выписка банка от 27.09.2017г.

Продолжение таблицы 3.3

9.	Поступили денежные средства от заказчика на расчетный счет	51	62/1	300 000,00	Платежное поручение №2089 от 27.09.2017г., выписка банка от 27.09.2017г
10.	Поступил аванс за услуги по договору	51	62/2	247 561,04	Платежное поручение №2089 от 27.09.2017г., выписка банка от 27.09.2017г
11.	Начислен НДС к уплате в бюджет	76/н	68/2	145 287,30	Счет-фактура № 42 от 7 сентября 2017г.
12.	Отражена фактическая себестоимость оказанных услуг	90/2	43	950 518,95	Товарно-транспортная накладная
13.	Отражен финансовый результат оказанной услуги	90/9	99/1	110 870,00	Закрытие месяца

Пример 4.

На основании договора от 05 июля 2017 г. ООО «БЕЛАГРОИНВЕСТ» обязуется собственными силами и средствами оказать услуги по перевозке урожая сельскохозяйственных культур ООО «Русагро-Инвест» (Приложение 46). ООО «БЕЛАГРОИНВЕСТ» выставило акт сверки взаимных расчетов, в связи с которым ООО «Русагро-Инвест» должно проверить и оплатить оказанные услуги (Приложение 49).

Платежным поручением №48526 от 24.10.2017г, что подтверждает выписка банка от 24.10.2017г., а также на основании товарной накладной №80031090 от 31.10.2017г. ООО «Русагро-Инвест» перечислило на расчетный счет ООО «БЕЛАГРОИНВЕСТ» оплату за реализованные услуги в размере, указанном в акте сверки взаимных расчетов (Приложение 22, 50, 51).

В таблице 3.4 представлен фрагмент журнала хозяйственных операций ООО «БЕЛАГРОИНВЕСТ» за период 30.09.2017г. – 31.10.2017г.

Таблица 3.4

Фрагмент журнала хозяйственных операций ООО «БЕЛАГРОИНВЕСТ»
за период 30.09.2017г. – 31.10.2017г.

№ п/п	Содержание хозяйственной операции	Корреспонденци я счетов		Сумма, руб.	Примечание
		Дт	Кт		
1.	Отражена выручка от реализации услуг	62/1	90/1	7 872 926,38	Акт № 9381 от 30 сентября 2017г.
2.	Отражена сумма НДС по реализованным, но не оплаченным услугам	90/1	76/н	1 200 955,06	Счет-фактура № 61 от 30 сентября 2017г.
3.	Получены денежные средства от заказчика за реализованные услуги	51	62/1	5 153 917,52	Платежное поручение № 48526 от 24.10.2017г., выписка банка от 24.10.2017г.
4.	Оприходован ГСМ	10	60	1 429 803,63	Товарная накладная от 31.10.2017г.
5.	Выделен НДС по оприходованному ГСМ	19/3	60	257 364,65	Счет-фактура №90028610 от 31.10.2017г.
6.	Произведен зачет взаимных требований	60	62/1	1 687 168,28	Акт сверки взаимных расчетов.
7.	Оприходован ГСМ	10	60	747 282,69	Товарная накладная № 80031090 от 31.10.2017г.
8.	Выделен НДС по оприходованному ГСМ	19/3	60	134510,89	Счет-фактура № 90028969 от 31.10.2017г.
9.	Произведен зачет взаимных требований	60	62/1	881 793,58	Акт сверки взаимных расчетов
10.	Перечислены денежные средства от заказчика за реализованные услуги	51	62/1	150 026,62	Платежное поручение, выписка банка

ООО «БЕЛАГРОИНВЕСТ» осуществляет учет расчетов с покупателями и заказчиками в программном продукте, следовательно, регистрами бухгалтерского учета расчетов являются оборотно-сальдовая ведомость, карточка счета и анализ счета.

Оборотно-сальдовая ведомость формируется в виде таблицы, по каждой строке которого выведена информация, относящаяся к определенному счету или субсчету, которая содержит для каждого счета информацию об остатках на начало и конец периода и оборотах по дебету и кредиту за установленный период. Можно сформировать отчет с детализацией по субсчетам (Приложение 12).

Сформированная также в программном продукте карточка счета представляет собой отчет в виде упорядоченной по датам выборке информации о корреспонденциях счетов, которые относятся к рассматриваемому периоду времени и в которых был задействован данный счет (Приложение 14).

Отчет формируется в виде таблицы, отдельная строка которой соответствует одной проводке. В регистре приводятся итоговые данные такие, как начальный остаток по выбранному счету, конечный остаток и итоговые обороты.

Настройки отчета позволяют задать вывод промежуточных итогов в разрезе выбранной периодичности: по дням, неделям и т. д. Можно задать отбор проводок по значению субконто.

Анализ счета отражает обороты между рассматриваемым счетом и всеми остальными счетами (субсчетами) за определенный период, а также остатки по выбранному счету на начало и на конец периода (Приложение 13).

В дальнейшем конечное сальдо по счету 62.01 «Расчеты с покупателями и заказчиками» выступает одним из основных источников формирования бухгалтерской отчетности ООО «БЕЛАГРОИНВЕСТ».

Далее рассмотрим инвентаризацию расчетов с покупателями и заказчиками в ООО «БЕЛАГРОИНВЕСТ».

В соответствии с Федеральным законом № 402-ФЗ обязательства подлежат инвентаризации. Основные требования к проведению инвентаризации имущества и обязательств находят свое отражение в Методических указаниях по инвентаризации имущества и финансовых обязательств.

Так, согласно п. 1.2 Методических указаний, дебиторская задолженность относится к имуществу организации, а кредиторская задолженность и резервы – к финансовым обязательствам.

Инвентаризация проводится путем уточнения фактического наличия имущества и финансовых обязательств путем сопоставления их с данными бухгалтерского учета на конкретную дату, а также выявляется дебиторская и кредиторская задолженность с истекшим сроком исковой давности.

В учетной политике ООО «БЕЛАГРОИНВЕСТ» установлены сроки проведения инвентаризации расчетов с дебиторами и кредиторами. Она проводится ежегодно по состоянию на конец года, а также закреплено, что на предприятии назначается инвентаризационная комиссия, которая оценивает правомерность бухгалтерского учета, в том числе задолженности по своевременной оплате кредитов и процентов, соответствие сумм в соглашениях и финансовой отчетности (Приложение 5).

Инвентаризация расчетов с покупателями и заказчиками предусматривает проверку обоснованности числящихся на балансе сумм дебиторской и кредиторской задолженностей. При такой проверке анализируют по срокам оплаты платежных документов, предоставления авансов и оформлению отчетов. Точно оценить правильность отражения сумм задолженности помогает сверка расчетов с названными лицами.

При инвентаризации расчетов с покупателями и заказчиками организации проводят сверки взаимных расчетов со своими контрагентами по состоянию на 31 декабря отчетного года, которые оформляются актами. В ООО «БЕЛАГРОИНВЕСТ» по результатам инвентаризации обязательств составляется акт сверки взаимных расчетов, который в свою очередь,

представляет собой документ, отражающий состояние взаимных расчетов между сторонами за определенный период. Данный акт составляется бухгалтерией отдельно по каждому дебитору и кредитору в двух экземплярах, визируется печатями и подписывается ответственными лицами, а именно главным бухгалтером и руководителем, а затем направляется второй стороне.

Акт сверки позволяет выявить ошибки в ведении учета, а также избежать разногласий с контрагентами. Так, если дебитор организации подписывает документ, то он соглашается с состоянием расчетов и выражает готовность оплатить долг.

Также акт сверки является основанием для списания безнадежных долгов после окончания срока исковой давности. Таким образом, необходимость этого документа обусловлена обязательным его наличием при обращении организации в суд с целью взыскания с контрагента долга за поставленные товары или оказанные услуги.

В законодательстве не предусмотрено унифицированной формы данного документа, следовательно, ООО «БЕЛАГРОИНВЕСТ» самостоятельно разрабатывает форму акта сверки взаимных расчетов. В данный акт вносятся в хронологическом порядке записи обо всех проведенных организацией с участием конкретного контрагента операциях за определенный период. После этого подсчитываются обороты по дебету и кредиту и определяется конечное сальдо на определенную дату.

Один экземпляр акта остается в бухгалтерии организации, второй направляется в организацию, с которой проводится сверка. Контрагент, получивший данный акт, должен проверить все содержащиеся в нем данные и внести собственные, в случае обнаружения каких-либо расхождений он также должен зафиксировать в этом акте. После отражения всех необходимых сведений контрагент возвращает этот акт организации.

При наличии расхождений, информация об этом фиксируется, как правило, в конце документа. Акт подписывается бухгалтером и руководителем

предприятия, скрепляется печатью организации - 1 экземпляр остается в бухгалтерии, другой - направляется партнеру, инициировавшему сверку.

Результаты годовой инвентаризации должны быть отражены в бухгалтерской (финансовой) отчетности, а это значит, что выявленные несоответствия должны быть своевременно учтены на счетах бухгалтерского учета (не позднее 31 декабря отчетного года).

Пример 5.

На основании договора №070717/918-1 между ООО «БЕЛАГРОИНВЕСТ» и АО «Белгородские молочные фермы» (Приложение 33) составлен акт сверки взаимных расчетов по состоянию на 01.01.2018г. В соответствии с которым, АО «Белгородские молочные фермы» признала кредиторскую задолженность на отчетную дату в размере 3 275 439,43 руб. перед ООО «БЕЛАГРОИНВЕСТ». Следовательно, ошибок в учете организаций по данному факту взаимоотношений не выявлено (Приложение 45).

Пример 6.

На основании договора от 05.07.2017г. между ООО «БЕЛАГРОИНВЕСТ» и ООО «Русагро-Инвест» (Приложение 46) сформирован акт сверки взаимных расчетов за 2017 год. В соответствии с которым, были выявлены некоторые расхождения (Приложение 49).

Таким образом, рассмотрев синтетический и аналитический учет расчетов с покупателями и заказчиками в ООО «БЕЛАГРОИНВЕСТ» можно сделать вывод, что он осуществляется в соответствии с нормами действующего законодательства.

3.3. Рекомендации по совершенствованию учета расчетов с покупателями и заказчиками ООО «БЕЛАГРОИНВЕСТ»

Осуществляя свою хозяйственную деятельность, организации вступают в разнообразные расчетные взаимоотношения с другими организациями. Таким образом, основное значение приобретает изучение и поиск путей совершенствования учета расчетов с покупателями и заказчиками.

Таким образом, прибыль организации зависит от скорости оборота капитала, что определяется комплексом организационно – экономических мероприятий, составной частью которого являются расчеты между субъектами хозяйственной деятельности. Для соблюдения действующих правил расчетов необходимо способствовать уменьшению дебиторской и кредиторской задолженностей, чем быстрее осуществляется процесс расчетов, тем эффективнее работает экономика.

Итак значительное превышение дебиторской задолженности над кредиторской может привести организацию к так называемому техническому банкротству. Это связано со значительным отвлечением средств организации из оборота и невозможностью погасить вовремя задолженность перед кредиторами.

ООО «БЕЛАГРОИНВЕСТ» следует разработать учетную политику для целей налогообложения. Учетная политика для целей налогообложения должна формироваться исходя из требования НК РФ, в соответствии с которым данные налогового учета должны отражать:

- Порядок формирования суммы доходов и расходов;
- Порядок определения доли расходов, учитываемых для целей налогообложения в текущем налоговом периоде;
- Сумму остатка расходов (убытка), подлежащую отнесению на расходы в следующих налоговых периодах;
- Порядок формирования сумм создаваемых резервов;

- Сумму задолженности по расчетам с бюджетом по налогу на прибыль.

В часть учетной политики, которая регламентирует организацию налогового учета, следует включить пункты, устанавливающие:

- Ответственного за организацию налогового учета;
- Ответственного за ведение налогового учета;
- Формы первичных документов и регистров налогового учета;
- График документооборота или сроки и состав документов, предоставляемых лицу, ведущему налоговый учет.

А также, в части учетной политики для целей налогообложения должны быть отражены методологические аспекты.

Для эффективной работы организации необходимо основательно подойти к инвентаризации расчетов с покупателями и заказчиками. Согласно Федеральному закону «О бухгалтерском учете» № 402-ФЗ для обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности организации обязаны проводить инвентаризацию имущества и обязательств, в ходе которой проверяются и документально подтверждаются их наличие, состояние и оценка. В соответствии с учетной политикой организации инвентаризация расчетов проводится один раз в год перед составлением годовой бухгалтерской (финансовой отчетности). При этом составляются акты сверки расчетов с покупателями и заказчиками. Инвентаризация расчетов предполагает составление не только актов сверки, но и на их основе составление акта инвентаризации расчетов по унифицированной форме № 17-ИНВ, чего в организации не осуществляется. Следовательно, рекомендуется составлять акты инвентаризации расчетов по унифицированной форме.

В ООО «БЕЛАГРОИНВЕСТ» график документооборота включен в приложения к учетной политике, но не соблюдается должным образом. Точная организация внутреннего документооборота в экономическом субъекте, который должен быть предусмотрен приказом руководителя, имеет огромное значение для эффективного функционирования организации. При выявлении

несвоевременности представления документов или их некачественного составления главный бухгалтер должен подавать руководителю докладную записку и добиваться наложения соответствующих санкций на виновных лиц.

Одной из основной задач бухгалтерии организации является своевременная и качественная обработка документации, связанная с деятельностью организации. Таким образом, количество создаваемых и поступающих документов может достигать таких объемов, с которыми подчас сложно справиться, необходимо организовать трудовой процесс так, чтобы каждый документ был рассмотрен и обработан в срок. Для этого нужен график - специальный документ, в соответствии с которым и будет организован документооборот. Пример графика документооборота представлен в приложении 7.

Для эффективной работы бухгалтерии необходимо утвердить должностные инструкции, в которых будут указаны права и обязанности каждого работника, а также их ответственность. Пример таких инструкций представлен в приложении 4.

В целях сократить до минимума ошибки и неточности в учете, требуется периодическое повышение квалификации и прохождение аттестации учетного аппарата, а также постоянное обновление программных продуктов.

Также есть необходимость в создании комиссии по работе с задолженностью по расчетам с покупателями и заказчиками, в обязанности которой будет входить регулярное наблюдение за состоянием расчетной дисциплины, проведение систематических сверок расчетов. Одной из наиболее важных задач комиссии в части организации оперативной работы с задолженностью должно стать создание картотеки напоминаний об оплате.

Для получения подробной и однородной учетной информации ООО «БЕЛАГРОИНВЕСТ» необходимо разделять дебиторскую задолженность за полученные товары, выполненные работы, оказанные услуги и авансы, полученные от покупателей или заказчиков.

Использование предложенных рекомендаций ООО «БЕЛАГРОИНВЕСТ» стало бы весомым изменением учета расчетов с покупателями и заказчиками и с каждым контрагентом отдельно на конец отчетного месяца. Следовательно, вышеперечисленные рекомендации будут способствовать совершенствованию учета и укреплению финансового состояния ООО «БЕЛАГРОИНВЕСТ».

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В процессе проделанной работы можно сделать выводы, что расчеты с покупателями и заказчиками занимают важное место в деятельности организации. Рассмотрев различные мнения ученых экономистов о дебиторской и кредиторской задолженности можно сделать вывод, что состояние этих задолженностей, а также размеры и качество оказывают сильное влияние на финансовое состояние организации.

Нормативное регулирование учета расчетов с покупателями и заказчиками представлено четырьмя уровнями. Самым главным и значимым выступает первый уровень, так как он представлен высшими законодательными актами. Перечень нормативных актов очень велик и требует постоянного обновления и контроля со стороны организации.

Рассматривая отражение в отчетности, дебиторская задолженность может найти свое отражение в активе бухгалтерского баланса, а кредиторская задолженность, в свою очередь, в пассиве баланса. А также сведения о движении дебиторской и кредиторской задолженности можно найти в разделе "Дебиторская и кредиторская задолженность" в Приложении к Бухгалтерскому балансу.

Общество с ограниченной ответственностью ООО «БЕЛАГРОИНВЕСТ» (ООО «БЕЛАГРОИНВЕСТ») зарегистрировано 21 декабря 2011 года.

Основным видом деятельности является оптовая торговля сельскохозяйственным сырьем, не включенным в другие группировки, деятельность автомобильного грузового транспорта и услуги по перевозкам, деятельность вспомогательная прочая, связанная с перевозками.

Информационной базой для расчета основных показателей финансово – хозяйственной деятельности служит бухгалтерская (финансовая) отчетность организации за 2015 – 2017 года.

Проанализировав основные показатели финансово-экономической деятельности ООО «БЕЛАГРОИНВЕСТ» за 2015-2017 годы, можно отметить,

что в 2016 году в сравнении с 2015 годом наблюдается рост выручки на 6665 тыс. руб., то есть на 2,9%, а в 2017 г. по сравнению с 2016 г. уменьшилась на 94297 тыс. руб., что составило 40,1%. Себестоимость продаж в 2016 г. выросла на 6678 тыс. руб., то есть на 3%, а в 2017 г. снизилась на 93451 тыс. руб., что составило 40,1%. В результате сумма прибыли от продажи в 2016 году по сравнению с 2015 годом уменьшилась на 13 тыс. руб., что составило 0,5%, а в 2017 году по сравнению с 2016 годом также уменьшилась на 846 тыс. руб., что в свою очередь составило 34,6%. Сумма чистой прибыли ООО «БЕЛАГРОИНВЕСТ» в 2016 году по сравнению с 2015 годом увеличилась на 269 тыс. руб., что составило 16%, а в 2017 году по сравнению с 2016 годом она уменьшилась на 677 тыс. руб., что в свою очередь составила 34,6%.

За весь исследуемый период численность персонала росла. Так, в 2016 г. по сравнению с 2015 г. численность увеличилась на 3 чел., или 12%, а в 2017 г. численность увеличилась на 1 чел., или на 3,6%.

В 2016 г. по сравнению с 2015 г. образовалась сумма среднегодовой дебиторской задолженности и составила 8179 тыс. руб., а в 2017 году по сравнению с 2016 годом увеличилась на 9914 тыс. руб., что составило 121,2%.

Также в 2016 году по сравнению с 2015 годом образовалась и сумма среднегодовой кредиторской задолженности и составила 14146 тыс. руб., а в 2017 году по сравнению с 2016 годом увеличилась на 9222 тыс. руб., что составило 65,2%. Кредиторская задолженность несколько выше, чем дебиторская, что повышает зависимость Общества от заемных средств, снижает его финансовую независимость.

Производительность труда в ООО «БЕЛАГРОИНВЕСТ» в 2016 году в сравнении с 2015 годом уменьшилась на 742 тыс. руб., так как темп роста среднесписочной численности превышает темп роста выручки от продаж на 9,1%, а в 2017 году по сравнению с 2016 годом уменьшилась на 3541 тыс. руб., так как темп роста среднесписочной численности превышает темп роста выручки от продаж на 43,7%.

На эффективность коммерческой деятельности указывают показатели рентабельности. В ООО «БЕЛАГРОИНВЕСТ» в 2016 году в сравнении с 2015 годом уровень рентабельности увеличился на 9%, а в 2017 году по сравнению с 2016 годом – 8%. На изменение рентабельности продукции повлияло изменение суммы чистой прибыли и себестоимости.

Рентабельность продаж в 2016 году в сравнении с 2015 годом увеличилась на 9%, а в 2017 году в сравнении с 2016 годом – 8%. Это произошло из-за изменения суммы чистой прибыли и выручки от продажи.

Таким образом, рассмотрев основные показатели финансово-экономической деятельности ООО «БЕЛАГРОИНВЕСТ» можно сказать, что большинство показателей уменьшилось. В соответствии с темпами изменения величины рентабельности продаж, деятельность ООО «БЕЛАГРОИНВЕСТ» можно считать менее эффективной, по сравнению с предыдущими периодами.

Рассчитав показатели ликвидности можно сделать вывод, что коэффициент абсолютной ликвидности показывает, какая часть текущей задолженности могла бы быть погашена в ближайшее время. Значение этого показателя не должно опускаться ниже 0,2.

Коэффициент быстрой ликвидности показывает, какая часть краткосрочных обязательств организации может быть погашена за счет средств на различных счетах, в краткосрочных ценных бумагах, а также поступлений по расчетам. Нормативное значение определено от 0,7 до 1,5.

Коэффициент текущей ликвидности показывает способность организации погашать текущие краткосрочные обязательства только за счет оборотных активов. Нормативное значение должно быть больше 2.

Так как коэффициент текущей ликвидности за 2017 год оказался ниже нормативного значения ($1,11 < 2$), то необходимо определить коэффициент восстановления ликвидности за период равный шести месяцам.

Так как на конец анализируемого периода значение коэффициента больше единицы, то можно сказать, что у организации есть реальная возможность восстановить свою платежеспособность.

Таким образом, финансовое состояние с точки зрения является устойчивым, так как большинство коэффициентов финансовой устойчивости соответствуют нормативным значениям, следовательно, за анализируемый период организация имеет достаточно высокую финансовую устойчивость.

В ООО «БЕЛАГРОИНВЕСТ» применяется линейная организация бухгалтерской службы, при которой бухгалтерский учет осуществляется бухгалтерией, возглавляемой главным бухгалтером, в подчинении которого находятся другие сотрудники бухгалтерии. В бухгалтерии организации осуществляется ведение бухгалтерского учета.

В данной организации, согласно Положению об учетной политике, применяется журнально-ордерная форма учета с использованием компьютерной техники «1С: Бухгалтерия».

Принятая учетная политика в ООО «БЕЛАГРОИНВЕСТ» применяется последовательно от одного отчетного года к другому.

В основном в организации расчеты между покупателями и заказчиками за товары, услуги производятся в безналичной форме. В ООО «БЕЛАГРОИНВЕСТ» расчеты с покупателями и заказчиками производятся на основании платежных поручений.

Основным документом, на основе которого осуществляется взаимодействие ООО «БЕЛАГРОИНВЕСТ» с другими организациями, является договор. Это может быть договор об оказании услуг, если организации требуется привлечение сторонней организации для оказания определенных услуг. Также, любое взаимодействие с компанией осуществляется на основании договора купли-продажи.

В соответствии с разработанным планом счетов ООО «БЕЛАГРОИНВЕСТ» организация на синтетическом счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» отражает расчеты за приобретаемые товары (работы, услуги) с покупателями и заказчиками.

На практике в учете рассматриваемого предприятия открыт субсчет 62.01, по кредиту которого отражается полученная сумма от покупателей. По дебету

субсчета отражаются суммы за отгруженную продукцию, товары, услуги. А также субсчет 62.02., по дебету субсчета отражается произведенная отгрузка в счет авансов, а по кредиту — сумму полученных авансов от покупателей.

Так как ООО «БЕЛАГРОИНВЕСТ» осуществляет учет расчетов с покупателями и заказчиками в программном продукте, то регистрами бухгалтерского учета расчетов являются оборотно-сальдовая ведомость, карточка счета и анализ счета.

В соответствии с Федеральным Законом № 402-ФЗ все обязательства подлежат инвентаризации. Основными требованиями к проведению инвентаризации имущества и обязательств нашли свое отражение в Методических указаниях по инвентаризации имущества и финансовых обязательств.

При инвентаризации расчетов с покупателями и заказчиками организации производят сверки взаимных расчетов со своими контрагентами по состоянию на 31 декабря отчетного года, которые оформляются специальными актами. В ООО «БЕЛАГРОИНВЕСТ» по результатам инвентаризации обязательств составляется акт сверки взаимных требований.

Согласно учетной политике ООО «БЕЛАГРОИНВЕСТ», при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности организация руководствуется нормативными и правовыми актами РФ. В существующих формах отчетности ООО «БЕЛАГРОИНВЕСТ» отражаются дебиторская и кредиторская задолженности в бухгалтерском балансе.

В качестве рекомендаций учета расчетов с покупателями и заказчиками предлагается: разработать учетную политику для целей налогообложения, необходимо периодическое повышение квалификации и прохождение аттестации учетного аппарата, постоянное обновление программных продуктов, а также утвердить должностные инструкции, в которых будут указаны права и обязанности, а также ответственность работников организации.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Российская федерация. Государственная Дума. Гражданский кодекс Российской федерации. [Электронный ресурс]: части первая и вторая по состоянию на 10.03.2018 г. ресурс доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5142/
2. Российская Федерация. Государственная Дума. Налоговый кодекс Российской федерации [Электронный ресурс]: часть вторая по состоянию на 10.03.2018г. ресурс доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_19671/
3. О бухгалтерском учете [Электронный ресурс]: федеральный закон от 6.12.2011 г. № 402-ФЗ по состоянию на 10.03.2018г. – ресурс доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_122855/
4. О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт [Электронный ресурс]: федеральный закон от 22.05.2003 № 54-ФЗ (ред. от 31.12.17) ресурс доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_42359/
5. Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99) [Электронный ресурс]: приказ МинФина РФ от 06.07.1999 г. № 43Н// http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_18609/d914c3b6e6aa1058fbfa77f7a66a2f8d92ea09cf/
6. Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008) [Электронный ресурс]: приказ МинФина РФ от 06.10.2008 г. №106Нресурс доступа:http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_81164/2d52707f5a4d5314b9e470a9bf59cb826ec848dd/
7. Положение по бухгалтерскому учету «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» (ПБУ 3/06) [Электронный

ресурс]: приказ Минфина РФ от 27.11.2006 N 154н (ред. от 24.12.2010) – ресурс доступа:http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_65496/9094048ae7c9952dd07eca70d055a7fbe5215d3b/

8. Положение по бухгалтерскому учету «Доходы организации» (ПБУ 9/99) [Электронный ресурс]: приказ Минфина РФ от 6.05.99 г. № 32н (в ред. от 6 апреля 2015 г.) ресурс доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_6208/

9. Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации» (ПБУ 10/99) [Электронный ресурс]: приказ Минфина РФ от 6.05.1999 г. № 33н (в ред. от 6 апреля 2015 г.) ресурс доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_12508/0463b359311dddb34a4b799a3a5c57ed0e8098ec/

10. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкции по его применению [Электронный ресурс]: приказ МинФина РФ от 31.10.2000 г. № 94Н (в ред. от 08.11.2010 г.) – ресурс доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_29165/

11. Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств: приказ Минфина РФ от 13.06.1995 N 49 (ред. от 08.11.2010) ресурс доступа:http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_7152/

12. Порядок ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства: указание Банка России от 11.03.2014 N 3210-У (ред. от 19.06.2017) – ресурс доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_163618/

13. Агеева, О.А. Бухгалтерский учет и анализ: Учебник для академического бакалавриата [Текст]/ О.А. Агеева, Л.С. Шахматова. - Люберцы: Юрайт, 2016. - 509 с

14. Алексеева, Г.И. Бухгалтерский учет: Учебник [Текст]/ Г.И. Алексеева, С.Р. Богомолец, И.В. Сафонова. - М.: МФПУ Синергия, 2013. - 720 с.

15. Анциферова, И.В. Бухгалтерский финансовый учет: Учебник [Текст]/ И.В. Анциферова. - М.: Дашков и К, 2015. - 556 с.
16. Бабаев, Ю. А. Бухгалтерский учет: учебник для бакалавров [Текст]/ Ю.А. Бабаев, А.М. Петров, Л.А. Мельникова. - 5-е изд., перераб. и доп. - Москва: Проспект, 2014. – 424 с.
17. Безруких, П.С. Новое в бухгалтерском учете в Российской Федерации: Сборник нормативных документов с комментариями [Текст]/ П.С. Безруких. - М.: М. Контакт, 2016. - 291 с.
18. Богаченко, В.М. Бухгалтерский учет: Учебник [Текст]/ В.М. Богаченко, Н.А. Кириллова. - Рн/Д: Феникс, 2013. - 510 с.
19. Бурлуцкая, Т.П. Бухгалтерский учет для начинающих (теория и практика) [Текст]/ Т.П. Бурлуцкая. - Вологда: Инфра-Инженерия, 2016. - 208 с.
20. Воронина, Л.И. Бухгалтерский учет: Учебник [Текст]/ Л.И. Воронина. - М.: Альфа-М, НИЦ ИНФРА-М, 2013. - 480 с.
21. Гетьман, В.Г. Бухгалтерский финансовый учет: Учебник для бакалавров [Текст]/ В.Г. Гетьман, В.А. Терехова. - М.: Дашков и К, 2013. - 504 с.
22. Горячих, С.П. Бухгалтерский учет в схемах и таблицах: Учебное пособие [Текст]/ А.В. Зонова, С.П. Горячих, Р.В. Зонова; Под ред. А.В. Зонова. - М.: Магистр, НИЦ ИНФРА-М, 2013. - 224 с.
23. Дмитриева, И.М. Бухгалтерский учет с основами МСФО: Учебник и практикум для академического бакалавриата [Текст]/ И.М. Дмитриева. - Люберцы: Юрайт, 2016. - 323 с.
24. Ерофеева, В.А. Бухгалтерский учет: краткий курс лекций [Текст]/ В.А. Ерофеева, О.В. Тимофеева. - М.: Юрайт, ИД Юрайт, 2013. - 137 с.
25. Ермилова, Ю.А., Фофанов, М.В. Бухгалтерский словарь[Текст]/ Ю.А. Ермилова, М.В. Фофанов- Дело и сервис, 2014.- 320 с.
26. Ефимова, О.В. Финансовый анализ: современный инструментарий для принятия экономических решений: учебное пособие [Текст]/ О.В. Ефимова. – Москва: Омега-Л, 2014. –348 с.

27. Ипатова, Е.Л. Учет расчетов с покупателями и поставщиками организации, методика аудиторской проверки дебиторской и кредиторской задолженности / Е.Л. Ипатова [Текст]// Актуальные вопросы экономических наук. - 2015. - № 43. - С. 137-141.

28. Касьянова, Г.Ю. Бухгалтерский учет: просто о сложном. Самоучитель по формуле "три в одном" [Текст]/ Г.Ю. Касьянова. - М.: АБАК, 2016. - 736 с.

29. Керимов, В.Э. Бухгалтерский финансовый учет: Учебник [Текст]/ В.Э. Керимов. - М.: Дашков и К, 2016. - 688 с.

30. Кирьянова З.В. Теория бухгалтерского учета. Учебник [Текст]/- М.: Бухгалтерский учет, 2014-105 с.

31. Кондраков, Н.П. Бухгалтерский учет в схемах и таблицах [Текст]/ Н.П. Кондраков. - М.: Проспект, 2015. - 280 с.

32. Мельникова, Л.А. Бухгалтерский учет: Учебник для бакалавров [Текст]/ Ю.А. Бабаев, А.М. Петров, Л.А. Мельникова; Под ред. Ю.А. Бабаев. - М.: Проспект, 2013. - 432 с.

33. Миславская, Н.А. Бухгалтерский учет: Учебник для бакалавров [Текст]/ Н.А. Миславская, С.Н. Поленова. - М.: Дашков и К, 2016. - 592 с.

34. Островская, О.Л. Бухгалтерский финансовый учет: Учебник и практикум для прикладного бакалавриата [Текст]/ О.Л. Островская, Л.Л. Покровская, М.А. Осипов. - Люберцы: Юрайт, 2016. - 394 с.

35. Полковский, Л.М. Бухгалтерский управленческий учет: Учебник для бакалавров [Текст]/ Л.М. Полковский. - М.: Дашков и К, 2016. - 256 с.

36. Райзберг, Б. А., Лозовский, Л. Ш., Стародубцева, Е. Б. Современный экономический словарь; под общ. ред. Б.А. Райзберга. - 6-е изд., перераб. и доп.. - М. [Текст]: ИНФРА-М. - 2013. - 512с.. - (Библиотека словарей "ИНФРА-М").

37. Симагин, Ю.А. Бухгалтерский учет (для бакалавров) [Текст]/ Ю.А. Симагин. - М.: КноРус, 2013. - 456 с.

38. Репина, Л.А., Полякова Е.В. Понятие и виды расчетов с покупателями и заказчиками[Текст]// «Научно-практический электронный журнал Аллея Науки» - №10- 2017-213с.

39. Смольникова, Ю.Ю. Бухгалтерский учет. Конспект лекций: Учебное пособие [Текст]/ Ю.Ю. Смольникова. - М.: Проспект, 2016. - 128 с.

40. Чувикова, В.В. Бухгалтерский учет и анализ: Учебник для бакалавров [Текст]/ В.В. Чувикова, Т.Б. Иззука. - М.: Дашков и К, 2016. - 248 с.

41. Щадилова, С.Н. Бухгалтерский учет для всех: книга пособие для начинающих [Текст]/ С.Н. Щадилова. - М.: ДиС, 2015. - 224 с.

42. Шеремет, А. Д. Бухгалтерский учет и анализ: учебник для студентов высших учебных заведений, обучающихся по направлению 080100 «Экономика» [Текст] / А. Д. Шеремет, Е. В. Старовойтова; под ред. А. Д. Шеремета.- 2-е изд., испр. И доп. – М.: ИНФРА-М, 2014 - 446 с.

ПРИЛОЖЕНИЯ

ПРИЛОЖЕНИЕ 1. Устав общества с ограниченной ответственностью «БЕЛАГРОИНВЕСТ».

ПРИЛОЖЕНИЕ 2. Структура экономической службы ООО «БЕЛАГРОИНВЕСТ».

ПРИЛОЖЕНИЕ 3. Структура бухгалтерской службы ООО «БЕЛАГРОИНВЕСТ».

ПРИЛОЖЕНИЕ 4. Должностные инструкции главного бухгалтера.

ПРИЛОЖЕНИЕ 5. Положение по учетной политике для целей бухгалтерского учета ООО «БЕЛАГРОИНВЕСТ» от 31 декабря 2016 года.

ПРИЛОЖЕНИЕ 6. Рабочий план счетов ООО «БЕЛАГРОИНВЕСТ» от 31 декабря 2016 года.

ПРИЛОЖЕНИЕ 7. График документооборота ООО «БЕЛАГРОИНВЕСТ» от 1 декабря 2016 года.

ПРИЛОЖЕНИЕ 8. Перечень должностных лиц, имеющих право на получение денежных средств под отчет от 31 декабря 2016 года.

ПРИЛОЖЕНИЕ 9. Порядок проведения инвентаризации имущества, финансовых активов и обязательств от 31 декабря 2016 года.

ПРИЛОЖЕНИЕ 10. Бухгалтерский баланс ООО «БЕЛАГРОИНВЕСТ» на 31 декабря 2017 года.

ПРИЛОЖЕНИЕ 11. Отчет о финансовых результатах на 31 декабря 2017 года.

ПРИЛОЖЕНИЕ 12. Оборотно-сальдовая ведомость по счету 62.01 за 2017 год.

ПРИЛОЖЕНИЕ 13. Анализ счета 62.01 за 2017 год.

ПРИЛОЖЕНИЕ 14. Карточка счета 62.01 за 4 квартал 2017 года.

ПРИЛОЖЕНИЕ 15. Договор № 070717/918-4 на оказание услуг по перевозке урожая сельскохозяйственных культур от 05.07.2017 г.

ПРИЛОЖЕНИЕ 16. Акт № 66 от 11 октября 2017 года.

ПРИЛОЖЕНИЕ 17. Счет-фактура №65 от 11 октября 2017 года.

ПРИЛОЖЕНИЕ 18. Платежное поручение № 694 от 11.10.2017 г.

ПРИЛОЖЕНИЕ 19. Выписка по лицевому счету ООО «БЕЛАГРОИНВЕСТ» за 11.10.2017 г.

ПРИЛОЖЕНИЕ 20. Книга продаж ООО «БЕЛАГРОИНВЕСТ» за 2017 год.

ПРИЛОЖЕНИЕ 21. Договор купли-продажи № 8108/17-111 от 05.07.2017 г.

ПРИЛОЖЕНИЕ 22. Товарная накладная № 80031090 от 31.10.2017 г.

ПРИЛОЖЕНИЕ 23. Счет-фактура № 90028969 от 31 октября 2017 г.

ПРИЛОЖЕНИЕ 24. Универсальный передаточный документ от 24.10.2017 г.

ПРИЛОЖЕНИЕ 25. Акт № 19 от 17 июля 2017 г.

ПРИЛОЖЕНИЕ 26. Счет-фактура № 19 от 17 июля 2017 г.

ПРИЛОЖЕНИЕ 27. Платежное поручение № 1238 от 18 августа 2017 г.

ПРИЛОЖЕНИЕ 28. Выписка по лицевому счету ООО «БЕЛАГРОИНВЕСТ» от 18.08.2017 г.

ПРИЛОЖЕНИЕ 29. Платежное поручение № 1148 от 11.08.2017 г.

ПРИЛОЖЕНИЕ 30. Выписка по лицевому счету ООО «БЕЛАГРОИНВЕСТ» от 11.08.2017 г.

ПРИЛОЖЕНИЕ 31. Универсальный передаточный документ от 05.08.2017 г.

ПРИЛОЖЕНИЕ 32. Акт сверки взаимных расчетов за период 01.06.2017 г.-30.10.2017 г. между ООО «БЕЛАГРОИНВЕСТ» и ООО «ЗЕЛЕНАЯ ДОЛИНА - АГРО».

ПРИЛОЖЕНИЕ 33. Договор № 070717/918-1 на оказание услуг по перевозке урожая сельскохозяйственных культур от 05.07.2017 г.

ПРИЛОЖЕНИЕ 34. Счет-фактура № 42 от 7 сентября 2017 г.

ПРИЛОЖЕНИЕ 35. Акт № 42 от 7 сентября 2017 г.

ПРИЛОЖЕНИЕ 36. Платежное поручение № 1818 от 28.08.2017 г.

ПРИЛОЖЕНИЕ 37. Выписка по лицевому счету ООО «БЕЛАГРОИНВЕСТ» от 28.08.2017 г.

ПРИЛОЖЕНИЕ 38. Платежное поручение № 2046 от 21.09.2017 г.

ПРИЛОЖЕНИЕ 39. Выписка по лицевому счету ООО «БЕЛАГРОИНВЕСТ» от 21.09.2017 г.

ПРИЛОЖЕНИЕ 40. Платежное поручение № 2046 от 22.09.2017 г.

ПРИЛОЖЕНИЕ 41. Выписка по лицевому счету ООО «БЕЛАГРОИНВЕСТ» от 22.09.2017 г.

ПРИЛОЖЕНИЕ 42. Платежное поручение № 2090 от 27.09.2017 г.

ПРИЛОЖЕНИЕ 43. Платежное поручение № 2089 от 27.09.2017 г.

ПРИЛОЖЕНИЕ 44. Выписка по лицевому счету ООО «БЕЛАГРОИНВЕСТ» от 27.09.2017 г.

ПРИЛОЖЕНИЕ 45. Акт сверки взаимных расчетов за период 01.01.2017 г.- 01.01.2018 г. между ООО «БЕЛАГРОИНВЕСТ» и АО «БЕЛГОРОДСКИЕ МОЛОЧНЫЕ ФЕРМЫ».

ПРИЛОЖЕНИЕ 46. Договор перевозки груза № 8107/17-111 от 05.07.2017 г.

ПРИЛОЖЕНИЕ 47. Счет-фактура № 61 от 30 сентября 2017 года.

ПРИЛОЖЕНИЕ 48. Акт № 9381 от 30 сентября 2017 года.

ПРИЛОЖЕНИЕ 49. Акт сверки взаимных расчетов за период 01.06.2017 г. – 31.12.2017 г. между ООО «БЕЛАГРОИНВЕСТ» и ООО «РУСАГРО-ИНВЕСТ».

ПРИЛОЖЕНИЕ 50. Платежное поручение № 48526 от 24.10.2017 года.

ПРИЛОЖЕНИЕ 51. Выписка по лицевому счету ООО «БЕЛАГРОИНВЕСТ» от 24.10.2017 г.

ПРИЛОЖЕНИЕ 52. Счет-фактура № 90028610 от 31 октября 2017 года.