

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

**БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ РАСЧЕТОВ С ПОСТАВЩИКАМИ**

Выпускная квалификационная работа  
обучающегося по направлению подготовки 38.03.01 Экономика  
заочной формы обучения, группы 06001352  
Кулигина Станислава Николаевича

Научный руководитель  
к.э.н., доцент  
Нефедова Е.А.

БЕЛГОРОД 2018

## Оглавление

Введение.....	3
1. Теоретические аспекты организации бухгалтерского учета расчетов с поставщиками.....	5
1.1.       Нормативное регулирование бухгалтерского учета расчетов с поставщиками.....	5
1.2. Актуальные проблемы расчетных операций в современных условиях ведения экономической деятельности.....	13
2. Организационно-экономическая характеристика ООО «Русагро-Инвест».....	24
2.1. Организационная характеристика ООО «Русагро-Инвест».....	24
2.2. Анализ основных экономических показателей ООО «Русагро-Инвест»..	32
2.3. Характеристика организации бухгалтерского учета в ООО «Русагро-Инвест».....	40
3. Бухгалтерский учет расчетов с поставщиками в ООО «Русагро-Инвест».....	45
3.1.       Документальное оформление учета расчетов с поставщиками.....	45
3.2.       Синтетический и аналитический учёт расчетов с поставщиками.....	54
3.3.       Порядок отражения в отчетности информации о расчетах с поставщиками.....	61
3.4.       Совершенствование бухгалтерского учета расчетов с поставщиками.	65
Заключение.....	69
Список литературы.....	74
Приложения	

## Введение

Расчеты с поставщиками – это объект учета, который присутствует у любой организации, даже самой маленькой.

Расчеты с поставщиками, это не только взаимоотношения с контрагентами по поводу поставок товарно-материальных ценностей (без чего естественно невозможно обойтись ни одной организации), но и взаимоотношения по нетоварным операциям, таким как оказание всевозможных услуг (коммунальных, услуг связи и др.) и выполнение работ (строительно-монтажных, ремонтных и др.)

В большинстве организаций участок бухгалтерского учета расчетов с поставщиками является одним из самых крупных и трудозатратных. Нередки и разногласия с контрагентами.

В организации учета на предприятиях расчетным операциям уделяется значительное внимание, так как непрерывно совершается кругооборот средств. В большинстве организаций применяются разнообразные формы расчетов, осуществляется их постоянное возобновление. Наиболее распространены как раз расчёты с поставщиками за сырьё, материалы, товары и прочие запасы, а также с подрядчиками за выполненные работы.

Расчеты могут осуществляться как в денежной форме, так и с использованием векселей, проведением взаимозачетов, осуществлением бартерных операций.

Для бухгалтера особое значение имеют договорные условия сделки: цена и количество товара (услуг), сроки поставки и оплаты, способы погашения долга, переход собственности, нюансы транспортировки, ответственность сторон.

Все вышесказанное значительно усложняет ведение учетного процесса с поставщиками, подрядчиками. В связи с вышесказанным,

актуальность выбранной для написания выпускной квалификационной работы темы не вызывает сомнений.

Целью написания выпускной квалификационной работы является изучение учетного процесса расчетов с поставщиками и разработка мероприятий по улучшению расчетной дисциплины, ведению и ведению учета в данной области.

В ходе написания выпускной квалификационной работы должны быть решены следующие задачи:

- необходимо исследовать теоретические проблемы учета расчетов с поставщиками;
- досконально рассмотреть все нюансы нормативного регулирования бухгалтерского учета, выбранной для исследования темы;
- представить организационную структуру и дать экономическую характеристику экономического субъекта, выбранного в качестве объекта написания выпускной квалификационной работы;
- проанализировать первичные документы, рассмотреть ведение аналитического и синтетического учета, включая формирование регистров по участку расчетов с поставщиками;
- сформулировать по итогам выполнения выпускной квалификационной работы выводы и дать рекомендации по улучшению учетной работы;

Объектом исследования выбрано ООО «Русагро-Инвест». Предмет исследования выпускной квалификационной работы - расчеты с поставщиками.

Для проведения теоретического исследования в работе использовались источники нормативно-правовой информации, научная и учебная бухгалтерская литература, статьи периодических изданий.

Фактическим материалом для написания работы послужили первичная документация, учетные регистры и финансовая бухгалтерская отчетность ООО «Русагро-Инвест» за 2014- 2016 гг.

# 1. Теоретические аспекты организации бухгалтерского учёта расчётов с поставщиками

## 1.1. Нормативное регулирование бухгалтерского учета расчетов с поставщиками

Деятельность любой организации не возможна без осуществления расчетов с поставщиками. Эффективная организация учета расчетов и здоровые взаимоотношения с контрагентами невозможны без норм, установленных законодательным путем. Все действия управленческого персонала, бухгалтерии и других лиц, которые осуществляют расчеты с поставщиками должны опираться на нормативно-правовую информацию, регулирующую данный участок учета.

Нормативно-правовая информация представлена Конституцией РФ, кодексами, законами, указами Президента, постановлениями Правительства, положениями, методическими указаниями, инструкциями, письмами, и др.

В данном параграфе рассмотрим нормативно-правовое обеспечение учета расчетов с поставщиками.

Нормативно-правовое обеспечение бухгалтерского учета расчетов с поставщиками - это общеобязательные правила (нормы) ведения бухгалтерского учета, установленные государственными органами.

Нормативное регулирование учета расчетов с поставщиками составляет неотъемлемую часть регламентации учетного процесса в любой компании. Ведь необходимость корректного осуществления учета расчетов с поставщиками стоит перед любой развивающейся фирмой.

На сегодняшний день в Российской Федерации сложилась следующая система нормативно-правовой документации, регулирующей ведение бухгалтерского учета и формирование бухгалтерской отчетности.

Первый уровень представлен законодательными актами, указами Президента РФ, постановлениями Правительства.

Второй уровень включает положения по бухгалтерскому учету и отчетности (национальные стандарты);

В составе третьего уровня представлены методические рекомендации (указания), инструкции, комментарии, письма Минфина РФ и других ведомств;

Внутренние документы экономического субъекта – это документы четвертого уровня.

Рассмотрим детальный состав каждого уровня.

Основным документом первого уровня, распространяющим свое влияние на все без исключения предприятия, является Гражданский кодекс РФ. Он закрепляет важнейшие нормы ведения учета в организациях. В частности, гражданским кодексом установлено, что у каждого юридического лица в наличии должен быть самостоятельный баланс. Также закрепляется законодательно 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.

В части выбранной в работе темы, гражданский кодекс устанавливает правила заключения всех видов договоров с поставщиками [1].

Еще одним документом первого уровня, распространяющим свое действие на все юридические и физические лица, является Налоговый кодекс РФ. Он устанавливает правила налогообложения деятельности организаций, в том числе и расчетных операций, возникающих с поставщиками [2].

В сфере бухгалтерского учета основным актом первого уровня является Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011г. № 402-ФЗ. Данным документом регламентируются единые правовые методологические основы организации и ведения бухгалтерского учета в Российской Федерации. Основное назначение федерального закона состоит в том, чтобы унифицировать 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.

В частности, закон устанавливает сплошной и систематический порядок учета доходов организации, полученных от продажи продукции, расчетов с поставщиками, их обязательное документальное оформление, балансовое обобщение и отражение в формах бухгалтерской отчетности, предусмотренных действующим законодательством [4].

При расчетах с поставщиками предприятия используют контрольно-кассовую технику. Сфера применения контрольно-кассовой техники, порядок ведения Государственного реестра, требования к контрольно-кассовой технике, порядок и условия ее регистрации и применения, обязанности организаций и индивидуальных предпринимателей, применяющих контрольно-кассовую технику, а также контроль за применением контрольно-кассовой техники устанавливаются Федеральным законом "О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт" от 22.05.03г №54-ФЗ [5].

Второй уровень нормативно-правового регулирования бухгалтерского учета представлен нормативными документами, регламентирующими конкретный порядок ведения бухгалтерского учета каждого объекта (в частности расчеты с поставщиками). Он включает в себя национальные стандарты бухгалтерского учета – Положения по бухгалтерскому учету.

Основные принципы ведения бухгалтерского учета и правила составления отчетности определяет «Положение по ведению бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации», утвержденное приказом Минфина РФ от 29 июля 1998г. № 34н.

В данном положении устанавливается порядок учета расчетов с поставщиками, 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.

Порядок документального оформления всех хозяйственных операций, происходящих на предприятии, также закреплен данным положением. Все операции должны быть оформлены первичными документами.

Первичные учетные документы по учету расчетов с поставщиками 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) [6].

Расчеты с поставщиками продуцируют возникновение двух видов задолженности – дебиторской и кредиторской. Расчеты с дебиторами и кредиторами отражаются каждой стороной в своей бухгалтерской отчетности в суммах сальдо по соответствующим счетам, вытекающих из бухгалтерских записей и признаваемых ею правильными.

Для организаций осуществляющих расчеты с иностранными контрагентами немаловажным является порядок учета сальдо по счетам в иностранной валюте.

Вышерассматриваемое Положение гласит, что остатки валютных средств на валютных счетах организации, другие денежные средства (включая денежные документы), краткосрочные ценные бумаги, дебиторская задолженность и кредиторская 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.

Также этот нормативный документ устанавливает порядок списания задолженности с истекшим сроком исковой давности. Просроченная задолженность, другие долги, нереальные для взыскания, списываются по каждому обязательству на основании данных проведенной инвентаризации, письменного обоснования и приказа (распоряжения) 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 [6].

Формирование и утверждение основного внутреннего документа предприятия, определяющего ведение учета, регулирует Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организаций», утвержденное приказом Минфина РФ от 06.10.2008 № 106н. [7].

Для регулирования расчетных операций с иностранными контрагентами необходимо пользоваться нормами, установленными в Положении по бухгалтерскому учету «Учет активов и обязательств организации, стоимость которых выражена в иностранной валюте». Положение утверждено приказом Минфина РФ от 27.11.2006 № 154н.

Оно содержит следующую информацию: что учет расчетов с поставщиками и подрядчиками 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 [8].

Требования к составу, содержанию и правилам оценки статей бухгалтерской отчетности предприятия устанавливает Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность», утвержденное приказом Минфина РФ от 06.07.1999 № 43н. [9].

При списании просроченной кредиторской задолженности и включении ее в состав доходов предприятия, а также при отражении положительной курсовой разницы по расчетам с поставщиками в иностранной валюте, необходимо руководствоваться нормами Положения по бухгалтерскому учету «Доходы организации», утвержденному приказом Минфина РФ от 06.05.1999 № 32н. [10].

Если предприятием получена отрицательная курсовая разница по расчетам с поставщиками, или списывается просроченная дебиторская задолженность по авансам выданным поставщику, то в действие вступает Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации». Положение утверждено приказом Минфина РФ от 06.05.1999 № 33н. Данным положением установлен также перечень активов, при выбытии которых расходы не признаются, а также порядок отражения расходов в бухгалтерской отчетности [11].

При осуществлении расчетов с поставщиками следует использовать нормы Положения о правилах осуществления перевода денежных средств, утвержденное 19.06.12г. № 383-П. Данное положение пришло на смену утратившего силу положения о безналичных расчетах в РФ. Положение устанавливает правила проведения осуществления безналичных расчетов между юридическими лицами в валюте Российской Федерации и на ее территории в формах, предусмотренных законодательством, определяет форматы, порядок заполнения и оформления используемых расчетных документов [13].

Наличные расчеты с поставщиками регламентируются Указанием Центрального банка Российской Федерации от 7 октября 2013 г. N 3073-У.

Согласно данному указанию наличные расчеты в валюте Российской Федерации и иностранной валюте между участниками наличных расчетов и физическими лицами осуществляются без ограничения суммы.

Наличные расчеты в валюте Российской Федерации и иностранной валюте между участниками наличных расчетов в рамках одного договора, заключенного между указанными лицами, могут производиться в размере, не превышающем 100 тысяч рублей, либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 100 тысячам рублей по официальному курсу Банка России на дату проведения наличных расчетов (далее - предельный размер наличных расчетов). Наличные расчеты производятся в размере, не превышающем предельный размер наличных расчетов, при исполнении гражданско-правовых обязательств, предусмотренных договором, заключенным между участниками наличных расчетов, и (или) вытекающих из него и исполняемых как в период действия договора, так и после окончания срока его действия.

Наличные расчеты производятся в размере, не превышающем предельный размер наличных расчетов, при выдаче кредитной организацией наличных денежных средств по требованию о возврате остатка денежных средств, перечисленных на специальный счет в Банке России, порядок открытия и ведения которого определен Указанием Банка России от 15 июля 2013 года N 3026-У "О специальном счете в Банке России", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 16 августа 2013 года N 29423 [15].

Третий уровень нормативно-правового регулирования бухгалтерского учета представлен следующими документами:

План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности - это схема регистрации и группировки фактов хозяйственной деятельности активов, обязательств, финансовых, хозяйственных операций в бухгалтерском учете.

В плане счетов для расчетов с поставщиками предусмотрен счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками». В инструкции к плану счетов

приводится характеристика счета, а также порядок взаимодействия счета другими счетами [16].

Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств. Утверждены приказом Минфина РФ от 13.06.95г №49 (в ред. Приказа Минфина РФ от 08.11.2010 N 142н) [17]. При проведении инвентаризации расчетов с поставщиками и подрядчиками необходимо руководствоваться правилами, установленными в данных методических рекомендациях.

Нормативные документы четвертого уровня – это внутренние документы самой организации. Они разрабатываются на основании документов предыдущих трех уровней и не должны им противоречить.

К документам четвертого уровня относятся: внутренние положения, инструкции и иные организационно-распорядительные документы, необходимые для надлежащей организации учета и контроля за расчетами с поставщиками 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.

В данных документах устанавливаются:

- образцы форм первичных документов по бухгалтерскому учету расчетов с поставщиками 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 поставщиками;
- создание и использование резервов организации;
- другие особенности ведения бухгалтерского учета в организации.

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

Подводя итог данного параграфа, можно сделать вывод, что нормативно-правовая составляющая информационного обеспечения учета расчетов с поставщиками представлена различными законами, указами, постановлениями и инструкциями. Данный перечень достаточно широк и охватывает все стороны деятельности предприятия, касающиеся учета расчетов с поставщиками. Несмотря на обширную базу нормативного регулирования расчетов с поставщиками в РФ, в настоящее время присутствуют и некоторые неопределенности. Главным образом потому что, положения из приведенных выше документов подвергаются постоянным изменениям.

## 1.2. Актуальные проблемы расчетных операций в современных условиях ведения экономической деятельности

Расчеты с поставщиками – это денежные взаимоотношения, возникающие между юридическими лицами по товарным и не товарным операциям. На состав и величину задолженности перед поставщиками оказывают влияние различные факторы, зависящие и не зависящие от хозяйствующего субъекта, среди которых: порядок заключения договоров, формы расчетов, условия поставок, сроки платежей, состояние расчетной дисциплины и пр.

В условиях конкурентной среды, постоянно изменяющихся законодательных и нормативных актов Российской Федерации расширяются возможности полноценной хозяйственной деятельности экономического субъекта. Финансовая, юридическая и хозяйственная независимость предприятий, экономическая свобода как основных субъектов рыночного механизма предоставляют управленческому аппарату организации широкий простор их коммерческой инициативе, самостоятельности в принятии

решений по вопросам коммерческих связей, использования финансово-кредитного механизма.

Вместе с тем основы организации учета расчетных операций устанавливают правила их документального оформления при соответствующих фактах хозяйственной жизни, таких как прием, хранение, отпуск товаров, а также отражения в бухгалтерском учете и отчетности, что в свою очередь являются элементом системы нормативного регулирования бухгалтерского учета расчетов.

Поставки материально-производственных ресурсов осуществляются через хозяйственные связи.

Как отмечает Бурмистрова Л.М.: «хозяйственные связи представляют собой совокупность экономических, организационных и правовых взаимоотношений, которые возникают между поставщиками и потребителями средств производства. Рациональная система хозяйственных связей предполагает минимизацию издержек производства и обращения, полное соответствие количества, качества и ассортимента поставляемой продукции потребностям производства, своевременность и комплектность ее поступления»[27,с. 26].

Кроме того, хозяйственные связи могут подразделяться на соответствующие группы, представленные на рисунке 1.

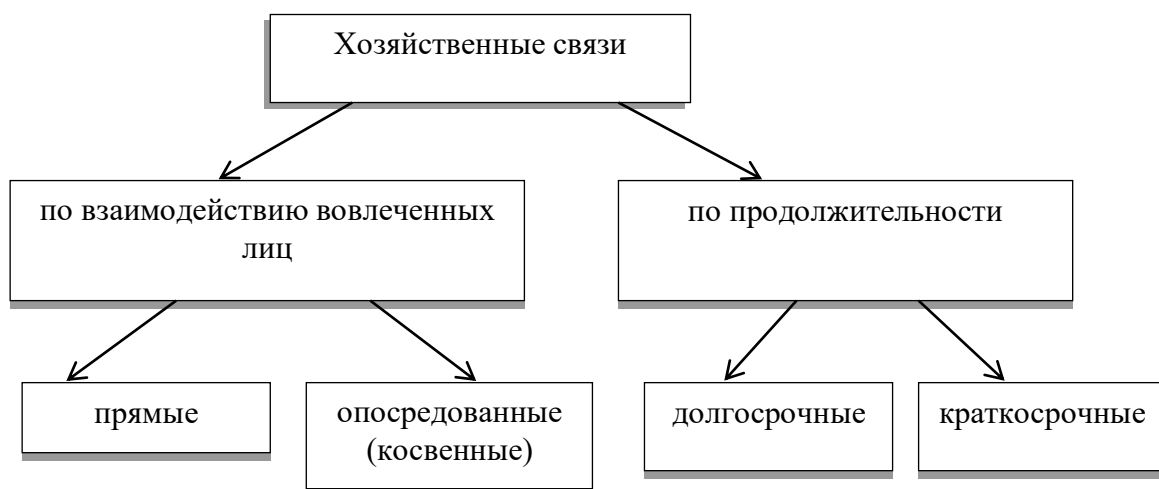


Рис. 1. Группы хозяйственных связей.

Следует дать характеристику указанным группам.

Прямые связи - связи, при которых отношения по поставкам продукции, товаров, работ и услуг устанавливаются между предприятием-изготовителем и предприятием-поставщиком прямо, непосредственно.

Опосредованными принято считать связи, когда между этими предприятиями имеется хотя бы один посредник. Поставки продукции, товаров потребителю могут осуществляться смешанным путем, то есть как напрямую, так и через посредников.

Как прямые, так и опосредованные связи могут носить долгосрочный и краткосрочный характер. Долгосрочные хозяйственные связи — прогрессивная форма материально-технического снабжения. В этом случае предприятия имеют возможность развивать на длительной основе взаимодействие по совершенствованию выпускаемых товаров, снижению ее материалоемкости, доведению до мировых стандартов.

По утверждению автора Бабаева Ю. А.: «хозяйственные связи – это необходимое условие деятельности предприятия, так как они обеспечивают бесперебойность снабжения, непрерывность процесса производства и своевременность отгрузки, а также реализации продукции (работ, услуг...» [22, с. 287].

Автор Санин К. В. отмечает, что «хозяйственные связи - это необходимое условие деятельности предприятия, так как они обеспечивают бесперебойность снабжения, непрерывность процесса производства и своевременность отгрузки, а так же продажи товаров (работ, услуг)».

При этом система хозяйственных связей включает следующие элементы (рисунок 2).

Как показывает практика, хозяйственные связи оформляются и закрепляются договорами, согласно которым одно предприятие выступает поставщиком материальным ресурсам, работ или услуг, а другое их покупателем, потребителем, а значит и плательщиком [45, с. 59].

В договорах оговариваются:

- вид поставляемых материальных ресурсов, выполняемых работ и услуг;
- условия поставки; количественные и стоимостные показатели поставок;
- сроки отгрузки материальных ресурсов (выполнения работ услуг);
- условия платежей (порядок расчетов) между предприятием и поставщиками (подрядчиками).



Рис. 2. Система хозяйственных связей.

По мнению автора Кондракова Н. П., к поставщикам и подрядчикам относят организации, поставляющим сырье и другие товарно-материальные ценности, а также оказывающие различные виды услуг (отпуск электроэнергии, пара, воды и др.) и выполняющие различные работы (капитальный и текущий ремонт основных средств и др.) [37, с. 368].

Необходимо отметить тот факт, что расчеты с поставщиками и подрядчиками осуществляются после отгрузки ими товарных, материальных



ценностей, выполнения работ или оказания услуг либо одновременно с ними с согласия экономического субъекта или по его поручению.

За все время ведения расчетов организации сами выбирают форму в зависимости от поставки товаров, продукции, выполнения работ или оказания услуг [30, с. 112].

Самыми распространенными являются оплата наличными из кассы и безналичная форма расчетов путем платежей с расчетного счета предприятия.

Расчеты наличными имеют широкое применение. Это связано с тем, что они гарантируют оперативное и точное исполнение товарных и/или платежных обязательств. Получив товар, покупатель сразу же вносит за него денежные средства.

Однако расчеты наличными вызывают определенные проблемы. Установленная жесткая налоговая система провоцирует предприятия к сокрытию такого рода поступлений, чтобы уменьшить свой официальный денежный оборот.

Поэтому ЦБ РФ установлено ограничение на расчеты наличными между юридическими лицами.

Указанием Центрального банка Российской Федерации от 7 октября 2013 г. N 3073-У. установлено, что лимит расчетов в рамках одного договора составляет не более 100 000 руб. [15].

Нередко возникает вопрос, что конкретно означает «в рамках одного договора». В официальном разъяснении ЦБ РФ. Говорится, что запрет на расчеты наличными в размере, превышающем 100 тыс. руб., распространяется на обязательства, исполняемые как в период действия договора, так и после окончания срока его действия. Если речь идет о нескольких договорах между компаниями, то предельный размер надо рассматривать для каждого контракта в отдельности. За превышение лимита штраф также выносится по статье 15.1 КоАП РФ [3].

С 2012 года контроль кассовой дисциплины перешел в ведение налоговых инспекторов.

С 2012 года вступило в силу новое Положение Центробанка РФ от 12.10.2011г. №373-П «О порядке ведения кассовых операций с банкнотами и монетой Банка России на территории РФ», [которое распространяется на организации \(в том числе – применяющие УСН\), их обособленные подразделения с отдельным расчетным счетом, а так же - на ИП \[43\].](#)

При безналичных расчетах не производится физического перемещения денежных средств от одного предприятия к другому.

Суть безналичных расчетов заключается в следующем. На основании документов, имеющих юридическую силу, с одного расчетного счета суммы списываются. А на другой расчетный счет зачисляются.

Безналичная форма расчетов осуществляется медленнее наличных платежей. Однако она считается более надежной и безопасной.

Со стороны государства, данная форма расчетов легко контролируется. В связи с этим, предприятиям разрешается осуществлять любой объем платежей.

С каждым годом безналичная форма расчетов совершенствуется. Повсеместно применяются различные формы автоматизации, что увеличивает скорость взаимных платежей.

«Положение о правилах осуществления перевода денежных средств», утвержденном ЦБ РФ 19.06.2012г. N 383-П. устанавливает общие требования к оформлению документов, предъявляемых в банк для осуществления расчетов.

Банки осуществляют перевод денежных средств по банковским счетам и без открытия банковских счетов в соответствии с федеральным законом и нормативными актами Банка России в рамках применяемых форм безналичных расчетов, на основании предусмотренных пунктами 1.10 и 1.11 настоящего Положения распоряжений о переводе денежных средств (далее - распоряжения), составляемых плательщиками, получателями средств, а

также лицами, органами, имеющими право на основании закона предъявлять распоряжения к банковским счетам плательщиков (далее - взыскатели средств), банками.

Банки могут переводить средства по следующим видам безналичных расчетов, используемыми предприятиями: по платежным поручениям, по инкассовым поручениям, по расчетным чекам, по аккредитивам.

Также осуществляются расчеты в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование) и перевода электронных денежных средств [13].

Плательщики самостоятельно выбирают удобную для них форму безналичных расчетов.

Преимущественно на территории РФ используются платежные поручения (по оценкам специалистов примерно 95% от общего количества безналичных расчетов).

Расчеты по инкассо объединяют такие формы расчетов как расчеты платежными требованиями и расчеты инкассовыми поручениями.

Отличие операций, осуществляемых согласно платежным требованиям и инкассовым поручениям, заключается в том, что первые могут проводиться плательщиком с акцептом (т.е. с учетом его согласия) или без него, а вторые - всегда в беспорном порядке.

Организации не всегда обладают достаточным количеством денежных средств для проведения расчетов. В этом случае могут применяться неденежные формы расчетов.

К ним относят такие операции как бартер, зачет взаимных требований, уступка прав требований, вексельная форма расчетов, бартер, отступной или новация.

При проведении таких расчетов организации должны четко знать (и строго соблюдать) правовые основы заключения соответствующих договоров, а также порядок отражения этих операций в бухгалтерском учете.

Нельзя при этом забывать и о правильном исчислении и своевременной уплате налогов [39, с. 125].

Основные требования к неденежным формам расчетов устанавливает Гражданский кодекс Российской Федерации [1]. Порядок ведения бухгалтерского учета таких хозяйственных операций регламентирован Положениями по бухгалтерскому учету. Налоговые обязательства участников этих расчетов определяются в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации [2].

Договор поставки – это основа взаимоотношений между поставщиком и покупателем.

В договоре устанавливаются права и обязанности сторон.

Случается, что одна из сторон нарушает принятые на себя обязательства или выполняет их ненадлежащим образом.

Нередки нарушения и со стороны поставщика.

Законодательство предусматривает различные способы защиты нарушенных прав. Одним из них является претензионный порядок разрешения споров.

Претензионный порядок является основным способом досудебного урегулирования споров. Предъявляя претензию к одной из сторон, другая может потребовать выполнить условия договора, изменить договор или расторгнуть его, возместить убытки, уплатить неустойку. В претензии могут излагаться иные меры гражданско-правовой ответственности.

Поставщик может предъявить покупателю претензию, если последний нарушил свои обязательства по договору поставки. Например, отказался принимать товар, не сделал выборку товара, не предоставил отгрузочную разрядку, отказался оплатить товар или произвел оплату несвоевременно.

В случае отказа покупателя от приемки товара без веских на то оснований, поставщик вправе потребовать оплаты товара.

При этом требование принять товар должно содержаться в предъявляемой покупателю претензии.

Если в договоре поставки предусмотрено, что покупатель получает товары по местонахождению поставщика, то такое условие называется выборкой товара.

При этом, выборка товара должна быть выполнена покупателем в срок, установленный договором. Если данное условие покупателем не выполняется, то поставщик вправе отказаться от исполнения договора, либо потребовать от покупателя оплаты товара. Данный порядок предусмотрен пунктом 2 статьи 515 ГК РФ [1].

По условиям договора может быть предусмотрена отгрузка товара не самому покупателю, а третьему лицу – получателю товара.

Получатель должен быть заранее прописан в отгрузочной разрядке, предоставляемой поставщику.

Если такой документ не поступил от покупателя в установленный срок, поставщик вправе отказаться выполнять свои обязательства по договору, либо потребовать полностью оплатить товар покупателем и возместить убытки, причиненные в связи с непредставлением отгрузочной разрядки.

В случае нарушения сроков оплаты покупателем, поставщик имеет право потребовать оплаты, а также начислить и обязать к оплате пени за каждый день просрочки.

Прежде чем поставщик выставит претензию покупателю за неоплату товара, он должен инициировать составление акта сверки взаимных расчетов.

Акт должен быть подписан покупателем. Подпись покупателя формально подтверждает его согласие с имеющейся суммой задолженности перед поставщиком.

В договоре может быть указано, что товар оплачивает третье лицо – получатель. Если получатель необоснованно отказывается оплатить товар, то

ответственность за отказ от оплаты несет покупатель. В этом случае он обязан оплатить товар самостоятельно.

Законодательно установлено, что для обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и отчетности все предприятия в обязательном порядке должны проводить инвентаризацию имущества и обязательств.

Положение по ведению бухгалтерского учета, Методическими указаниями по инвентаризации имущества и финансовых обязательств, утвержденными приказом Минфина РФ от 13 июня 1995 г. N 49 устанавливает основные требования к проведению инвентаризации [17].

В ходе проведения инвентаризации проверяется наличие и состояние имущества, а также наличие и оценка обязательств.

Инвентаризация расчетов с поставщиками заключается в проверке обоснованности сумм, числящихся на счетах бухгалтерского учета и их реальности.

В ходе инвентаризации обязательств составляются акты сверки взаимных расчетов, на основании которых осуществляется подтверждение правильности осуществляемых расчетов между контрагентами.

Инвентаризация обязательств также позволяет выявить изменения в расчетной дисциплине. Снижение уровня расчетной дисциплины приводит к росту задолженности, в том числе просроченной.

Исковой давностью в соответствии со статьей 195 ГК РФ признается срок для защиты права по иску лица, право которого нарушено [1].

Исчисление срока исковой давности по погашению дебиторской задолженности является первый день просрочки исполнения обязательств, зафиксированных в договоре.

Задолженность при этом переходит в состав просроченной.

Просроченная дебиторская задолженность может быть списана одним из двух способов, либо отнесена на финансовые результаты организации (в случаях предусмотренных законодательством), либо погашается за счет резерва по сомнительным долгам (если в организации он сформирован).

Для правомерного списания просроченной дебиторской задолженности необходимо наличие следующих документов: договор с дебитором, накладная, подтверждающая отгрузку товара дебитору, инвентаризационная ведомость по форме N ИНВ-17 с приложением, приказ руководителя организации о списании дебиторской задолженности.

Пункт 70 Положения по ведению бухгалтерского учета (с учетом разъяснений, приведенных в письме Минфина РФ от 15 октября 2003 г. N 16-00-14/316) гласит, что организации могут создавать резервы по сомнительным долгам при проведении расчетов с другими организациями и гражданами за продукцию, товары, работы и услуги с отнесением сумм резервов на финансовые результаты организации [6].

Согласно налоговому законодательству создавать резерв по сомнительным долгам могут организации,, применяющий метод начисления (подпункт 7 пункта 1 статьи 265 НК РФ).

Организации должны создавать резерв отдельно по каждому сомнительному долгу. Величина резерва зависит от финансового состояния (платежеспособности) должника и оценки вероятности погашения долга полностью или частично. Сумма резервов по сомнительным долгам определяется по результатам проведенной на последний день отчетного (налогового) периода инвентаризации дебиторской задолженности (пункт 4 статьи 266 НК РФ) [2].

Резервы по сомнительным долгам организация может использовать лишь на покрытие убытков от безнадежных долгов, признанных таковыми в порядке, установленном НК РФ (пункт 4 статьи 266 НК РФ) [2].

Подводя итог данного параграфа, можно отметить, что формирование полной и достоверной информации о состоянии расчетных операций на предприятии является необходимым для внутренних пользователей бухгалтерской отчетности - руководителей, учредителей, собственников имущества организации, а также для внешних пользователей бухгалтерской отчетности.

## **2. Организационно-экономическая характеристика ООО «Русагро-Инвест»**

### **2.1. Организационная характеристика ООО «Русагро-Инвест»**

Группа Русагро - наиболее значимый в сельскохозяйственной отрасли России вертикально-интегрированный агрохолдинг.

Общество с ограниченной ответственностью «Русагро-Инвест» зарегистрировано в Едином государственном реестре юридических лиц под номером – 1073126000100.

Межрайонной инспекцией Федеральной налоговой службы № 3 по белгородской области ООО «Русагро-Инвест» зарегистрировано в качестве налогоплательщика и 17 марта 2003 года ему присвоен ИНН – 3105003830.

Основополагающими документами определяющими деятельность ООО «Русагро-Инвест» в качестве юридического лица является Гражданский кодекс Российской Федерации и Федеральный закон «Об обществах с ограниченной ответственностью».

Единственным учредителем ООО «Русагро-Инвест» является Общество с ограниченной ответственностью «Группа Компаний «РусАгро».

В качестве высшего общества управления выступает единственный участник общества.

Фактический адрес ООО «Русагро-Инвест» - Российская Федерация, Белгородская область, г. Белгород, пр. Б. Хмельницкого, д. 111.

Извлечение прибыли – это основная цель деятельности ООО «Русагро-Инвест».

ООО «Русагро-Инвест» является сельскохозяйственным товаропроизводителем.



**Согласно уставу общества основными видами деятельности являются следующие:**

- выращивание сахарной свеклы;**
- возделывание зерновых и зернобобовых культур;**
- культивирование масленичных культур;**
- производство кормовых культур, заготовка растительных кормов.**

**Кроме того, ООО «Русагро-Инвест» занимается следующими неосновными видами деятельности:**

- разведение крупного рогатого скота;**
- производство и реализация цельномолочной продукции;**
- оказание услуг, сопутствующих производству сельскохозяйственных культур;**
- производство мяса и пищевых субпродуктов крупного рогатого скота, свиней, овец, коз;**
- производство неочищенных растительных масел;**
- хранение и складирование зерна;**
- оказание жилищно-коммунальных услуг;**
- оказание посреднических, транспортных и других видов услуг;**
- осуществление внешнеэкономической деятельности с правом экспорта-импорта;**
- выполнение строительно-монтажных работ;**
- осуществление операций с ГСМ.**

**Деятельность ООО «Русагро-Инвест» направлена на разработку и внедрение передовых технологий выращивания сельскохозяйственных культур. Повышение эффективности системы управления, улучшение кадровой политики, совершенствование сети информационных технологий, повсеместное внедрение современных средств измерений и автоматизации – вот основные задачи, стоящие перед ООО «Русагро-Инвест» на современном этапе хозяйствования.**

**ООО «Русагро-Инвест» имеет следующие обособленные подразделения, невыделенные на отдельный баланс:**

**- филиал «Нежеголь» ООО «Русагро-Инвест», место нахождения Белгородская область, г. Шебекино;**

**- Производство Шебекино, расположенное по адресу: Белгородская область, г. Шебекино;**

**- Производство Чаплыжное, расположенное по адресу: Белгородская область, Губкинский район, с. Долгое;**

**- Производственное отделение № 1 «Чернянское». Находится в четырех населенных пунктах Белгородской области – Чернянский район, п. Чернянка и с. Ездочное, Корочанский район, с. Большая Халань, Красненский район, с. Новоуколово;**

**- Производственное отделение № 2 «Истобнянское». Расположено по адресу Белгородская область, Губкинский район, с. Истобное;**

**- Производственное отделение № 3 «Дмитриевское» находится в с. Дмитриевка, Старооскольского района;**

**- Производственное отделение № 4 «Закутское». Его местонахождение – Вейделевский район, с. Закутское;**

**- Производственное отделение № 5 «Викторопольское» находится по адресу Вейделевский район, п. Викторополь;**

**- Производственное отделение № 6 «Казинское» расположено в Валуйском районе, с. Казинка;**

**- Производственное отделение № 7 «Белоколодезянское» располагается в двух населенных пунктах Шебекинского района – с. Белый Колодезь и с. Булановка;**

**- Производственное отделение № 8 «Ютановское» находится в двух населенных пунктах с. Ютановка и с. Волчья Александровка, расположенных в Волоконовско районе;**

**- Производственное отделение № 9 «Покровское» - с. Покровка, Волоконовского района;**

**- Производственное отделение № 10 «Веселовское» - с. Веселое, Красногвардейского района.**

**В ООО «Русагро – Инвест» централизованная система управления.**

**Генеральный директор, избираемый единственным участником общества» руководит ООО «Русагро-Инвест».**

**Организация структурирована следующим образом. В организационную структуру входит ряд отделов и департаментов: департамент финансов и экономики, дирекция управления человеческими ресурсами, информационно-аналитический отдел, коммерческий отдел, младший обслуживающий персонал, общее руководство, общий отдел, отдел капитального строительства, производственный департамент, ревизионный отдел, торговый дом, управление безопасности, управление информационных технологий, управление по работе с персоналом, юридическое управление.**

**Департамент финансов и экономики представлен аппаратом председателя совета директоров, бухгалтерской учетной службой, финансовым управлением, экономическим управлением.**

**Отдел компенсаций и льгот и управление персоналом находятся в юрисдикции дирекции управления человеческими ресурсами.**

**Производственный департамент представлен производственными отделениями, инженерной службой, отделом животноводства, отделом заказов и поставок, отделом производственного учёта, отделом растениеводства, управлением механизации и материально-технического обеспечения производства.**

**Управление безопасности сформировано из группы оперативно-сыскающей деятельности и группы физической охраны и режима.**

**Управление информационных технологий включает отдел внедрения и сопровождения информационных систем, отдел разработки программного обеспечения и отдел связи и коммуникаций.**

Управление по работе с персоналом представлено группой обучения и развития, группой учёта, анализа и информации о кадрах, отделе компенсаций и льгот, отделом по работе с персоналом.

Группа корпоративных отношений, земельная группа и юридический отдел находятся в ведении юридического управления.

Для того, чтобы наиболее полно охарактеризовать экономическую деятельность общества, нам необходимо проанализировать основные экономические показатели его деятельности. Для наглядности представим данные показатели в таблице. Таблица 1 сформирована на основании показателей, содержащихся в бухгалтерском балансе (приложение 1, 3), и отчете о финансовых результатах (приложение 2, 4).

На основании содержащихся в таблице 1 данных, мы можем сделать следующие выводы.

ООО «Русагро-Инвест» в исследуемом периоде основную деятельность осуществляло достаточно успешно. Это видно по возрастающим в течение 3 лет показателям выручки и прибыли от основной деятельности. Так в 2015 году по сравнению с предыдущим годом выручка от продаж увеличилась на 959 650 тыс. руб., что в процентном отношении составило 12,67%, тогда как в 2016 году наблюдается более значительный рост - уже на 37% по отношению к предыдущему году.

Несмотря на рост выручки в 2015 году, обществу удалось несколько уменьшить себестоимость продаваемой продукции, что, несомненно, также является положительным фактором.

Если сравнивать 2016 год с 2015 годом, то рост себестоимости составил 1 816 256 тыс. руб. или 49,42%. Однако данный факт не повлиял на рост прибыли от продажи продукции.

Основной формирующей себестоимости продукции являются материальные затраты. Однако, если проводить анализ материальных

**затрат на выпуск продукции, то можно отметить, что на снижение себестоимости в 2014 году оказали влияние затраты отличные от материальных.**

**Материальные затраты общества достаточно высокие и имеют тенденцию к ежегодному увеличению. Рост затрат в 2015 году по отношению к 2014 году составил 3,67%, в 2016 году по отношению к 2015 году – 11,33%.**

**Продаваемая обществом продукция является достаточно материалоемкой.**

Таблица 1

**Основные показатели финансово-хозяйственной деятельности  
ООО «Русагро-Инвест»**

№ п/п	Показатели	Годы			Отклонение			
		2014	2015	2016	Абсолютное (+,-)		Относительное (%)	
					2015г. от 2014г.	2016г. от 2015г.	2015г. к 2014г.	2016г. к 2015г.
1	Выручка от продажи продукции (работ, услуг), тыс. руб.	7574077	8533727	11705954	959650	3172227	112,67	137,17
2	Среднесписочная численность работников, чел.	2038	2040	2048	2	8	100,10	100,39
3	Среднегодовая стоимость основных средств, тыс. руб.	3688394,5	3775532	4263594,5	87137,5	488062,5	102,36	112,93
4	Среднегодовая стоимость дебиторской задолженности, тыс. руб.	780248,5	721272,5	670056,5	-58976	-51216	92,44	92,90
5	Среднегодовая стоимость кредиторской задолженности, тыс. руб.	1604074	860849,5	1212793,5	-743224,5	351944	53,67	140,88
6	Материальные затраты на выпуск продукции, тыс. руб.	4186440	4340187	4831751	153747	491564	103,67	111,33
7	Себестоимость продукции (работ, услуг), тыс. руб.	3701361	3675083	5491339	-26278	1816256	99,29	149,42
8	Прибыль от продажи продукции, тыс. руб.	2844485	3725088	4693993	880603	968905	130,96	126,01
9	Чистая прибыль, тыс. руб.	2811434	3509221	4557841	697787	1048620	124,82	129,88
10	Производительность труда, тыс. руб.	3716,43	4183,20	5715,80	466,77	1532,6	112,56	136,64
11	Материалоотдача, тыс. руб.	1,81	1,97	2,42	0,16	0,42	108,84	122,84

<b>12</b>	<b>Материалоемкость, тыс. руб.</b>	<b>0,55</b>	<b>0,51</b>	<b>0,41</b>	<b>-0,04</b>	<b>-0,10</b>	<b>92,73</b>	<b>80,39</b>
<b>13</b>	<b>Фондоотдача, руб.</b>	<b>2,05</b>	<b>2,26</b>	<b>2,75</b>	<b>0,21</b>	<b>0,49</b>	<b>110,24</b>	<b>121,68</b>
<b>14</b>	<b>Фондоемкость, руб.</b>	<b>0,49</b>	<b>0,44</b>	<b>0,36</b>	<b>-0,05</b>	<b>-0,08</b>	<b>89,80</b>	<b>81,82</b>
<b>15</b>	<b>Уровень рентабельности, %</b>	<b>37,12</b>	<b>41,12</b>	<b>38,94</b>	<b>4,0</b>	<b>-2,18</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>16</b>	<b>Рентабельность продаж, %</b>	<b>76,85</b>	<b>101,36</b>	<b>85,48</b>	<b>24,51</b>	<b>-15,88</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Материалоемкость в 2014 году составила – 0,55 руб., в 2015 году - 0,51 руб., в 2016 году – 0,41 руб. То есть на конец исследуемого периода на 1 руб. выручки приходится 41 коп. материальных затрат.

В ООО «Русагро-Инвест» показатели материалоотдачи характеризуются следующими цифрами: в 2014 году данный показатель составил 1,81 руб., в 2015 году – 1,97 руб., в 2016 году – 2,42 руб.

То есть на конец отчетного периода выручка более, чем в 2 раза превысила материальные затраты. Материальные затраты успешно окупаются.

Прибыль от основного вида деятельности в исследуемом периоде неуклонно растет.

Так в 2014 году прибыль от продаж составила 2 844 485 тыс. руб. В 2015 году рост данного показателя составил 30,96%, а в 2016 году по отношению к 2015 году – 26,01%. На конец 2016 года ООО «Русагро-Инвест» получило прибыль от продажи продукции в сумме 4 693 993 тыс. руб.

Такая же тенденция прослеживается и по показателям чистой прибыли. В 2014 году чистая прибыль составляла 2 811 434 тыс. руб. Рост чистой прибыли в 2015 году на 24,82% и на 29,88% в 2016 году привели к получению конечного финансового результата деятельности общества в сумме 4 557 841 тыс. руб.

Следует отметить, что основная деятельность ООО «Русагро-Инвест» является основополагающей в формировании конечного финансового результата.

ООО «Русагро-Инвест» производит и реализует высокорентабельную продукцию.

Наиболее рентабельной для общества продукция основного вида деятельности была в 2015 году – 101,36%, то есть прибыль от продажи продукции более чем на 100% превысила затраты на ее производство. В 2014 году и 2015 году продукция была менее рентабельной, чем в 2015



году – 76,85% и 85,48% соответственно. Однако следует отметить, что это достаточно высокие показатели рентабельности.

Показатели уровня рентабельности по годам отмечаются следующие - 37,12%, 41,12% и 38,94% соответственно в 2014 году, 2015 году и 2016 году.

В своей деятельности ООО «Русагро-Инвест» постоянно вступает в расчетные взаимоотношения с другими юридическими и физическими лицами. Поэтому наличие постоянной дебиторской и кредиторской задолженности является естественным для общества. В связи с тем, что обороты предприятия велики, размеры дебиторской и кредиторской задолженности также значительны, но, тем не менее, можно сказать, что они соответствуют масштабам деятельности ООО «Русагро-Инвест».

Сумма среднегодовой кредиторской задолженности на начало исследуемого в работе периода была равна 1 604 074 тыс. руб. В 2015 году она уменьшилась практически на 50% и составила 860 849,5 тыс. руб. В 2016 году происходит рост кредиторской задолженности – более чем на 40% по сравнению с предыдущим годом.

Среднегодовая дебиторская задолженность более стабильна. В 2014 году данный показатель составил 780 248,5 тыс. руб. Далее в течение 2 лет наблюдается незначительное снижение данного показателя на уровне 7% ежегодно по отношению к каждому предыдущему году.

Достаточно стабильным показателем за период 2014-2016 годы является среднесписочная численность работников. Данный показатель за три года изменился только на 10 человек с показателя равного 2038 человек в 2014 году до показателя 2048 человек в 2016 году.

Производительность труда в обществе высокая. Наблюдается ежегодное возрастание данного показателя. За три года производительность труда возросла более чем в 1,5 раза.

**ООО «Русагро-Инвест» имеет в собственности значительное количество основных фондов для осуществления деятельности. Материально-техническая база общества ежегодно обновляется.**

**Основные фонды в обществе используются достаточно эффективно, о чем свидетельствуют возрастающие показатели фондоотдачи и снижающиеся показатели фондоемкости.**

**Также следует отметить, что ООО «Русагро-Инвест» в своей деятельности широко использует лизинговое имущество.**

**Проанализировав основные экономические показатели деятельности ООО «Русагро-Инвест», можно сделать вывод об успешной прибыльной работе предприятия.**

## **2.2. Анализ основных экономических показателей**

### **ООО «Русагро-Инвест»**

**Немаловажным для деятельности любого предприятия являются такие характеристики, как высокая рентабельность, устойчивая платежеспособность предприятия, ликвидность его деятельности.**

**Для того, чтобы установить, насколько предприятие соответствует данным характеристикам, необходимо постоянно проводить финансовую работу, которая сводится к расчету и анализу ряда финансовых показателей.**

**Финансисты и работники бухгалтерии выполняют данные функции.**

**Перед финансистами ООО «Русагро-Инвест» стоят следующие задачи: установить уровень доходности и рентабельности организации, и на основании этого выявить пути увеличения данных показателей; обеспечить мобилизацию внутренних ресурсов, необходимых для эффективного ведения текущей деятельности; следить за**

своевременным погашением обязательств перед контрагентами; осуществлять всесторонний контроль за использованием финансовых средств.

Во многом финансовое состояние организации зависит от того, насколько четко и оперативно организована финансовая работа.

Производственная и коммерческая деятельность организации оказывает непосредственное влияние на ее финансовое состояние.

Проанализируем в таблице 2 ряд финансовых показателей и определим, является ли баланс ООО «Русагро-Инвест» ликвидным».

Таблица 2

Показатели, характеризующие ликвидность баланса

Показатели	Годы			Отклонение			
	2014	2015	2016	Абсолютное (+,-)		Относительное (%)	
				2015г. от 2014г.	2016г. от 2015г.	2015г. к 2014г.	2016г. к 2015г.
Денежные средства, тыс. руб.	187	289	8501	102	8212	154,55	2941,52
Дебиторская задолженность, тыс. руб.	605084	837461	502652	232377	-334809	138,40	60,02
Финансовые вложения, тыс. руб.	402985	705788	13735	302803	-692053	175,14	1,95
Оборотные средства, тыс. руб.	3733132	5377383	4850387	1644251	-526996	144,04	90,20
Краткосрочные обязательства, тыс. руб.	1323352	3510021	2547659	2186669	-962362	265,24	72,58
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,30	0,13	0,01	-0,17	-0,12	-	-
Коэффициент быстрой (срочной) ликвидности	0,76	0,44	0,21	-0,32	-0,23	-	-

<b>Коэффициент текущей ликвидности</b>	<b>2,82</b>	<b>1,53</b>	<b>1,90</b>	<b>-1,29</b>	<b>0,37</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
------------------------------------------------	-------------	-------------	-------------	--------------	-------------	----------	----------

Наиболее «строгим» коэффициентом является коэффициент абсолютной ликвидности. Его значение означает, какая часть краткосрочных заемных обязательств может быть погашена немедленно.

Аналитики устанавливают порог данного коэффициента 0,2. Это значит что при значении 0,2 и более предприятие относится к категории ликвидных.

Тем не менее, если значения данного показателя слишком высоки, то можно судить, о неоправданно высоких объемах свободных денежных средств. Данные свободные средства не находятся в обороте и не используются для развития бизнеса, что также не является для предприятия положительным фактором развития.

Получены следующие значения коэффициента абсолютной ликвидности в ООО «Русагро-Инвест» в 2014 году – 0,30, в 2015 году – 0,13, в 2016 году – 0,01.

То есть общества не является предприятием обладающим высокой ликвидностью. Коэффициент абсолютной ликвидности находится в пределах обозначенных аналитиками критериев только в 2014 году.

Низкие показатели коэффициента в 2015 и 2016 годах объясняются незначительным количеством свободных денежных средств предприятия и уменьшением стоимости финансовых вложений.

Для более полной характеристики ликвидности общества необходимо рассчитать коэффициент текущей ликвидности. Значения данного коэффициента нам необходимы для того, чтобы проанализировать способность общества выполнять свои обязанности по погашению текущих (краткосрочных) обязательств только за счёт только оборотных активов.

Предприятие заинтересовано в получении более высоких показателей коэффициента текущей ликвидности, так как это означает высокую платежеспособность общества.

Установлены определенные критерии в рамках которых предприятие считается платежеспособным. В зависимости от отрасли значения могут колебаться от 1,5 до 2,5.

В ООО «Русагро-Инвест» показатели коэффициента текущей ликвидности представлены следующими цифрами: в 2014 году - 2,82, в 2015 году - 1,53, в 2016 году - 1,9.

В 2014 году данный коэффициент превысил нормативное значение. Однако, судить о нерациональной структуре капитала еще рано. Данный факт имеет место при показателе более 3.

В 2015 и 2016 годах ООО «Русагро-Инвест» является платежеспособным предприятием.

Высокий финансовый риск наблюдается у предприятий показатель, у которых ниже 1. Такие предприятия зачастую не могут стабильно оплачивать текущие счета.

Тем не менее, не следует полностью полагаться на показатели данного коэффициента при анализе ликвидности предприятия.

Зачастую, организации с небольшим количеством материально-производственных запасов, но способные легко получать деньги по векселям к оплате, могут спокойно действовать с более низким значением коэффициента, чем компании с большими запасами и продажами товаров в кредит.

Также для оценки ликвидности общества необходимо рассчитать коэффициент срочной ликвидности. Данный показатель наиболее интересен кредиторам, так как общество может оказаться в ситуации, когда оно немедленно должно будет оплатить какие-либо непредвиденные расходы.

При этом обществу будут необходимы все те активы, которые

могут быть быстро превращены в наличность: ценные бумаги, дебиторская задолженность. Ну и конечно же сама денежная наличность.

Значение коэффициента срочной ликвидности установлено в пределах 0,8 (некоторые аналитики считают оптимальным значением коэффициента 0,6-1,0).

Обратимся к таблице 2. На исследуемом предприятии коэффициент срочной ликвидности представлен следующими показателями: в 2014 году - 0,76, в 2015 году - 0,44, в 2016 году - 0,21. То есть ликвидным и платежеспособным общество было только в 2014 году. Показатели 2015 и 2016 годов свидетельствуют о невозможности ООО «Русагро-Инвест» быстро погашать свои обязательства.

Повышение срочной ликвидности - немаловажная задача, стоящая перед обществом. Меры по повышению срочной ликвидности в первую направлены на рост собственных оборотных средств и привлечение долгосрочных кредитов и займов.

Далее, чтобы оценить финансовую работу в ООО «Русагро-Инвест», мы проанализируем платежеспособность общества.

Под платежеспособностью понимается способность предприятия погашать свои обязательства.

Предприятия с хорошим финансовым состоянием являются устойчиво платежеспособными. Плохое финансовое состояние приводит к тому, что предприятие периодически или постоянно неплатежеспособно.

Наиболее оптимальным, является наличие у предприятия свободных денежных средств, которых достаточно для оплаты обязательств.

Тем не менее, предприятие считается платежеспособным и в тогда, когда денежных средств недостаточно, но имеются

возможности быстро реализовать свои активы и расплатиться с кредиторами.

Проанализируем платежеспособность ООО «Русагро-Инвест» в таблице 3.

Таблица 3

Анализ платежеспособности организации

Показатели	Годы			Отклонение			
	2014	2015	2016	Абсолютное (+,-)		Относительное (%)	
				2015г. от 2014г.	2016г. от 2015г.	2015г. к 2014г.	2016г. к 2015г.
Платежные средства	605271	837750	511153	232479	-326597	138,41	61,01
в т.ч.:							
-Денежные средства	187	289	8501	102	8212	154,55	2941,52
-Дебиторская задолженность	605084	837461	502652	232377	-334809	138,40	60,02
Срочные платежи	1081635	640064	1785523	-441571	1145459	59,18	278,96
Коэффициент платежеспособности	0,54	1,31	0,29	0,77	-1,02	-	-

Анализируя цифровой материал, о платежеспособности ООО «Русагро-Инвест» можно сказать следующее:

Наиболее платежеспособным общество было в 2015 году - 1,31. Наименее платежеспособным в 2016 году – 0,29. Норматив данного коэффициента - значение больше 1. ООО «Русагро-Инвест» не показало себя платежеспособным предприятием в конце анализируемого нами периода.

Далее проанализируем финансовую устойчивость ООО «Русагро-Инвест».

Финансовая устойчивость организации – способность организации выполнять свои обязательства.

Для того чтобы предприятие было финансово устойчивым, в организации должна наблюдаться сбалансированность доходов и расходов. Оптимальным является превышение доходов над расходами.

Чтобы проанализировать финансовую устойчивость предприятия, необходимо рассчитать ряд финансовых коэффициентов, таких как коэффициент финансовой независимости, коэффициент концентрации заемного капитала, коэффициент финансовой зависимости, коэффициент текущей задолженности, коэффициент устойчивого финансирования и коэффициент финансового левериджа.

Числовой исходный материал для расчета вышеуказанных коэффициентов и расчет коэффициентов приведен в таблице 4.

Таблица 4

**Показатели, характеризующие финансовую устойчивость организации**

Показатели	Годы			Отклонение			
	2014	2015	2016	Абсолютное (+,-)		Относительное (%)	
				2015г. от 2014г.	2016г. от 2015г.	2015г. к 2014г.	2016г. к 2015г.
Собственный капитал, тыс. руб.	5621003	4996973	5449593	-624030	452620	88,90	109,06
Заемный капитал, тыс. руб.	2281838	4211381	4403018	1929543	191637	184,56	104,55
Долгосрочные обязательства, тыс.руб	958486	701360	1855359	-257126	1153999	73,17	264,54
Продолжение таблицы 4							
Краткосрочные обязательства, тыс. руб.	1323352	3510021	2547659	2186669	-962362	265,24	72,58
Баланс	7902841	9208354	9852611	1305513	644257	116,52	107,00
Коэффициент концентрации собственного капитала (финансовой независимости)	0,71	0,54	0,55	-0,17	0,01	-	-
Коэффициент	0,29	0,46	0,45	0,17	-0,01	-	-



<b>концентрации заемного капитала</b>							
<b>Коэффициент финансовой зависимости</b>	<b>1,41</b>	<b>1,84</b>	<b>1,81</b>	<b>0,43</b>	<b>-0,03</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Коэффициент текущей задолженности</b>	<b>0,17</b>	<b>0,38</b>	<b>0,26</b>	<b>0,21</b>	<b>-0,12</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Коэффициент устойчивого финансирования</b>	<b>0,83</b>	<b>0,62</b>	<b>0,74</b>	<b>-0,21</b>	<b>0,12</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Коэффициент финансового левериджа (риска)</b>	<b>0,41</b>	<b>0,84</b>	<b>0,81</b>	<b>0,43</b>	<b>-0,03</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Для наглядности и более полного анализа финансовой устойчивости, сопоставим данные финансовых коэффициентов с нормативными значениями в таблице 5.

**Таблица 5**

**Сопоставление показателей финансовой устойчивости ООО «Русагро–Инвест» с их нормативным значением**

<b>Показатели</b>	<b>2014г.</b>	<b>2015г.</b>	<b>2016г.</b>	<b>Нормативное значение</b>
<b>Коэффициент концентрации собственного капитала (финансовой независимости)</b>	<b>0,71</b>	<b>0,54</b>	<b>0,55</b>	<b>0,5 – 0,7</b>
<b>Коэффициент концентрации заемного капитала</b>	<b>0,29</b>	<b>0,46</b>	<b>0,45</b>	<b>0,1 – 0,5</b>
<b>Коэффициент финансовой зависимости</b>	<b>1,41</b>	<b>1,84</b>	<b>1,81</b>	<b>&lt; 0,8</b>
<b>Коэффициент текущей задолженности</b>	<b>0,17</b>	<b>0,38</b>	<b>0,26</b>	<b>0,1 – 0,2</b>
<b>Коэффициент устойчивого финансирования</b>	<b>0,83</b>	<b>0,62</b>	<b>0,74</b>	<b>0,8 – 0,9</b>
<b>Коэффициент финансового левериджа (риска)</b>	<b>0,41</b>	<b>0,84</b>	<b>0,81</b>	<b>1 - 2</b>

Коэффициент финансовой независимости, характеризующий независимость ООО «Русагро-Инвест» от заемных средств, находится в пределах норматива. Аналогичную характеристику можно дать и коэффициенту концентрации заемного капитала.

**Соотношение собственного и заемного капитала близится к оптимальному**

**Доля собственного капитала в 2014 году составила 0,71, заемного – 0,29. То есть в этот период ООО «Русагро-Инвест» больше опирается на собственные средства. В 2015 году доля собственных средств составила 0,54, заемных - 0,46. Данное соотношение является более оптимальным с экономической точки зрения. В 2016 году соотношение изменилось незначительно 0,55 собственных и 0,45 заемных.**

Коэффициент финансовой зависимости необходимо рассчитывать, для оценки того, насколько активы предприятия финансируются за счет заемных средств. Доля заемных средств не должна быть слишком высокой. Если это правило не выполняется, то платежеспособность предприятия снижается. Данный факт оказывает непосредственное влияние на подрыв финансовой устойчивости. Снижение финансовой устойчивости может повлечь уменьшение степени доверия со стороны контрагентов и снизить вероятность получения кредита.

В то же время, значительная доля собственных средств также невыгодна предприятию. Если рентабельность активов предприятия превышает стоимость источников заемных средств, то за недостатком собственных средств, выгодно взять кредит.

В ООО «Русагро-Инвест» коэффициент финансовой зависимости завышен. Это означает, что для финансирования активов предприятие преимущественно использует заемные средства.

**Отношение краткосрочного заемного капитала к общей сумме капитала – это есть ни что иное, как коэффициент текущей задолженности.**

**Данный коэффициент на анализируемом предприятии в 2015 году несколько завышен, тогда как в 2014 году находится в пределах нормы. В 2016 году отклонение от нормы составило 0,06. В целом можно сказать, что доля краткосрочного заемного капитала находится в пределах**

нормы для данной организации, что благотворно влияет на ее финансовое состояние.

Коэффициент финансовой устойчивости необходимо рассчитывать, чтобы установить степень эффективности использования капитала, вложенного в активы предприятия. В начале исследуемого периода данный коэффициент соответствовал нормативному значению, тогда как к концу исследуемого периода его показатель оказался несколько ниже установленного норматива.

Соотношение привлеченного капитала и объема собственных средств показывает коэффициент финансового левериджа.

Данный коэффициент в ООО «Русагро-Инвест» на протяжении 2014 – 2016 года ниже допустимых значений. Это свидетельствует о повышении финансового риска.

Подводя итоги данного параграфа, можно сделать вывод, что несмотря на то, что многие показатели ООО «Русагро-Инвест» характеризуют предприятие как достаточно успешное, рассчитанные нами коэффициенты ликвидности, платежеспособности и финансовой устойчивости свидетельствуют о том, что предприятие снизило свою финансовую устойчивость и независимость к концу исследуемого периода.

### **2.3. Характеристика организации бухгалтерского учета в организации**

В ООО «Русагро-Инвест» бухгалтерский учет ведет бухгалтерская учетная служба (далее бухгалтерия общества). На нее также возложены обязанности по составлению бухгалтерской отчетности.

Возглавляет бухгалтерию общества главный бухгалтер.

Основными задачами бухгалтерии являются сбор, обработка и группировка экономической информации, ведение регистров аналитического и синтетического учета, составление корреспонденции счетов, формирование и предоставление заинтересованным пользователям внутренней и внешней бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В обособленных подразделениях, не выделенных на отдельный баланс, ведение бухгалтерского учета осуществляется централизованно.

Все полномочия и ответственность бухгалтерской службы и других функциональных служб закреплены в организационно-распорядительных документах ООО «Русагро-Инвест».

Основным внутренним документом регулирующим организацию и ведение бухгалтерского учета в ООО «Русагро-Инвест» является учетная политика предприятия (приложение 5).

Учетная политика общества состоит из следующих разделов:

- Введение;
- Организационные аспекты учетной политики;
- Методические аспекты учетной политики;
- Приложения.

В свою очередь организационные аспекты включают:

- Общие сведения об обществе;
- Организация учетной службы;
- Порядок организации документооборота и технология обработки учетной документации;
- Организация бухгалтерского учета;
- Рабочий плат счетов общества;
- Порядок составления бухгалтерской отчетности общества;
- Порядок проведения инвентаризации имущества и обязательств;
- Ответственность за ведение бухгалтерского учета и составление бухгалтерской отчетности.

Методические аспекты учетной политики включают порядок ведения бухгалтерского учета по отдельным учетным объектам, таким как основные средства, нематериальные активы, материальные запасы, доходы, расходы, резервы, кредиты и займы, финансовые вложения, прибыль, расчеты с дебиторами и кредиторами т.д.

Основные регистры бухгалтерского учета в ООО «Русагро-Инвест» утверждены приказом руководителя общества. Они включают:

- Оборотно-сальдовая ведомость за календарный месяц (формируется ежемесячно в разрезе синтетических счетов плана счетов);
- Оборотно-сальдовая ведомость, сформированная нарастающим итогом за истекший период отчетного года (формируется ежемесячно в разрезе синтетических счетов плана счетов).

Все регистры общества заполняются с использованием средств вычислительной техники. Сформированный и окончательно составленный регистр считается только после того, как он распечатан и заверен подписями лиц, на которых возложено ведение бухгалтерского учета.

Все учетные регистры составляются на основании данных, содержащихся в первичных документах.

**Общество при ведении бухгалтерского учета использует унифицированные формы первичных учетных документов и формы первичных документов, которые разработаны в самом обществе и утверждены приказом руководителя.**

**Для целей контроля обработки и движения документов в ООО «Русагро-Инвест» применяется Положение о порядке организации документооборота и технологии обработки учетной информации, которое в свою очередь включает график документооборота (приложение 6).**

**В ООО «Русагро-Инвест» для ведения бухгалтерского учета используется автоматизированная форма ведения бухгалтерского учета, а именно:**

- в части учета расчетов с сотрудниками по заработной плате – программа 1С Предприятие 8.3 конфигурация «Зарплата и управление Персоналом»;

- в части отражения фактов хозяйственной деятельности – программа SAP ERP;

- в части составление финансовой отчетности - программа 1С: Предприятие 8.3.

Следует отметить, что переход на систему SAP ERP осуществлялся только в 2016 году. Данный год выбран нами для проведения исследования в дипломной работе. В этот период времени учет по всем операциям еще велся преимущественно в системе 1С: Предприятие 8.3. В связи с этим, выбранная нами тема, для написания дипломной работы, также будет освещена в части ведения учета именно в системе 1С: Предприятие на основании плана счетов, приведенного в приложении 7.

Порядок составления и сдачи бухгалтерской отчетности в ООО «Русагро-Инвест» регламентируется Федеральным Законом «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 № 402-ФЗ и другими нормативно-правовыми документами, действующими на территории Российской Федерации и устанавливающими правила ведения бухгалтерского учета и составления отчетности.

Обществом формируется и сдается промежуточная и годовая бухгалтерская отчетность. Промежуточная отчетность - это отчетность за 1 квартал, 1 полугодие и 9 месяцев отчетного года.

Промежуточная отчетность включает бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах.

Годовая бухгалтерская отчетность представлена бухгалтерским балансом, отчетом о финансовых результатах, отчетом об изменениях капитала, отчетом о движении денежных средств, табличными и текстовыми пояснениями к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах.

Аудитор общества осуществляет проверку достоверности данных, содержащихся в годовой бухгалтерской отчетности.

Генеральный директор ООО «Русагро-Инвест» несет ответственность за организацию бухгалтерского учета.

На главного бухгалтера общества возложена ответственность за составление учетной политики, за непосредственное ведение бухгалтерского учета, за своевременное предоставление достоверной и исчерпывающей информации.

В ООО «Русагро-Инвест» создана и функционирует система внутреннего контроля. Основной целью ее создания является обеспечение сохранности имущества, соблюдение законности, целесообразности финансово-хозяйственной деятельности общества, а также подтверждение достоверности данных учета и отчетности,

Система внутреннего контроля обеспечивается бухгалтерией по следующим направлениям:

- контроль за правильностью оформления первичных учетных документов, поступающих в бухгалтерию, по форме и содержанию, а также поступлению их в установленные сроки;

- контроль за соблюдением установленных правил оформления и отпуска материально-производственных запасов в целях своевременности и достоверности их отражения, проведение инвентаризации имущества;

- контроль кассовых и банковских операций, расчетов с подотчетными лицами;

- контроль за составлением отчетности территориально обособленных подразделений;

- контроль за соответствием заключаемых договоров бухгалтерскому и налоговому законодательству;

- контроль за наличием и движением обязательств посредством проведения сверок расчетов с контрагентами Общества и проведения инвентаризации обязательств.

Подводя итог данного параграфа, следует сделать вывод, что организация бухгалтерского учета в ООО «Русагро-Инвест» соответствует требованиям нормативных документов, а также отвечает современным условиям ведения бухгалтерского учета.

### 3. Бухгалтерский учет расчетов с поставщиками в ООО «Русагро-Инвест»

#### 3.1. Документальное оформление расчетов с поставщиками

Положение о безналичных расчетах в РФ регламентирует проведение расчетов между покупателями и поставщиками на территории РФ.

Правила международных расчетов устанавливают порядок проведения расчетов по экспортно-импортным поставкам.

В Российской Федерации приняты следующие условия поставок - франко-завод изготовитель, франко-станция отправления, франко-вагон, франко-станция назначения и др. Согласно данным условиям устанавливаются юридические права и обязанности поставщика и покупателя относительно сделки по поставке товара.

Юридическая служба ООО «Русагро-Инвест» со всеми поставщиками товаров заключает хозяйственные договора.

Преимущественно заключаются договора поставки.

Под договором понимается, письменное соглашение сторон, в результате которого возникают, изменяются или прекращаются обязательства.

Как правило договор должен содержать наименование поставляемого товара, либо выполняемых работ и услуг, их количество, качество, порядок проведения расчетов, ответственность сторон.

Рассмотрим договор поставки, заключаемый в ООО «Русагро-Инвест».



Для примера, рассмотрим договор поставки № 310, заключенный с ООО «ФосАгро-Белгород» 4 мая 2016 года (приложение 8).

Непосредственно перед самым содержанием договора располагается его преамбула, в которой содержится дата и место заключения договора, наименование поставщика и покупателя, указание на уполномоченных лиц и доверенности, удостоверяющие их полномочия.

Первым пунктом договора выступает предмет договора.

В данном пункте оговаривается, что поставщик поставляет покупателю минеральные удобрения в количестве, ассортименте и по ценам, указанным в спецификациях. Также указывается, что условия поставки устанавливаются спецификацией, которая должна содержать наименование поставляемого товара, качество товара, объем, цену, срок и порядок расчетов, способ упаковки, срок поставки, место отправления и место назначения.

Второй пункт договора оговаривает порядок приемки товара по количеству и качеству. В нем содержится следующая информация.

Качество товара должно соответствовать ГОСТам или ТУ, действующим на территории РФ, удостоверяться сертификатом качества производителя.

Приемка товара должна осуществляться по положениям установленным «Инструкцией о порядке приемки продукции производственно-технического назначения и товаров народного потребления по количеству» и «Инструкцией о порядке приемки продукции производственно-технического назначения и товаров народного потребления по качеству».

Претензии к поставщику могут быть предъявлены в течение 7 рабочих дней с даты приемки товара покупателем.

Третий пункт освещает цену товара и порядок расчетов.

Согласно данному пункту, цена товара устанавливается поставщиком на условиях СРТ – место назначения (ИНКОТЕРМС 2010) и фиксируется в

спецификации. Со стороны покупателя должна быть внесена 100% предоплата за товар. В данном пункте также оговариваются условия, если покупателем нарушены сроки оплаты, поставщиком отгружено отличное от спецификации количество товара, порядок внесения изменений в спецификацию, порядок установления отсрочки платежа.

В четвертом пункте договора рассматриваются порядок и условия поставки.

Также как и в предыдущем пункте, здесь указываются условия поставки СРТ – станция назначения. Поставщик доставляет товар автомобильным транспортом по отгрузочным реквизитам, указанным в спецификации. Переход права собственности на товар совпадает с датой поставки. Это дата подписания покупателем товарно-транспортной накладной. Покупатель обязан обеспечить своевременную разгрузку автотехники.

Пятый пункт договора освещает ответственность сторон за нарушение условия поставки или оплаты товара.

В случае просрочки уплаты денежных средств, сторона, права которой нарушены, вправе выставить требование об уплате процентов на сумму, возврат которой просрочен в размере ключевой ставки ЦБ РФ за каждый день просрочки.

Проценты подлежат уплате в течение 5 банковских дней с даты предъявления соответствующего требования.

В данном пункте также оговариваются условия, если покупатель отказался полностью или частично от товара, в случае просрочки поставки товара по вине поставщика, случаи повреждения покупателем автотехники поставщика, в случае превышения норм простоя автотехники по вине покупателя. По каждому из перечисленных нарушений предусмотрены отдельные санкции.

В шестом пункте рассматривается порядок разрешения споров между сторонами договора.

Основным способом разрешения споров являются переговоры между сторонами. Если переговоры не оказали должного влияния на стороны при урегулировании разногласий, то последние подлежат разрешению в Арбитражном суде Белгородской области.

Седьмой пункт договора повествует об обстоятельствах непреодолимой силы, в случаях наступления которых, стороны полностью или частично освобождаются от выполнения своих обязательств без каких-либо санкций. К таким обстоятельствам относятся стихийные бедствия, пожары, аварии, войны, а также другие события природного или техногенного характера, возникшие помимо воли сторон.

Иные существенные условия договора рассматриваются в восьмом пункте.

Антикоррупционной оговорке посвящен девятый пункт.

В десятом пункте рассматривается порядок обмена документами посредством электронной почты.

Одиннадцатый пункт содержит заключительные положения.

В двенадцатом приводятся реквизиты и подписи сторон.

Следует отметить. Что договора в ООО «Русагро-Инвест» составлены достаточно полно, юридически грамотно, исчерпывающе охватывают взаимоотношения между покупателем и поставщиком.

Неотъемлемыми приложениями к договору являются спецификации. Так, к рассматриваемому нами договору № 310 от 04 мая 2016 года было составлено и приложено 4 спецификации (приложения 9, 10, 11, 12). В каждой из спецификаций в виде таблицы приводится информации о поставляемом товаре. По каждому наименованию товара приводится марка, ГОСТ или ТУ, вид упаковки, единица измерения, ставка НДС, цена за единицу с НДС с учетом доставки в рублях, всего поставляемых единиц, сумма с НДС в рублях, а также указывается адрес покупателя, куда будет осуществляться автодоставка.

Также в спецификации указывается срок доставки, порядок расчетов и срок оплаты, реквизиты грузополучателя.

Спецификации заверяются подписями и печатями сторон.

По договору № 310 у сторон возникли разногласия по поводу формулировки отдельных пунктов. В результате этого был составлен протокол разногласий, который также является приложением к договору (приложение 13).

В протоколе разногласий по всем пунктам, вызвавшим разногласия приводится редакция поставщика, редакция покупателя и согласованная редакция сторон.

Протокол разногласий подписывается сторонами и заверяется печатями.

Так как в вышерассмотренном договоре предусмотрена 100% предоплата поставляемого товара, то следующим этапом взаимоотношения сторон является выставление счета на предоплату.

ООО «Русагро-Инвест» получает счет на предоплату от ООО «ФосАгро-Белгород» по электронной почте.

В счете на предоплату приводятся банковские реквизиты для перечисления средств в порядке предоплаты за предстоящую поставку.

По вышерассмотренному договору ООО «Русагро-Инвест» перечисляет предоплату несколькими платежными поручениями. В качестве примера рассмотрим платежное поручение № 9023 от 14.06.2016 года (приложение 14).

В платежном поручении указываются банк и реквизиты для перечисления плательщика, банк и реквизиты получателя, № договора по которому осуществляется платеж, сумма платежа, сумма и ставка НДС.

Вся информации по осуществленным платежам находит отражение в таком документе как выписка банка (приложение 15).

Выписка составляется банком и передается плательщику для его информирования о том, что денежные средства с расчетного счета

покупателя списаны и перечислены на расчетный счет поставщика в погашение задолженности за товар.

В свою очередь поставщик получает от своего банка выписку, содержащую информацию о том, что предоплата за товар по договору получена. Если сроки оплаты и сумма удовлетворяют поставщика, то он начинает работу по отгрузке товара покупателю.

Как уже было отмечено выше, поставщик самостоятельно доставляет товар покупателю автомобильным транспортом.

На каждую партию отгружаемого товара выписывается накладная. Также в бухгалтерии поставщика составляется такой документ как счет-фактура. Водителю, либо сопровождающему его экспедитору выписывается доверенность на вывоз груза со склада поставщика.

Рассмотрим данные документы на примере исследуемого нами предприятия.

На отгружаемы Калий хлористый марки «мелкий» розовый, упакованный в МКР (мягкие контейнеры) ООО «ФосАгро-Белгород» была составлена накладная № 14061600018 от 14.06.2016г (приложение 16).

Согласно данной накладной калий был отгружен в количестве 121,5 тонн. Стоимость товара составила 1 940 962, 50 руб. НДС, включенный в стоимость товара составил 296 079,03 руб.

В накладной также прописаны наименование поставщика и покупателя, грузополучатель, грузоотправитель, основание поставки – спецификация № 2 к договору № 310.

При выписке накладной она заверяется подписями главного (старшего) бухгалтера поставщика. Отпуск разрешает заместитель генерального директора по вопросам экономической безопасности. Также накладную подписывает кладовщик осуществивший отпуск груза. Заверяется накладная печатью предприятия.

При получении груза покупателем в накладной расписывает ответственный за получение груза и ставит печать предприятия - поставщика.

На основании информации на отпуск товара, содержащейся в накладной, выписывается такой документ как счет-фактура.

Счет-фактура необходим и для поставщика и для покупателя.

Поставщик на основании счета-фактуры осуществляет исчисления и уплату НДС по реализованному товару. Покупатель на основании входящей счет-фактуры имеет право принять к зачету НДС, который он уплатил своему поставщику.

В рассматриваемой нами поставке также имеется такой документ, как счет-фактура. Согласно выписанной накладной, была составлена счет фактура с таким же номером - № 14061600018 от 14 июня 2016 года (приложение 17).

В счет-фактуре указан продавец – ООО «ФосАгро-Белгород», его адрес - Белгородская область, Чернянский район, база минеральных удобрений в п. Чернянка, ИНН и КПП продавца, грузоотправитель (в данном случае он совпадает с поставщиком и его адресом), покупатель – ООО «Русагро-Инвест», его адрес – г. Белгород, пр-т Б. Хмельницкого, дом 111, ИНН и КПП покупателя, грузополучатель (в данном случае он совпадает с покупателем), приводятся сведения о товаре, его стоимости, ставке НДС, сумме НДС по данной поставке.

Подписывают счета-фактуры главный бухгалтер предприятия-поставщика и его руководитель. Расшифровка подписи является обязательной.

Вся информация. Содержащаяся в счете-фактуре в обязательном порядке должна быть зафиксирована в книге продаж, а у покупателя в книге покупок.

Также счета-фактуры регистрируются поставщиком в журнале выставленных счетов фактур.

Следует отметить, что как только поставщик получает информацию от банка о поступлении предоплаты, составляется отдельная счет-фактура на полученный аванс. Которая остается у поставщика. Данный документ служит основанием для исчисления и оплаты НДС с аванса полученного.

Для того чтобы товар можно было вывезти со склада поставщика, водителю, либо экспедитору необходима доверенность на получение материальных ценностей. В данном документе обязательно указывается наименование, количество получаемого товара, а также данные водителя или экспедитора.

ООО «ФосАгро-Белгород» осуществляет доставку минеральных удобрений до склада покупателя самостоятельно: либо собственным транспортом, либо компаниями-грузоперевозчиками.

Все документы на поставляемый товар, лица его доставляющие, передают представителю покупателя для приемки по количеству и качеству.

При приемке товара составляется приходный ордер.

Если данные сопроводительных документов разнятся с фактическим количеством или качеством товара, то на складе поставщика приемку осуществляет специально созданная комиссия. По результатам такой приемки формируется акт. Акт приемки – это документальное основание для предъявления претензии поставщику.

Для обеспечения прозрачности расчетных операций и улучшения взаимоотношений с контрагентами стороны осуществляют сверку взаиморасчетов. Как правило, при долгосрочных взаимоотношениях с многократными поставками по одному договору такая сверка расчетов проводится один раз в 10 дней.

В ООО «Русагро-Инвест» акт сверки расчетов формируется отдельно по каждому дебитору и кредитору. Это документ, в котором в обязательном порядке должны содержаться следующие реквизиты: дата возникновения задолженности, документ, на основании которого она возникла, дата погашения задолженности, документ, подтверждающий её погашение,

сведения об остатках задолженности на начало и конец периода по которому осуществляется сверка.

Также обязательным условием ведения бухгалтерского учета расчетов с дебиторами и кредиторами является проведение инвентаризации дебиторской и кредиторской задолженности.

Основным документом, содержащим информацию о такого рода инвентаризации является «Акт инвентаризации расчетов с покупателями, поставщиками и прочими дебиторами и кредиторами».

В ООО «Русагро-Инвест» в учетной политике закреплено, что инвентаризация расчетов по дебиторской задолженности покупателей и заказчиков, прочих дебиторов проводится ежеквартально по состоянию на последнюю дату квартала. Инвентаризация расчетов с кредиторами проводится ежегодно по состоянию на 31 декабря отчетного года (приложение 5).

В ООО «Русагро-Инвест» был составлен акт инвентаризации расчетов с покупателями, поставщиками и прочими дебиторами и кредиторами (приложение 18). Акт содержит следующие сведения: наименование счета бухгалтерского учета и дебиторов, кредиторов, номер счета, сумма по балансу, в рублях и копейках всего, в том числе подтвержденная дебиторами (кредиторами), неподтвержденная дебиторами (кредиторами), с истекшим сроком исковой давности.

Так как ООО «Русагро-Инвест» одновременно вступает в расчетные взаимоотношения с большим количеством контрагентов, то нередко для упрощения проведения расчетов используется зачет взаимных требований.

По результатам проведения таких операций формируется акт зачета взаимных требований.

Подводя итог данному параграфу, на основании изложенного выше материала, мы можем сделать вывод, что ООО «Русагро-Инвест» при проведении расчетов с поставщиками использует типовые формы первичных документов. Ряд из них для предприятия является входящими – счет-



фактура, накладная. Ряд формируется на предприятии – приходный ордер, акт приемки, платежное поручение.

Все документы оформлены в соответствии с установленными требованиями, формально и по существу замечаний выявлено не было. Данному факту способствует то, что формирование документов осуществляется с использованием средств автоматизации.

Договорная работа в ООО «Русагро-Инвест» ведется на должном уровне юридическим отделом.

### 3.2. Синтетический и аналитический учет расчетов с поставщиками

Основной задачей написания данного параграфа является исследование ведения синтетического и аналитического учета расчетов с поставщиками в ООО «Русагро-Инвест».

Расчеты с поставщиками на любом предприятии занимают весомую долю среди расчетных операций. В составе кредиторской задолженности, задолженность перед поставщиками также занимает значительный удельный вес, а в условиях 100% предоплаты поставок и в составе дебиторской тоже.

В условиях многообразия расчетных операций правильное, точное и своевременное ведение синтетического и аналитического учета является важной задачей бухгалтерской службы ООО «Русагро-Инвест».

Как уже было отмечено выше, рассматриваемый нами участок ведения учета в переходный для бухгалтерской службы период велся с использованием программы 1С Предприятие. Поэтому все бухгалтерские документы, приводимые нами в дипломной работе, заполнены в формах этой программы.

Счета, используемые для расчетов с поставщиками, также отвечают требованиям данной программы.

В дальнейшем ООО «Русагро-Инвест» будет использовать систему SAP ERP с соответствующей системой счетов.

В исследуемом периоде в ООО «Русагро-Инвест» для отражения на синтетических счетах расчетных взаимоотношений с поставщиками применяется счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками».

Это классический пример активно-пассивного счета, который может иметь одновременно как кредитовое сальдо, так и дебетовое.

Вся кредиторская задолженность перед поставщиками и подрядчиками, сформированная на отчетную дату представляет собой кредитовое сальдо.

Провансированные покупателем, но не поставленные поставщиком товары формируют дебетовое сальдо применительно к какой-либо отчетной дате.

Дебетовые обороты по счету 60 накапливают информацию о суммах перечисленных авансов поставщиками, а также об уже исполненных обязательствах перед последними.

Кредитовые обороты - это суммы вновь возникшей задолженности перед поставщиками. Также в составе кредитовых оборотов показываются суммы, отражающие зачет ранее выданных поставщику авансов.

Вся информация о расчетах ООО «Русагро-Инвест» за товары, материалы, потребленную воду, газ, электроэнергию, пар находит свое отражение на счете 60. Кроме того услуги по доставке материалов, их подработке или переработке, хранению также следует относить на счет 60.

Существует понятие неотфактурованных поставок – материальные ценности поступили, а расчетных документов на поставку нет. Такой вид поставок также подлежит отнесению на счет расчетов с поставщиками в корреспонденции со счетами материальных ценностей.

Счет 60 также включает информацию по услугам по перевозкам, в том числе расчеты по переборам и недоборам тарифа, по всем видам услуг связи.

Рабочий план счетов ООО «Русагро-Инвест», представленный в приложении 7, содержит информацию об открываемых и используемых в обществе субсчетах. Так, согласно данному внутреннему документу в обществе ведутся следующие субсчета:

60.01 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»;

60.02 «Расчеты по авансам выданным»;

60.03 «Векселя выданные»;

60.21 «Расчеты с поставщиками (в валюте)»;

60.22 «Расчеты по авансам выданным (в валюте)»;

60.31 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками (в у.е.)»;

60.32 «Расчеты по авансам выданным (в у.е.)».

Рассмотрим на примере ООО «Русагро-Инвест» строение счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками». Таблица, отражающая строение счета, выполнена по информации, содержащейся в анализе счета 60 за 2016 год (приложение 19). Обобщим информацию по всем субсчетам в виде одного счета.

Таблица 5

Счёт 60 «Расчеты с поставщиками подрядчиками»

С кредита счетов	Дебет	Кредит	В дебет счетов
	Сальдо начальное – дебиторская задолженность по авансам выданным	Сальдо начальное – кредиторская задолженность перед поставщиками	
16	Списывается сумма отклонение в стоимости материалов по материальным ценностям по возврату материалов	Поступило оборудование, требующее монтажа	07
51	Оплачено поставщикам с расчётного счёта	Приобретены основные средства, нематериальные активы, земельные участки. Осуществляется строительство основных средств подрядчиками	08
52	Оплачено поставщикам с валютного счета	Поступили от поставщиков материальные ценности	10
60	Произведён зачёт аванса, взаимозачет	Осуществляется приобретение и заготовление материалов	15
62	Произведен взаимозачет	Отражается отклонение в стоимости	16

		материалов по материальным ценностям поступившим от поставщиков	
71	Оплачено поставщикам через подотчетных лиц	Учтён НДС по счётам-фактурам поставщиков	19

Продолжение таблицы 5

73	Отражена задолженность перед работником по возмещению сумм, которые он уплатил поставщику компании (сотовая связь)	Выполнены работы и услуги для основного производства	20
76	Произведен взаимозачет Предъявление претензий	Выполнены работы и услуги для вспомогательного производства	23
91	Списывается просроченная кредиторская задолженность Учтена положительная курсовая разница	Стоимость работ и услуг отнесена на общепроизводственные расходы	25
		Стоимость работ и услуг отнесена на общехозяйственные расходы	26
		Выполнены работы и услуги для обслуживающих производств и хозяйств	29
		Поступили от поставщиков товары	41
		Приняты выполненные работы и услуги, затраты по которым включаются в издержки обращения	44
		Возвращены суммы переплаты аванса на расчётный счёт	51
		Произведён зачёт аванса, взаимозачет	60
		Списана просроченная дебиторская задолженность (авансы выданные) за счет резерва по сомнительным долгам	63
		Задолженность по услугам по техническому обслуживанию служебного автомобиля (часть средств было оплачено наличными подотчетным лицом, а на часть выписан счет)	71
		Отражена задолженность сотрудников перед работодателем за личные переговоры со служебных сотовых телефонов	73
		Произведен взаимозачет, предъявление претензий, осуществляются расчеты по аренде земли	76
		Приняты выполненные услуги, затраты по которым включаются в прочие расходы Учтена отрицательная курсовая разница Списание просроченной дебиторской задолженности	91
		Приняты выполненные услуги, затраты по которым включаются в расходы будущих периодов (страховые услуги)	97
	Оборот по дебету	Оборот по кредиту	

	Сальдо конечное	Сальдо конечное	
--	-----------------	-----------------	--

Рассмотрим на примере конкретной поставки материальных ценностей порядок отражения операций по расчетам с поставщиками на бухгалтерских счетах.

Пример: Договор поставки № 310 от 04 мая 2016 года предусматривает долгосрочные взаимоотношения ООО «РусАгро-Инвест» с ООО «ФосАгро-Белгород» по поставкам минеральных удобрений (приложение 8). На предоплату минеральных удобрений было составлено платежное поручение № 9023 от 14.06.2016г. на сумму 83 078 898 руб. 00 коп., НДС по счету составил 12 673 052 руб. 24 коп. Выписка банка от того же числа подтверждает перевод денежных средств (приложение 15).

В тот же день поставщиком была отгружена одна из партий хлористого калия. Стоимость партии составила 1 940 962,50 руб. НДС – 296 079,03 руб. На отгруженные минеральные удобрения была составлена товарная накладная (приложение 16) и счет-фактура (приложение 17).

Все операции, связанные с вышерассмотренной поставкой нашли отражение на бухгалтерских счетах.

Аванс в пользу предстоящей поставки перечисляется путем отражения на следующих счетах:

Дебет 60.02 «Расчеты по авансам выданным»

Кредит 51 «Расчетные счета» - 83 078 898,00 руб.

ООО «РусАгро-Инвест» вправе с аванса уплаченного выделить НДС и принять выделенную сумму к зачету в бюджет по своей налоговой задолженности по НДС. При этом на счетах была выполнена следующая запись:

Дебет 68 «Расчеты по налогам и сборам»

Кредит 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» субсчет «ВА» «НДС по авансам и предоплатам выданным» - 12 673 052,24 руб.

Поступление калия хлористого на склад ООО «Русагро-Инвест» по счетам проводится следующим образом:

Дебет 10 «Материалы»

Кредит 60.01 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» - 1 644 883,47 руб.

НДС по принятым минеральным удобрениям составил 296 079,03 руб. и нашел отражение на следующих счетах:

Дебет 19 «НДС по приобретенным материальным ценностям»

Кредит 60.01 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» - 296 079,03 руб.

Для того чтобы проследить, какая часть задолженности по недопоставленным товарам осталась за поставщиком, необходимо произвести зачет аванса на стоимость полученных и оприходованных минеральных удобрений:

Дебет 60.01 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»

Кредит 60.02 «расчеты по авансам выданным» - 1 940 962,50 руб.

Кроме этого необходимо восстановить часть НДС с аванса и предъявить к зачету в бюджет НДС по полученным материальным ценностям. Для этого необходимо выполнить следующую корреспонденцию счетов:

Дебет 68 «Расчеты по налогам и сборам»

Кредит 19 «НДС по приобретенным ценностям» - 296 079,03 руб.

Дебет 76 «расчеты с разными дебиторами и кредиторами» субсчет «ВА» «НДС по авансам и предоплатам выданным» - 296 079,03 руб.

В ООО «Русагро-Инвест» аналитический учет должен обеспечить детализированную информацию по каждому поставщику в разрезе каждого предъявленного счета. Ведение аналитического учета предусматривает хронологическое выстраивание каждого предъявленного счета.

Автоматизация бухгалтерского учета значительно облегчает ведение детализированного учета и получение аналитических данных.

Синтетические регистры также заполняются с использованием средств автоматизации.

Зачастую регистры, формируемые в системе 1С Предприятие, сочетают в себе синтетический и аналитический учет. При этом ведение записей осуществляется в хронологической последовательности с учетом экономического содержания операций.

Регистры по расчетам с поставщиками включают в себя такие документы как Карточка счета 60 (приложение 20), Анализ счета 60 (приложение 21), Оборотно-сальдовую ведомость по счету 60 (приложение 22), журнал-ордер по счету 60.

Итоговыми регистрами, обобщающими данные по всем ведущимся в ООО «Русагро-Инвест» счетам выступают главная книга и оборотно-сальдовая ведомость по синтетическим счетам.

Подводя итог данного параграфа следует отметить, что организация и ведение синтетического учета в ООО «Русагро-Инвест» соответствуют требованиям, установленным нормативно-правовой документацией, а также внутренними документами самого общества.

В целом действующая система бухгалтерского учета вполне устраивала общество именно в рамках ведения учетной деятельности. Однако современные условия хозяйствования требуют более современных программ для ведения бизнеса.

Такой программой выступила система SAP ERP, которая в 2016 году находилась в ООО «Русагро-Инвест» на стадии внедрения. Система SAP ERP позволяет произвести автоматизацию всего бизнеса, обеспечить прозрачность всех бизнес-процессов, происходящих в компании от планирования деятельности до составления консолидированной отчетности.

Кроме того, внедрения программы SAP ERP потребовала все более набирающая обороты внешнеэкономическая деятельность общества. Данная система бухгалтерского учета сделает учетную информацию наиболее

понятной для иностранных контрагентов, что повысит имидж ООО «Русагро-Инвест» как надежного бизнес-партнера.

### 3.3. Порядок отражения в отчетности информации о расчетах с поставщиками

Вся информация об операциях, происходящих в ООО «Русагро-Инвест» находит отражение в бухгалтерском учете и отчетности общества.

Прежде чем включить в состав отчетности информацию о задолженности поставщикам и задолженности по авансам проплаченным поставщикам, необходимо провести инвентаризацию данного вида обязательств.

Инвентаризация необходима для того, чтобы обеспечить достоверность учетных данных. Проведение инвентаризации активов и обязательств является обязательным для любого предприятия. Это обязательство закреплено статьей 11 Федерального закона «О бухгалтерском учете».

Суть инвентаризации заключается в следующем – необходимо сопоставить фактическое наличие учитываемых объектов с информацией, содержащейся в учетных регистрах.

Так как проведение инвентаризации – это обязанность вменяемая предприятиям федеральным законом, то естественным является подведение под порядок ее проведения нормативно-правовой базы.

«Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств», утвержденные приказом Министерства Финансов РФ № 49 от 13.06.1995г. – это основной документ, устанавливающий требования к порядку проведения инвентаризации расчетов.

В ходе инвентаризации расчетов с поставщиками необходимо установить, насколько обоснованы и соответствуют реальности суммы



задолженности, числящиеся в качестве дебетового или кредитового сальдо счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками».

При этом необходимо проверить:

- совпадают ли остатки (дебетовые и кредитовые) в балансе и оборотно-сальдовой ведомости, регистрах синтетического учета;
- законность и экономическую обоснованность совершаемых операций по расчетам с поставщиками;
- есть ли суммы просроченной задолженности.

Кроме того, ООО «Русагро-Инвест» проводя инвентаризацию, выполняет не только требования нормативных актов, но и выполняет условия договоров поставки.

Большинство договоров поставки содержат условия об обязательном проведении сверки взаимных расчетов. Так в вышерассматриваемом нами договоре (приложение 8) пункт 3.8. гласит: «Поставщик ежеквартально, не позднее 10 числа месяца следующего за отчетным кварталом. А в случае необходимости до истечения квартала, направляет покупателю акт сверки взаимных расчетов. Покупатель рассматривает указанный акт и направляет поставщику подписанный со своей стороны экземпляр в течение 5 дней с момента его получения».

Акт сверки – это основной документ, подтверждающий обоснованность числящейся в учете общества задолженности по расчетам с поставщиками. Данный документ способствует тому, что возникшие расхождения в учете поставщика и покупателя будут своевременно выявлены, что, несомненно, снизит риск возникновения конфликтов и судебных разбирательств.

Инвентаризация расчетов по счету 60 не сводится только к сверке данных с поставщиками. В ООО «Русагро-Инвест» также должны быть сверены данные счетов-фактур, накладных по поставкам с выписками банков о погашении задолженности.

Важным этапом проведения инвентаризации по счету 60 является анализ задолженности по срокам ее возникновения. Данный этап позволяет выявить просроченную задолженность и оценить возможность ее погашения или взыскания.

Значительное внимание должно быть уделено задолженности с истекшим сроком исковой давности.

Документом, формируемым в ходе проведения инвентаризации является акт инвентаризации расчетов с покупателями, поставщиками и прочими дебиторами и кредиторами.

В ООО «Русагро-Инвест» в соответствии с требованиями учетной политики общества инвентаризация расчетов с поставщиками была проведена в конце отчетного года, и по состоянию на 31 декабря 2016 года был составлен акт (приложение 18). В акте прописана дебиторская задолженность, имеющаяся в обществе и дебиторская задолженность подтвержденная непосредственно дебиторами. По кредиторской задолженности составляется отдельный акт.

По итогам проведения инвентаризации расчетов в ООО «Русагро-Инвест» учетные данные о составе и суммах задолженности совпали с ее фактическим состоянием.

После проведения инвентаризации до отражения дебиторской и кредиторской задолженности в отчетности предприятия, происходит проверка остатков и оборотов по счетам.

В ООО «Русагро-Инвест» остатки по счету 60 «расчеты с поставщиками и подрядчиками» отражаются такой форме отчетности, как бухгалтерский баланс.

Кредиторская задолженность общества перед поставщиками, учтенная по кредиту счета 60 входит в состав пятого раздела баланса – «Краткосрочные обязательства». В ООО «Русагро-Инвест» составляется баланс с детализированными статьями. В связи с этим для отражения обязательств перед поставщиками и подрядчиками выделена отдельная

статья 15201. Стоимость краткосрочной кредиторской задолженности поставщикам в балансе приводится за три года. В 2014 году она была равна 170 268 тыс. руб. 2015 год характеризуется меньшей суммой обязательств 95 599 тыс. руб. В 2016 году сумма обязательств увеличилась и составила 288 204 тыс. руб.

Счет 60 помимо кредитового сальдо имеет также и дебетовое – стоимость авансов выданных поставщику. Эти суммы в балансе входят в состав дебиторской задолженности и записываются во второй раздел баланса по строке 12302 «Авансы выданные».

Суммы по данной статье не столь значительны как суммы кредиторской задолженности перед поставщиками. В 2014 году – 6 701 тыс. руб., в 2015 году – 21 022 тыс. руб., в 2016 году – 27 678 тыс. руб. (приложение 3).

В ООО «Русагро-Инвест» также заполняется форма «Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах» (приложение 23).

Данная форма содержит в себе табличную часть и описательную часть.

В табличной части дебиторской и кредиторской задолженности отводится 5 раздел. Заполняется 4 таблицы. В первой характеризуется наличие и движение дебиторской задолженности отдельно по видам. Указывается задолженность на начало года, поступление, выбытие задолженности, остаток задолженности на конец периода. По каждому виду задолженности приводится величина резерва по сомнительным долгам, если таковой создается. Если есть причитающиеся проценты, штрафы и иные начисления, то такие суммы также отражаются в данной таблице.

Вторая таблица предназначена для отражения просроченной дебиторской задолженности. Информация приводится за три последних года.

В третьей таблице приводятся числовые данные о наличии и движении кредиторской задолженности: остаток на начало года, поступило, выбыло, и остаток на конец года.

Просроченная кредиторская задолженность заносится в четвертую таблицу.

Подводя итог данного параграфа, можно сказать, что учетная работа в области расчетов с поставщиками ведется на должном уровне. Своевременное проведение взаимной сверки данных по расчетам, инвентаризация задолженности приводит к «оздоровлению» расчетных взаимоотношений.

В качестве негативного факта деятельности ООО «Русагро-Инвест» следует отметить наличие значительных сумм просроченной дебиторской задолженности. О чем свидетельствует приложение 23. Преимущественно эти суммы относятся к расчетам с покупателями и заказчиками. По авансам выданным поставщикам также имеются суммы просроченной задолженности, но они составляют менее 1% от общей суммы просроченной задолженности в 2016 году. Просроченная кредиторская задолженность отсутствует.

Рекомендуем ООО «Русагро-Инвест» активизировать работу по взысканию дебиторской задолженности.

### 3.4. Совершенствование бухгалтерского учета расчетов с поставщиками

ООО «Русагро-Инвест» крупный агрохолдинг с множеством структурных подразделений, производящий и реализующий различные виды продукции, выполняющий работы и услуги. Общество занимает достаточно стабильное положение на внешнем рынке. Для успешного предприятия естественным является, то, что учетная работа находится на высоком уровне.

Автоматизация учетного процесса раскрывает большие возможности обработки и передачи информации. Точность и своевременность, высокая степень аналитичности, оперативность получения сведений о состоянии расчетов с поставщиками – все эти преимущества дает четко налаженная современная система учета.

Проанализировав сложившуюся в ООО «Русагро-Инвест» ситуацию в сфере ведения бухгалтерского учета, мы установили, что общество уже на данном этапе приняло решение о совершенствовании действующей системы учета.

Такое совершенствование возможно лишь при условии унификации учетного процесса в соответствии с международным учетом, но с сохранением национальных особенностей. Это приведет к полному раскрытию учетной информации и как следствие повысит эффективность управления хозяйственной деятельностью общества.

ООО «Русагро-Инвест» для дальнейшего ведения учета выбрало систему SAP ERP.

Система SAP ERP – это интегрированная система на базе информационных технологий для управления внутренними и внешними ресурсами компании.

Особенностью этой системы является то, что она позволяет объединить потоки информации, поступающие от всех подразделений предприятия и сформировать стандартизированное единое информационное поле. Также это система планирования ресурсов.

Структура системы SAP ERP включает три функциональные области – учет и отчетность, логистика и персонал. В свою очередь каждая из областей поделена на модули.

Учет и отчетность включает в себя такие модули как финансы и учет (реализует классический бухгалтерский и финансовый учет) и контроллинг (реализует управленческий учет).

Логистика состоит из следующих модулей управление закупками и материальными потоками, планирование и управление производством, техническое обслуживание оборудования и его ремонт, управление сбытом продукции.

Персонал включает только модуль организационный менеджмент, который включает в себя подбор персонала, кадровый учет, расчет оплаты труда.

Все модули можно рассматривать как отдельные компоненты, а можно использовать их различные комбинации.

Учет расчетов с поставщиками является значимым участком бухгалтерской работы, так как именно на этом этапе формируется основная часть доходов и денежных поступлений общества.

Величина кредиторской задолженности общества влияет на его финансовую устойчивость и платежеспособность.

Необходимо осуществлять жесткий контроль операций по обеспечению расчетов с поставщиками.

Следует усовершенствовать схему документирования расчетов между поставщиками и покупателями в зависимости от сроков и форм оплаты, а также схему документооборота общества.

Одной из значимых задач эффективной организации системы внутреннего контроля операций по обеспечению выполнения договорных обязательств является регламентирование его осуществления.

Регламентирование предполагает закрепление соответствующего порядка исполнения контроля в приказах или положениях.

Необходимо, чтобы во внутренних документах общества нашел отражение порядок учета и контроля расчетных операций с поставщиками:

- в учетной политике общества – особенности учетного процесса расчетов с поставщиками;

- в положении о филиалах, представительствах, обособленных подразделениях – порядок исполнения обязательств перед поставщиками структурными подразделениями;

- в положении о договорной работе – порядок ведения договорной работы с поставщиками;

- в графике документооборота – порядок заполнения, движения и контроля за документами по расчетам с поставщиками;

- в положении о службе внутреннего контроля – порядок контроля расчетных операций внутри общества:

- в должностных инструкциях работников – определение контрольных функций и реализация процедур по выбранному объекту контроля, включая расчетные операции.

Ключевая роль и место бухгалтерского учета расчетов с поставщиками заключается в налаживании системы своевременного информирования управленцев о моменте наступления исполнения обязательств, как со стороны контрагентов, так и со стороны самого предприятия с целью принятия решений и оперативных мер.

Усовершенствовать учет расчетов с поставщиками, можно путем формирования внутреннего документа, который позволит проконтролировать исполнение обязательств по расчетам с поставщиками. Представим такой документ в виде таблицы 6

Таблица 6

Журнал контроля за исполнением обязательств по договорам с поставщиками в ООО «Русагро-Инвест»

№ п/п	Наименование поставщика	№ договора/№ спецификации	Предмет договора	Сумма задолженности руб.	Срок исполнения обязательств по договору	Фактический срок исполнения обязательств	Примечания
1	2	3	4	5	6	7	8

Подводя итог данного параграфа, следует отметить, что ООО «Русагро-Инвест» самостоятельно регулярно принимает меры по усовершенствованию учетной системы.

Предложенные нами рекомендации также будут способствовать укреплению учетной дисциплины.

### Заключение

Расчетные операции – это один из наиболее значимых разделов бухгалтерского учета. Бухгалтерская служба любого предприятия уделяет много внимания именно этому участку бухгалтерской работы, так как при проведении расчетов непрерывно совершается кругооборот средств.

В большинстве организаций применяются разнообразные формы расчетов, осуществляется их постоянное возобновление. Наиболее распространены как раз расчеты с поставщиками за сырье, материалы, товары и прочие запасы.

В качестве объекта исследования выбрано ООО «Русагро-Инвест», которое относится к предприятиям производящим сельскохозяйственную продукцию.

Основным видом деятельности общества является производство продукции растениеводства, а именно сахарной свеклы, зерновых и зернобобовых культур, масленичных культур, производство кормовых культур и заготовка кормов.

Производство животноводческой продукции, а также выполнение других сопутствующих работ и услуг относится к прочим видам деятельности общества.

В структуру ООО «Русагро-Инвест» входит десять обособленных подразделений невыделенных на отдельный баланс.

Рассмотрев показатели, характеризующие экономическую деятельность общества, можно сделать вывод, что в исследуемом нами



периоде оно успешно осуществляет свою основную и прочие виды деятельности.

В течение трех лет растут показатели, как прибыли от продаж, так и показатели чистой прибыли.

Обществом производится высокорентабельная продукция.

Показатели уровня рентабельности, также свидетельствуют об эффективной деятельности.

Расчетные взаимоотношения с юридическими и физическими лицами – это неотъемлемая составляющая деятельности ООО «Русагро-Инвест». В связи с тем, что обороты предприятия велики, размеры дебиторской и кредиторской задолженности также значительны, но, тем не менее, можно сказать, что они соответствуют масштабам деятельности общества.

Достаточно стабильным показателем за период 2014-2016 годы является среднесписочная численность работников. Данный показатель за три года увеличился только на 10 человек и составил 2048 человек.

Производительность труда в обществе высокая. За три года она возросла более чем в 1,5 раза.

Материально-техническая база общества ежегодно обновляется.

Основные фонды в обществе используются достаточно эффективно, о чем свидетельствуют возрастающие показатели фондоотдачи и снижающиеся показатели фондоемкости.

Немаловажным для деятельности любого предприятия являются такие характеристики, как высокая рентабельность, устойчивая платежеспособность предприятия, ликвидность его деятельности.

Несмотря на то, что многие показатели ООО «Русагро-Инвест» характеризуют предприятие как достаточно успешное, рассчитанные нами коэффициенты ликвидности, платежеспособности и финансовой устойчивости свидетельствуют о том, что предприятие снизило свою финансовую устойчивость и независимость к концу исследуемого периода.

В ООО «Русагро-Инвест» бухгалтерский учет ведет бухгалтерская учетная служба. На нее также возложены обязанности по составлению бухгалтерской отчетности.

Для ведения бухгалтерского учета используется автоматизированная форма ведения бухгалтерского учета, а именно:

- в части учета расчетов с сотрудниками по заработной плате – программа 1С Предприятие 8.3 конфигурация «Зарплата и управление Персоналом»;

- в части отражения фактов хозяйственной деятельности – программа SAP ERP;

- в части составление финансовой отчетности - программа 1С: Предприятие 8.3.

Следует отметить, что переход на систему SAP ERP осуществлялся только в 2016 году. В этот период времени учет по всем операциям еще велся преимущественно в системе 1С: Предприятие 8.3.

Юридическая служба ООО «Русагро-Инвест» со всеми поставщиками товаров заключает хозяйственные договора. Преимущественно заключаются договора поставки. Следует отметить, что договора в ООО «Русагро-Инвест» составлены достаточно полно, юридически грамотно, исчерпывающе охватывают взаимоотношения между покупателем и поставщиком.

Неотъемлемыми приложениями к договору являются спецификации.

В большинстве договорах предусмотрена 100% предоплата поставляемого товара, на которую выставляется счет поставщиком.

Оплата осуществляется с использованием платежных поручений.

Вся информации по осуществленным платежам находит отражение в выписке банка.

На каждую партию отгружаемого товара выписывается накладная. Также в бухгалтерии поставщика составляется такой документ как счет-фактура. Водителю, либо сопровождающему его экспедитору выписывается доверенность на вывоз груза со склада поставщика.

Вся информация, содержащаяся в счете-фактуре, в обязательном порядке должна быть зафиксирована в книге продаж, а у покупателя в книге покупок.

При приемке товара составляется приходный ордер.

Для обеспечения прозрачности расчетных операций и улучшения взаимоотношений с контрагентами стороны осуществляют сверку взаиморасчетов и составляют акт сверки.

Также обязательным условием учетной работы по участку расчетов с дебиторами и кредиторами является проведение инвентаризации дебиторской и кредиторской задолженности.

ООО «Русагро-Инвест» проводя инвентаризацию, выполняет не только требования нормативных актов, но и выполняет условия договоров поставки, в большинстве из которых содержатся условия об обязательном проведении сверки взаимных расчетов.

Для отражения на синтетических счетах расчетных взаимоотношений с поставщиками используется счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», являющийся активно-пассивным. К нему открывается ряд субсчетов. Регистры по расчетам с поставщиками включают в себя такие документы как Карточка счета 60, Анализ счета 60, Оборотно-сальдовая ведомость по счету 60, журнал-ордер по счету 60.

Итоговыми регистрами, обобщающими данные по всем ведущимся в ООО «Русагро-Инвест» счетам выступают главная книга и оборотно-сальдовая ведомость по синтетическим счетам.

В ООО «Русагро-Инвест» остатки по счету 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» переносятся в бухгалтерском балансе. Также формируется форма «Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах».

Проанализировав сложившуюся в ООО «Русагро-Инвест» ситуацию в сфере ведения бухгалтерского учета, мы установили, что общество уже на

данном этапе приняло решение о совершенствовании действующей системы учета.

Такое совершенствование возможно лишь при условии унификации учетного процесса в соответствии с международным учетом, но с сохранением национальных особенностей. Это приведет к полному раскрытию учетной информации и как следствие повысит эффективность управления хозяйственной деятельностью общества.

ООО «Русагро-Инвест» для дальнейшего ведения учета выбрало систему SAP ERP. Система SAP ERP – это интегрированная система на базе информационных технологий для управления внутренними и внешними ресурсами компании. Особенностью этой системы является то, что она позволяет объединить потоки информации, поступающие от всех подразделений предприятия и сформировать стандартизированное единое информационное поле. Также это система планирования ресурсов.

Учет расчетов с поставщиками является значимым участком бухгалтерской работы, так как именно на этом этапе формируется основная часть доходов и денежных поступлений общества. Величина кредиторской задолженности общества влияет на его финансовую устойчивость и платежеспособность. Необходимо осуществлять жесткий контроль операций по обеспечению расчетов с поставщиками.

Одной из значимых задач эффективной организации системы внутреннего контроля операций по обеспечению выполнения договорных обязательств является регламентирование его осуществления. Регламентирование предполагает закрепление соответствующего порядка исполнения контроля в приказах или положениях.

Ключевая роль и место бухгалтерского учета расчетов с поставщиками заключается в налаживании системы своевременного информирования управленцев о моменте наступления исполнения обязательств, как со стороны контрагентов, так и со стороны самого предприятия с целью принятия решений и оперативных мер.

Усовершенствовать учет расчетов с поставщиками, можно путем формирования внутреннего документа, который позволит проконтролировать исполнение обязательств по расчетам с поставщиками.

Подводя итоги работы, следует отметить, что ООО «Русагро-Инвест» самостоятельно регулярно принимает меры по усовершенствованию учетной системы.

## Список литературы

1. Гражданский кодекс Российской Федерации [Электронный ресурс]: Часть первая, вторая, третья, четвертая. – Ресурс доступа: <http://www.consultant.ru/online/base/>
2. Налоговый кодекс Российской Федерации [Электронный ресурс] Части первая и вторая: - Ресурс доступа: <http://base.garant.ru/10900200/>
3. Российская Федерация. Государственная Дума. Кодекс Российской Федерации Об административных правонарушениях (КоАП РФ). [Электронный ресурс] – Ресурс доступа: <http://base.garant.ru/12125267/>
4. О бухгалтерском учете [Электронный ресурс]: федеральный закон от 06.12.2011 г. №402-ФЗ – Ресурс доступа: <http://www.garant.ru/hotlaw/federal/366076/>
5. О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт [Электронный ресурс]: федеральный закон от 22.05.03г №54-ФЗ. – Ресурс доступа: <http://www.consultant.ru/online/base/>
6. Положение по бухгалтерскому учёту и бухгалтерской отчётности в Российской Федерации [Электронный ресурс]: утверждено Приказом Минфина РФ от 29.07.1998 г. №34н (в ред. Приказа Минфина РФ от 24.12.2010 г.). – Ресурс доступа: <http://base.garant.ru/12112848/>
7. Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» ПБУ 1/2008 [Электронный ресурс]: утверждено Приказом Минфина РФ от 06.10.2008 г. №106н (в ред. Приказа Минфина РФ от 11.03.2009 г. №22н). – Ресурс доступа: <http://www.consultant.ru/online/base/>
8. Положение по бухгалтерскому учету «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» [Электронный ресурс]: приказ Министерства финансов Российской Федерации: от 27 ноября 2006 г. № 154н - Ресурс доступа: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=111059>

9. Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99 [Электронный ресурс]: утверждено Приказом Минфина России от 06.07.1999 г. №34н – Ресурс доступа: <http://www.consultant.ru/online/base/>

10. Положение по бухгалтерскому учету «Доходы организации» [Электронный ресурс]: приказ Министерства финансов Российской Федерации: от 6 мая 1999 г. № 32н - Ресурс доступа: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=131606>

11. Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации» [Электронный ресурс]: приказ Министерства финансов Российской Федерации: от 6 мая 1999 г. № 33н - Ресурс доступа: <http://base.garant.ru/12115838/>

12. Об утверждении положения и порядке проведения инвентаризации имущества налогоплательщиков при налоговой проверке [Электронный ресурс]: приказ Министерства финансов Российской Федерации и Министерства по налогам и сборам Российской Федерации от 10 марта 1999 г. №№ 20Н, ГБ–3–04/39 - Ресурс доступа: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=19287>

13. Положение о правилах осуществления перевода денежных средств [Электронный ресурс]: положение Центрального банка Российской Федерации от 19.06.12г. № 383-П – Ресурс доступа: - <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=131829>

14. Положение о платёжной системе Банка России [Электронный ресурс]: положение Центрального банка Российской Федерации 29.06.2012 г. N384-П. – Ресурс доступа: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=145692;fld=134;dst=100117;rnd=0.7857689903591923>

15. Об осуществлении наличных расчетов [Электронный ресурс]: указание Центрального банка Российской Федерации от 07.10.2013 № 3073 - У- Ресурс доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_162480/#dst100023](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_162480/#dst100023)

16. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкция по его применению [Электронный ресурс]: приказ Министерства финансов Российской Федерации: от 31.10.2000 г. № 94 н - Ресурс доступа: <http://base.garant.ru/12121087/>

17. Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств [Электронный ресурс]: приказ Министерства Финансов Российской Федерации от 12 июня 1995 г. № 49 - Ресурс доступа: <http://base.garant.ru/10103513/>

18. Письмо Министерства Финансов РФ по вопросу учёта положительной (отрицательной) курсовой разницы [Электронный ресурс] Письмо от 4 сентября 2008 г. N 03-03-06/1/508 – Ресурс доступа: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=QUEST;n=61907>

19. Агабекян О. Договоры в условных единицах [Электронный ресурс] // О.Агабекян, К. Макарова// Московский бухгалтер. – 2009. - № 4. – Режим доступа: [http:// www.rosbuh.ru/article.asp?rba\\_id=25218 rba\\_id=6914/](http://www.rosbuh.ru/article.asp?rba_id=25218&rba_id=6914/)

20. Алексеева, Г.И. Бухгалтерский учет [Текст]: Учебник / С.Р. Богомолец, Г.И. Алексеева, Т.П. Алавердова; Под ред. С.Р. Богомолец. - М.: МФПУ Синергия, 2013. - 720 с.

21. Астахов, В. П. Бухгалтерский (финансовый) учет : учебник для бакалавров [Текст] / В. П. Астахов. — 11-е изд., перераб. и доп. — М. : Издательство Юрайт, 2013. — 984 с. — (Бакалавр. Академический курс).

22. Бабаев Ю.А. Бухгалтерский учет: учебник для вузов [Текст] / под ред. проф. Ю.А. Бабаева. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2013. – 476 с.

23. Барышников, Н. Л. В помощь бухгалтеру и аудитору [Текст] / Барышников, Н.Л. , ч. 1 и 2. - М.: Филинь, 2010. – 540 с.

24. Безруких, П. Бухгалтерский учет [Текст]:учебник/П.Безруких, А. Бакаев.-М.: Издательство «Бухгалтерский учет»,2010.-736с.

25. Безруких, П. С. Комиссарова И.П. Бухгалтерское дело [Текст] / П.С. Безруких, И.П.Комиссарова - М.: Юнити-Дана, 2012. – 273 с.



26. Богаченко, В. М., Кириллова, Н. А. Бухгалтерский учет: учебное пособие [Текст] / Богаченко В. М., Кириллова Н. А. – Ростов н/Д: Феникс, 2015. – 396 с.

27. Бурмистрова Л. М., Финансы организаций (предприятий): Учебное пособие [Текст] / Л. М. Бурмистрова Л. М., 2-е изд. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 240 с.

28. Бухгалтерский учет. Теория и практика [Текст]: учеб. пособие вузов / А.А. Белов, А.Н. Белов. – М.: ЭКСМО, 2010. – 624 с.

29. Вещунова Н.Л. Бухгалтерский и налоговый учет : учебник / Вещунова Н.Л. - 4-е изд. - М. : Проспект, 2013. - 848 с.

30. Дмитриева И. М. Бухгалтерский учет и аудит: [Текст] учебник и практикум / И.М. Дмитриева – М.: Юрайт, - 2016

31. Елисеев В. Г. Авансы: признание в целях налогообложения [Текст] / В.Г. Елисеев // Бухгалтерский учет. - №19. – 2012. – стр.36-37.

32. Ефремова А.А. Учетная политика предприятия: содержание и формирование [Текст] / А.А. Ефремова – М.: Книжный мир, 2009. – 350с.

33. Каморджанова Н.А., Смольникова Ю.Ю., Панков Д.А. Финансовый учет и отчетность (продвинутый уровень) [Текст]: учебное пособие / Н.А. Каморджанова, Ю.Ю. Смольникова, Д.А. Панков, - М.: Проспект, 2017. - 256 с.

34. Касьянова, Г.Ю. Бухгалтерский учет: просто о сложном [Текст]: Самоучитель / Г.Ю. Касьянова. - М.: АБАК, 2013. - 728 с.

35. Климова, М.А. Бухгалтерский учет [Текст]: Учебное пособие / М.А. Климова. - М.: ИЦ РИОР, 2011. - 193 с.

36. Кондраков, Н. П. Бухгалтерский (финансовый, управленческий) учет: учебное пособие [Текст] / Н. П. Кондраков – М.: ИНФРА-М, 2015 – 496 с.

37. Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет на малых предприятиях : учебное пособие / Кондраков Н.П., Кондраков И.Н.. - М. : Проспект, 2013. - 634 с.

38. Крутякова Т.Л. Учетная политика 2017. Бухгалтерская и налоговая [Текст]: практическое пособие / Т.Л. Крутякова М.: АйСи Групп – 2017. – 232 с.

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

40. Миславская, Н.А. Бухгалтерский учет [Текст]: Учебник / Н.А. Миславская, С.Н. Поленова. - М.: Дашков и К, 2013. - 592 с.

41. Морозова Ж. Списание дебиторской задолженности по итогам года [Текст] / Ж. Морозова // Финансовая газета. Региональный выпуск. -№ 8, - 2011.

42. Неселовская, Т.М. Бухгалтерский учет [Текст]: Учебник / Т.М. Неселовская. - М.: ИНФРА-М, 2013. - 717 с.

43. Предельный размер расчёта наличными между юридическими лицами 2012, 2013гг. [Электронный текст] / Бухгалтерский вестник Режим доступа:

[http://www.buhvesti.ru/2011\\_news/predelnyy\\_razmer\\_raschetov\\_nalichnymi\\_2012\\_2013.htm](http://www.buhvesti.ru/2011_news/predelnyy_razmer_raschetov_nalichnymi_2012_2013.htm)

44. Самохвалова, Ю.Н. Бухгалтерский учет [Текст]: Практикум: Учебное пособие / Ю.Н. Самохвалова. - М.: Форум, НИЦ

45. Санин, К. В., Санин, М. К. Бухгалтерский учет: учебное пособие [Текст] / К. В. Санин, М. К. Санин. - СПб.: СПб ГУИТМО, 2010. – 141 с.

46. Сапожникова Н.Г., Панина И.В., Гальчина О.Н., Коробейникова И.С. Бухгалтерский учет и отчетность ( для бакалавров и магистров) [Текст]: учеб. пособие вузов / Н.Г. Сапожникова, И.В. Панина, О.Н. Гальчина, И.С. Коробейникова – М.: КноРус – 2017г. – 358 с.