

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

ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ

КАФЕДРА УЧЕТА, АНАЛИЗА И АУДИТА

**УЧЕТ ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ**

Выпускная квалификационная работа  
обучающегося по направлению подготовки 38.03.01 Экономика  
профиль «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»  
очной формы обучения, группы 09001514  
Будаковой Светланы Юрьевны

Научный руководитель  
доцент  
Кулигина С.В.

БЕЛГОРОД 2019

## ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	3
1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ УЧЕТА ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ...6	
1.1. Понятие и классификация дебиторской задолженности.....6	
1.2. Нормативно-правовое регулирование учета дебиторской задолженности..16	
2. ОРГАНИЗАЦИОННО-ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА	
ОАО «БМК».....	20
2.1. Организационная характеристика ОАО «БМК».....	20
2.2. Анализ основных экономических показателей ОАО «БМК».....	28
2.3. Характеристика организации введения бухгалтерского учета в ОАО «БМК»..39	
3. ОРГАНИЗАЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ДЕБИТОРСКОЙ	
ЗАДОЛЖЕННОСТИ В ОАО «БМК».....	44
3.1. Документальное оформление расчетов с дебиторами.....	44
3.2. Синтетический и аналитический учет дебиторской задолженности.....	49
3.3. Инвентаризация расчетов с дебиторами.....	56
3.4. Предложения по совершенствованию учета дебиторской задолженности в	
ОАО «БМК».....	60
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	66
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ.....	69
ПРИЛОЖЕНИЯ	

## ВВЕДЕНИЕ

В условиях развития рыночных отношений без вовремя предоставленной экономической информации очень сложно регулировать хозяйственный механизм организации, основную часть которой обеспечивает отлаженная система бухгалтерского учета и экономического анализа финансово-хозяйственной деятельности. Информация бухгалтерского учета, также как и экономического анализа деятельности хозяйствующего субъекта применяется для оперативного руководства организацией и ее подразделениями (отделами), с целью формирования финансовых прогнозов и стратегических планов, а также для оценки закономерностей экономического развития в стране.

В настоящее время более актуальной, остро стоящей перед всеми руководителями организаций является проблема, которая непосредственно связана с расчетно-платежными операциями, и в результате этого, координирующая работа экономического субъекта в целом, то есть дебиторская задолженность.

Дебиторская задолженность – основная часть оборотного капитала активов организации. Более того, с учетом современной структуры бухгалтерского баланса любого хозяйствующего субъекта она имеет место, и в первом и во втором его разделах.

Продажа продукции, предоставление услуг без предварительной оплаты на сегодняшний день стала уже нормой. Продукция, проданная в кредит – метод ценовой конкуренции, ее следствием является дебиторская задолженность

Как показывает практика, большая счетов на оплату, выставленная продавцом не оплачивается вовремя, а некоторые не и вовсе не оплачиваются, что в свою очередь приводит к высоким расходам на финансирование данного долга. Контрагенты, которые не ожидают соблюдения сроков, фактически получают беспроцентный кредит, что часто ставит компанию на грань

финансовой стабильности. Недостаток оборотных средств может привести к банкротству.

Дебиторская задолженность - актив хозяйствующего субъекта с повышенным риском. Наибольшее количество просроченной задолженности негативным образом влияет на финансовую стабильность организации. Неимение конкретной мотивации для контрагентов для выполнения своих заявленных обязательств приводит к нежелательным последствиям для любой организации. Сложность этой ситуации усугубляется неэффективностью и неработоспособностью исполнительной системы. Любые хозяйственно-правовые отношения сторон чреваты риском возникновения задолженности.

Дебиторская задолженность скрывает в себе множество опасностей. Предоставление отсроченного платежа требует создания надежной системы, связанной со стратегией хозяйствующего субъекта, наличием долгосрочного и краткосрочного заемного капитала и их стоимостью. На сегодняшний день очень тяжело удачно вести дело без предоставления кредита, поэтому безусловно крайне важно грамотно организовать работу в этом направлении, в связи с чем актуальность выбранной темы выпускной квалификационной работы весьма актуальна.

Целью написания выпускной квалификационной работы является изучение порядка ведения бухгалтерского учета дебиторской задолженности и определение путей его совершенствования в организации.

Для достижения поставленной цели данной работы необходимо решить следующие задачи:

- раскрыть теоретические основы учета дебиторской задолженности;
- изучить организационно-экономическую характеристику ОАО «БМК»;
- проанализировать основные экономические показатели деятельности;
- дать характеристику организации введения бухгалтерского учета;
- описать порядок документального оформления расчетов с дебиторами;
- рассмотреть синтетический и аналитический учет дебиторской задолженности;

- сформировать мероприятия по совершенствованию учета дебиторской задолженности в ОАО «БМК».

В качестве объекта исследования выступает открытое акционерное общество по производству молочной продукции ОАО «БМК», а предметом исследования - учет дебиторской задолженности. В связи с тем, что состав дебиторской задолженности достаточно обширен в данной работе будут рассмотрены в основном только расчеты с покупателями и расчеты, как занимающие наибольший удельный вес в составе задолженности данного предприятия.

Теоретической основой работы послужили нормативные и законодательные акты, отечественная и зарубежная научная и учебная литература, периодические издания в области бухгалтерского учета. В качестве информационной базы для написания работы использовалась годовая бухгалтерская отчетность ОАО «БМК» за период 2016-2018 гг.

Обработка информации и в целом выполнение работы производилось с использованием таких методов исследования, как счета и двойная запись, инвентаризация, оценка, системный подход, синтез, вертикальный и горизонтальный анализ, индексный анализ и метод сравнений и других методов.

В процессе сбора информации использовался метод опроса работников бухгалтерской, аналитической и экономической служб ОАО «БМК»

Работа изложена на 73 страницах компьютерного текста и состоит из введения, трех глав, заключения, включает 16 таблиц, 4 рисунка, библиография насчитывает 60 наименований, к работе приложено 20 документов.

# 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ УЧЕТА ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

## 1.1. Понятие и классификация дебиторской задолженности

Дебиторская задолженность отражает имущественные претензии организации к физическим лицам и юридическим лицам, являющимся ее должниками. Долг возникает в результате невыполнения договорных обязательств, переплаты налогов, взимаемых сборов, штрафов и различных выданных сумм денег.

Дебиторская задолженность - это вид актива, который характеризует следующее:

- стоимость задолженности хозяйствующего субъекта перед физическими лицами и юридическими лицами в результате экономических отношений;
- счета к получению для оплаты в связи с поставками рассрочкой платежа или в кредит [14].

Согласно стандартам бухгалтерского учета дебиторскую задолженность можно определить как стоимость долга организации или иному лицу от покупателей и заказчиков, или других должников.

Формирование дебиторской задолженности влечет за собой наличие договорных отношений между контрагентами, в том случае, когда переход права собственности на продукцию и ее оплату различаются во времени.

Средства, которые составляют дебиторскую задолженность хозяйствующего субъекта, отвлекаются из финансового оборота, что, естественно является минусом для финансового положения компании. Увеличение дебиторской задолженности часто приводит к экономическому краху хозяйствующего субъекта, поэтому бухгалтерии организации необходимо осуществлять надлежащий контроль за наличие дебиторского долга, что в свою очередь сможет обеспечить своевременный сбор средств (дебиторскую задолженность) [27].

Все расчеты с покупателями и заказчиками являются дебиторской задолженностью, таким образом, к их обязательствам имеет право применяться Гражданский кодекс Российской Федерации в случае возникновения долга.

Одним, из наиболее встречающихся видом дебиторской задолженности представляется задолженность заказчиков и покупателей за реализованную продукцию, предоставленные услуги, выполненные работы, которые не были оплачены вовремя; превышение суммы задолженности по кредитам, выданным организацией своим сотрудникам [25].

Дебиторская задолженность снижает экономическое состояние хозяйствующего субъекта, в следствии отвлечения средств их финансового оборота. Вовремя проведенное взыскание долга является важной задачей бухгалтерской службы в организации. Когда срок исковой давности подходит к концу, задолженность списывается вместе с убытком, с прочими расходами.

Процесс управления дебиторской задолженностью – присущая частью общей системы управления текущими активами хозяйствующего субъекта. Что касается задолженности покупателей (заказчиков) за поставленную им продукцию, выполненные работы или оказанные услуги, то это одновременно является элементом политики маркетинга предприятия, который направлен на увеличение дохода и установление взаимовыгодных условий.

От того на сколько правильное управление дебиторской задолженностью во многом зависит рентабельность и оборачиваемость активов хозяйствующего субъекта. Остатки дебиторского дола в бухгалтерском балансе зачастую больше общей суммы денежных средств, материальных активов, и финансовых вложений (краткосрочных) [45].

Одновременно с этим управление дебиторской задолженностью – средства по увеличению объема продаж, а также оказания покупателям наиболее выгодных условий оплаты за поставленную продукцию.

Грамотное управление дебиторской задолженностью может оказать положительное воздействие на рост продаж, финансовую стабильность организации. Как и в случае управления другими оборотными активами,

принятию всевозможных решений по управлению дебиторским долгом должна предшествовать оценка ее состава, структуры и динамики по отношению к предыдущим годам.

В случае острой нехватки оборотного капитала, характерной для большого количества организаций, переоценка дебиторской задолженности снижает активность оборотного капитала, что в свою очередь может привести к неоправданному росту длительности финансового цикла [54].

Так как в общем объеме дебиторской задолженности преобладают долги клиентов за поставленную им продукцию, то в случае оценки дебиторской задолженности необходимо сопоставлять динамику задолженности с отклонением выручки от продажи. Темпы роста выручки от продажи за исключением учета НДС по данным отчета о финансовых результатах сравниваются по балансу с темпами роста среднего остатка дебиторского долга.

Следующим наиболее важным показателем является доля просроченной дебиторской задолженности. С увеличением продаж общая стоимость дебиторской задолженности (просроченной) также увеличивается, но ее доля должна уменьшиться. Тем не менее очень многое зависит от самих покупателей. Если рост продаж связан с развитием производства и продажи новых видов продукции, которые рассчитаны на иной контингент покупателей по отношению к существующим, то могут произойти значительные изменения как в самой динамике, так и в удельном весе просроченной задолженности [36].

Рассмотрим более подробно виды дебиторской задолженности, показанные на рисунке 1.

Краткосрочная дебиторская задолженность представляет собой долг покупателей и заказчиков, который хозяйствующий субъект надеется, что будет погашен в течении 1 года после отчетного периода.

Долгосрочная дебиторская задолженность – долг покупателей и заказчиков перед хозяйствующим субъектом, который превышает период более 1 года (12 месяцев).



Данное деление на краткосрочную и долгосрочную задолженность имеет большое значение для большинства экономических расчетов. Краткосрочная задолженность относится к активам быстрореализуемым и, в случае определения коэффициента ликвидности промежуточной или срочной принимается во внимание. В свою очередь дебиторская задолженность долгосрочная - это медленно реализуемые активы. Однако любой долг может быть продан по соглашению об уступке права требования, и тогда ее можно будет отнести к быстрореализуемым активам [38].

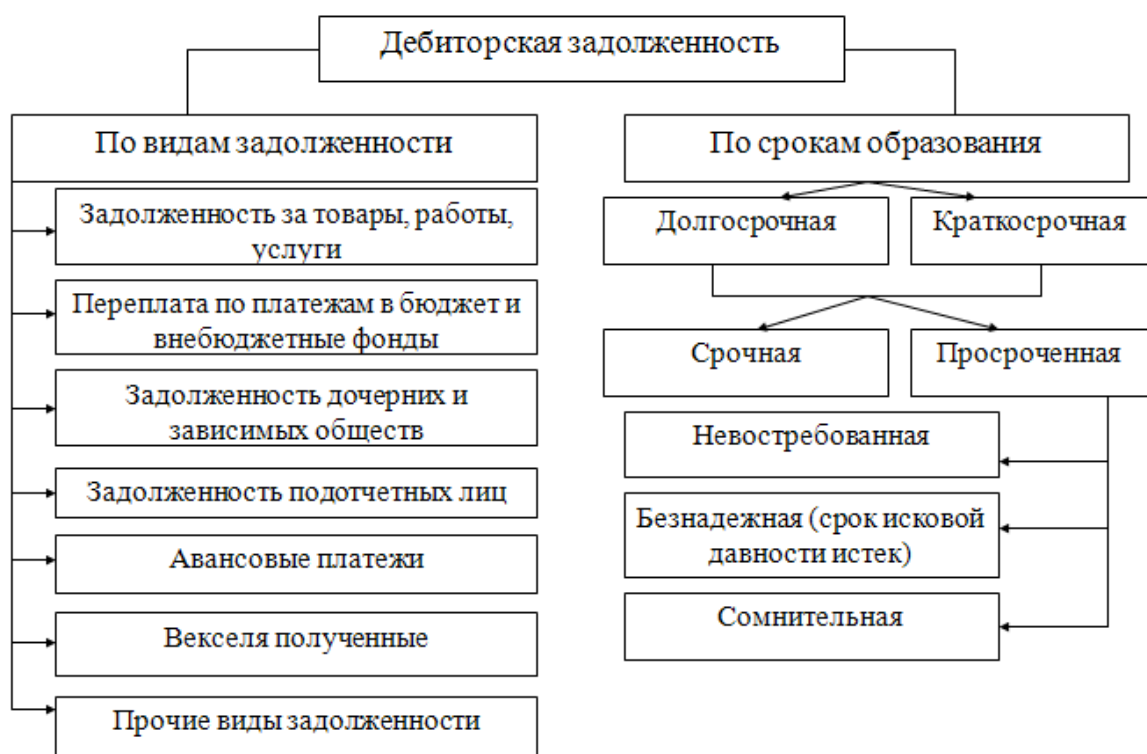


Рис. 1. Виды дебиторской задолженности

Нормальная задолженность дебиторская - долг за поставленную продукцию, оказанные услуги, период оплаты которых еще не успел наступить. Со временем приближении периода оплаты покупателю необходимо периодическое напоминание о задолженности [47].

Просроченная задолженность дебиторская - долг за поставленную продукцию, оказанные услуги, который в соответствии с договором вовремя был не оплачен. Такая задолженность имеет следующие виды: сомнительная и безнадежная.

Сомнительная дебиторская задолженность представляет собой задолженность, которая возникает в отношении налогоплательщиком в связи с реализацией товаров, если такой долг не был погашен вовремя, как установлено договором, и не обеспечен предоплатой, гарантией банка или поручительством со стороны [18].

Безнадежная дебиторская задолженность может возникнуть, в случае если период исковой давности уже истек, а долг соответственно нереально взыскать с покупателя. Сюда также относятся долги, по которым на основании гражданского законодательства обязательство прекращено в связи с невозможностью его исполнения согласно совету акта органа государства, банкротства или прекращения деятельности организации.

С целью отражения информации о дебиторской задолженности, в бухгалтерском учете применяется ряд счетов, приведенных в таблице 1.

Таблица 1

## Счета бухгалтерского учета дебиторской задолженности и их применение

№ счета	Название счета	Применение
60	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	В случае осуществления организацией предоплаты в счет поставки
62	Расчеты с покупателями и заказчиками	В случае поставки товаров, работ, услуг в счет последующей оплаты. В случае приема от контрагента в качестве платежа векселя
68	Расчеты по налогам и сборам	В случае переплаты в бюджет сумм налогов и сборов
69	Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	В случае переплаты при расчетах по социальному страхованию, пенсионному обеспечению, обязательному медицинскому страхованию работников организации
70	Расчеты с персоналом по оплате труда	При удержании с работника определенных сумм в пользу организации
71	Расчеты с подотчетными лицами	В случае невозврата подотчетным лицом выданных ему денежных средств
73	Расчеты с персоналом по прочим операциям	При наличии задолженности работников по предоставленным займам, возмещению материального ущерба и т. п.
75	Расчеты с учредителями	При наличии задолженности учредителей по вкладам в уставный, складочный капитал
76	Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	В случае наличия задолженностей по возмещению ущерба по страховому случаю; расчетов по претензиям в пользу организации; расчетов по причитающимся дивидендам. В случае приема от контрагента в качестве платежа векселя по нетоварным операциям

Покупателей и заказчиков, как должников, можно подразделить на постоянных и разовых. Если образуется задолженность от постоянных покупателей, это может носить случайный характер и в этом случае достаточно покупателю напомнить об этой задолженности, для остальных должников применяются специальные меры воздействия.

Что касается долга, который должник признает, но не имеет возможности погасить ее из-за возникших экономических проблем нужно найти компромиссное решение. Наиболее распространенные отсроченные платежи или рассрочка платежа, которые в свою очередь должны быть рентабельными и финансово-оправданными. Финансовые потери, которые влекут за собой отвлечение капитала из оборота предприятия должны в свою очередь компенсироваться выгодными условиями и ростом продаж продукции [33].

Таким образом, если хозяйствующий субъект для экономической поддержки своей финансово-хозяйственной деятельности, покупает материалы для производства продукции и сырье использует краткосрочные кредиты банка, например, используя банковские кредиты на срок не более 30 дней, не рекомендуется предоставлять покупателям отсрочку платежа на срок более 50 дней. Целесообразно, чтобы выдача кредита покупателям и заказчикам не превышала средний период, на который хозяйствующий субъект в свою очередь получает кредит от банка.

В целях мотивации покупателей и заказчиков достаточно часто применяются скидки по цене продажи, например:

- 5-10% скидка в случае предоплаты;
- расчет согласно схеме «3/10 полных 30», то есть при оплате за продукцию в течении 10 рабочих дней, с того момента как была получена покупателем продукция, продавец предоставляется скидку в размере 3%; если оплата не была произведена по истечении 30 дней, на покупателя налагается штраф в том размере, который будет прописан в договоре [28].

Что касается просроченной задолженности, то в данном случае необходимо приемлемое решение: отсрочка платежа, если возникли непредвиденные обстоятельства, возможен расчет акциями и др. [41].

Предоставление отсрочки и рассрочки оплаты покупателю или заказчику всегда рискованно. Если это постоянный покупатель, риск есть, но он не велик. В случае предоставления товарного кредита новому покупателю или заказчику необходима гарантии банка или поручителя. Отсроченный платеж следует объединять со стимулом предоплаты по системе скидок. Например, если происходит полная предоплата, покупателя предоставляется скидка в 5% от общей суммы за поставленный товар, если предоплата частичная и ее размер составляет не более 40-50% от общей суммы поставленной продукции, то соответственно скидка для покупателя составит не более 2-3%.

Система мотивации для покупателей и заказчиков также сочетается и с системой штрафов, которые также предусмотрены в договоре в случае, если наблюдается нарушения относительно условий оплаты за продукции. К постоянным покупателям система штрафов не относится, работает только с разовыми клиентами [50].

В процессе принятия решения, от том предоставлять ли покупателю отсрочку (рассрочку) за проданную продукцию принимается во внимание его финансовое положение, а именно платежеспособность, деловая активная, сложившаяся на данной момент и опыт предыдущих отношений.

Если у хозяйствующего субъекта много покупателей и заказчиков, их предварительно классифицируют на:

- надежных покупателей, которым можно предоставить отсрочка и рассрочку платежа, в том размере, в котором они просят;
- покупателей, которым можно дать товар в кредит, но в фиксированном количестве;
- покупателей, которым можно дать коммерческий кредит только под надлежащим обеспечением;

- покупателей, которым предоставление товарного нецелесообразно, вследствие высокого риска неуплаты.

Дебиторская задолженность относится к возможному движению денежных средств в хозяйствующем субъекте, следовательно возврат дебиторского долга в этом смысле увеличивает эффективность финансово-хозяйственной деятельности организации, и соответственно задача управления данной задолженностью заключается в определении степени риска и снижении несостоятельности покупателей и заказчиков и снижении его к минимуму [29].

Все организации продают продукцию, предоставляют услуги и соответственно за это денежные средства, но под влиянием рыночной конкуренции и ряда иных, приходится идти на уступки и соглашаться на отсрочку платежа, отдавая при этом продукцию в кредит. Такая тенденция дает возможность повысить объем продаж, следовательно для любой организации является важным определением своей кредитной политики по отношению к покупателям с целью продуктивного управления задолженностью. После того, когда покупатель оплатит за поставленную продукцию, организация сможет получить денежные средства, и чем больше покупатель внесет денег, тем меньше станет его долг перед продавцом.

В процессе продажи продукции в кредит в организации всегда присутствует дебиторская задолженность, которая постоянно увеличивается и в худшем случае может привести к возникновению безнадежных долгов, и это займет весь доход организации. И что бы этого не могло произойти любой организации нужно на постоянной основе контролировать состояние счетов.

На сегодняшний день практически ни одна организация не может существовать без дебиторской задолженности, так как ее наличие зависит от следующих объективных причин, таких как:

- для должника - использование дополнительных, оборотных средств;
- для кредитора - увеличение рынка сбыта производимой продукции [44].

Бухгалтерский учет требует соблюдения принципа осмотрительности, на основании которого, в бухгалтерском учете любой организации должны использоваться такие способы оценки, которые позволят избежать занижения обязательств и затрат, а также завышения активов и доходов. В связи с этим, хозяйствующие субъекты создают резерв по сомнительным долгам в качестве источника погашения дебиторского долга, в связи с чем возникают сомнения относительно его возврата. Следовательно, создание резерва позволяет отразить достоверные данные в финансовой отчетности, то есть устраняет переоценку активов, а также позволяет пользователям бухгалтерских отчетов видеть фактическую стоимость дебиторской задолженности. Необходимо сказать, что для целей бухгалтерского учета формирование резерва по сомнительным долгам является обязательным условием [9].

При учете создания резерва по сомнительным долгам необходимо определить долг, который не был погашен вовремя и не был обеспечен гарантией. После этого, в зависимости от состояния должника и оценки вероятности погашения долга, для каждого сомнительного долга определяется сумма, на которую должен быть создан резерв. Организация разрабатывает подробный порядок формирования резерва самостоятельно и фиксирует его в учетной политике.

В бухгалтерской отчетности дебиторский долг отражается за вычетом образованного резерва. Сумма созданного резерва, которая не была израсходована, должна быть включена в финансовые результаты организации отчетного года [21].

Правильно организованный учет дебиторской может обеспечить:

- верное документальное оформление операций, связанных с движением денежных средств;
- постоянный контроль за соблюдением системы оплаты, которая установлена в заключенных договорах с покупателями и заказчиками;
- вовремя проводимая сверка расчетов с должниками для устранения задолженности просроченной.

Нынешние условия сокращения степени расчетной дисциплины приводят к росту дебиторского долга. Такая ситуация требует постоянного контроля за стоимостью дебиторской задолженности и ее движения (возникновения и погашения).

В случае, если сумма дебиторской задолженности в некой степени превышает кредиторскую, данное положение свидетельствует о финансовой стабильности организации [19].

Главная цель дебиторской задолженности - ее сокращение, уменьшение.

К задачам учета дебиторской задолженности относятся следующие:

1) достоверный и своевременно проведенный учет операций по движению денежных средств;

2) контроль на предмет соблюдение кассовой и расчетной дисциплины;

3) выявление структуры дебиторской задолженности по виду задолженности, по срокам и степени ее обоснования;

4) выявление состава и структуры дебиторской задолженности, которая была просрочена, и ее доли в общем объеме дебиторской задолженности;

5) определение сведений данных по покупателям и заказчикам, расчетным документам, предоставленным их товарным кредитам;

6) определение объемов долга по векселям, по претензиям, по выданным и полученным авансам, которые возникают в результате расчетов с дебиторами. Выявление их причин и предполагаемые пути их решения;

9) определение правильности расчетов с дебиторами, а также вероятность взимания долгов с должников [30].

Правильный и своевременный учет дебиторской задолженности различными хозяйствующими субъектами имеет ключевое значение. Имея достоверные сведения, о том, кому и сколько организация должна, это только один является основным аспектом важности учета дебиторской задолженности. Также необходимо знать, какой долг является текущим, а какие, должники являются злостными неплательщиками, с которых задолженность можно вернуть только через суд.

## 1.2. Нормативно-правовое регулирование учета дебиторской задолженности

Под системой нормативно-правового регулирования понимается иерархически выстроенный набор нормативных актов, правовых актов, которые взаимосвязаны между собой и которые призваны упорядочить определенную область отношений в обществе [44].

Порядок регистрации, оценки, списания дебиторской задолженности, а также возникающих определенных налоговых обязательств регулируется нормативными и правовыми документами и осуществляется на четырех уровнях (табл. 2).

Далее рассмотрим, какие аспекты дебиторской задолженности регулируются представленными в таблице 1 актами.

В Гражданском кодексе РФ приведены основные положения относительно дебиторской задолженности о формах и системе оплаты, об обязательствах, о порядке заключения и расторжения договоров, о видах сделок.

В Налоговый кодекс РФ регулируется налогообложение организаций, которые занимающихся реализацией продукции, в законе рассмотрены действия относительно сроков уплаты налога, претензии по ним, а также штрафы и пени [24].

Федеральный закон «О переводном и простом векселе» порядок оплаты векселей простых и переводных, порядок удовлетворения претензий на основании протеста по векселям на неоплату, непринятие и неоплату акцепта.

Федеральный закон «О валютном регулировании и валютном контроле» описывает последовательность проведения расчетов между резидентами и нерезидентами, определяет их обязанности и права в процессе проведения валютных операций, правила выдачи паспорта транзакция и др.

Федеральный закон «О бухгалтерском учете» дает раскрывает общие положения, относительно учета обязательств, а именно: порядок оформление и хранение учетных документов, правила проведения инвентаризации и



последовательность ее отражения и в первую очередь непосредственно организацию учета на предприятии

Таблица 2

### Нормативная и правовая база регулирования дебиторской задолженности в РФ

Наименование уровня	Документы
1. Законодательный	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Гражданский Кодекс РФ</li> <li>- Налоговый Кодекс РФ</li> <li>- Федеральный закон от 11.03.1997 г. № 48-ФЗ «О переводном и простом векселе»</li> <li>- Федеральный закон от 10.12.2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» (в ред. от 25.02.2018)</li> <li>- Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (в ред. от 28.11.2018)</li> </ul>
2. Нормативный	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Приказ Минфина Российской Федерации от 29.07.1998 г. №34н «Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ» (в ред. от 11.04.2018)</li> <li>- Приказ Минфина РФ от 06.07.1999 г. №43н Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99) (в ред. от 29.01.2018)</li> <li>- Приказ Минфина РФ от 6.10.2008 г. №106 н Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008) (в ред. 28.04.2017)</li> </ul>
3. Методический	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Приказ Минфина РФ от 13 июня 1995 г. № 49 «Об утверждении методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств» (в ред. 08.11.2010)</li> <li>- Приказ Минфина РФ 31.10.2000 г. № 94н «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкции по его применению» (в ред. от 08.11.2010)</li> <li>- Приказ Минфина РФ от 02.07.2010 № 66н «О формах бухгалтерской отчетности организаций» (в ред. 06.03.2018)</li> </ul>
4. Организационный	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Учетная политика</li> <li>- Положение о подразделении</li> <li>- Рабочий план счетов</li> <li>- График документооборота</li> <li>- Формы первичных учетных документов</li> </ul>

Положение связанные с бухгалтерским учетом в РФ устанавливает определяют порядок организации и ведения бухгалтерского учета юрлицами, а также учет по расчета с заказчиками и покупателями. В данном положении отображены сведения хозяйственных операциях и их документировании,

инвентаризации обязательств и имуществе организации, порядке проведения оценки объектов учета хозяйствующего субъекта относительно дебиторской и др.

В положении по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99) отображены сведения о стоимости дебиторской задолженности по балансу; выручка, из которой предварительно произведен вычет НДС, сведения об обязательных платежах и налогах, отраженных в отчете о финансовых результатах и информация касательно покупателей и заказчиков в пояснении к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах [24].

В положении бухгалтерского учета «Учетная политика организации» (ПБУ 1/08) раскрыты основы методологии составления и порядка раскрытия учетной политики, отражающие все формы и методы бухгалтерского учета, в том числе относительно покупателей и заказчиков и из расчетов.

В положении по бухгалтерскому учету «Изменения оценочных значений» (ПБУ 21/2008) раскрыты корректировки по сумме обязательств, которые необходимо осуществлять в следствии появления новых сведений, в бухгалтерской отчетности они не будут являться исправлением ошибок. В данном нормативном документе говорится, что «оценочная стоимость представляет собой сумму резерва по сомнительным долгам, посредством которой покрываются убытки от непогашенной дебиторской задолженности».

План счетов по учету финансово-хозяйственной деятельности организации и инструкция по его использованию. Согласно этому документу, для учета расчетов с заказчиками и покупателями в плане счетов представлен соответствующий счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» [55].

Учетная политика хозяйствующего субъекта утверждается приказом директора данного субъекта хозяйствования, она формируется главным бухгалтером организации, или иным лицом, которое несет ответственность за организацию и ведение бухгалтерского учета. В ней устанавливает порядок признания доходов и расходов от проданной продукции; порядок и этапы

осуществления инвентаризации дебиторской задолженности, сроки ее проведения, а также правила списания просроченной задолженности и многое другое.

В графике документооборота хозяйствующего субъекта раскрыт круг лиц, которые несут ответственность за составление первичных учетных документов, определен порядок, и период движения документа с момента его формирования на предприятии и вплоть до сдачи этого документа в архив или отправление в другой субъект хозяйствования [32].

Первичные документы по учету содержат в себе все сведения по операциям финансово-хозяйственной деятельности, которые осуществляются с покупателями и заказчиками в организации.

## 2. ОРГАНИЗАЦИОННО-ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ОАО «БМК»

### 2.1. Организационная характеристика ОАО «БМК»

Открытое акционерное общество «Белгородский молочный комбинат» является крупнейшим на территории Белгородской области производственным комплексом по выработке как молочной, так и немолочной продукции.

Полное фирменное наименование предприятия: Открытое акционерное общество «Белгородский молочный комбинат».

Сокращенное фирменное наименование предприятия: ОАО «БМК».

Форма собственности ОАО «БМК» - частная, входит в группу компаний «Parmalat».

Дата государственной регистрации: 2 апреля 1993 года (02.04.1993).

Фактический адрес: 308032, РФ, г. Белгород, ул. Привольная, 5.

Юридический и фактический адрес местонахождения: 308032, РФ, г. Белгород, ул. Привольная, 5.

Белгородский молочный комбинат был введен в эксплуатацию в июле 1979г. Предприятие зарегистрировалось в виде акционерного общества открытого типа «Молоко» (АООТ «Молоко») 2 апреля 1993 г., а 27 июня 1996 г. оно было преобразован в открытое акционерное общество «Белгородский молочный комбинат» (ОАО «БМК»).

Общество является юридическим лицом. Общество в своей деятельности руководствуется законодательством РФ, Уставом (приложение 1).

Основными видами деятельности ОАО «БМК» является:

- закупка и переработка молока и молочной продукции;
- изготовление обработанного жидкого молока;
- изготовление фруктовых и овощных соков;
- изготовление комбинированных жиров.
- изготовление сметаны и жидких сливок;

- изготовление кисломолочной продукции;
- изготовление творога и сырково-творожных изделий;
- изготовление молока, сливок и других молочных продуктов в твердых формах;
- изготовление коровьего масла и др.

Организационная структура ОАО «БМК» (приложение 2) линейно-функциональная, то есть, в организации существуют как линейные руководители, специализирующиеся на общих функциях управления, так и функциональные руководители, которые координируют, контролируют и отвечают только за выполнение одной функции, но в рамках организации.

Достоинства организационной структуры ОАО «БМК»: высокая компетентность функциональных руководителей; уменьшение дублирования усилий и улучшение координации в функциональных областях; максимальная адаптация к диверсификации производства; формализация и стандартизация процессов.

Недостатками организационной структуры ОАО «БМК» являются: чрезмерная заинтересованность в результатах деятельности «своих» подразделений; ответственность за общие результаты только на высшем уровне; проблемы межфункциональной координации; чрезмерная централизация; увеличение времени принятия решений из-за необходимости согласований.

Организационная структура направлена, прежде всего, на установление четких взаимосвязей между отдельными подразделениями организации, распределения между ними прав и ответственности. В ней реализуются различные требования к совершенствованию систем управления, находящие выражения в тех или иных принципах управления.

История комбината по производству молока взяла свое начало еще в 1976 году, когда только началось его строительство в северо-западной части города Белгорода, в 2 км от Московского шоссе. Комбинат был подготовлен и сдан в эксплуатацию в июле 1979 года и уже в этом же году молочный завод дал

Белгороду и Белгородской области городу и области 22358 т молочной продукции и 740 т сливочного коровьего масла.

Первоначально завод планировался как мощное предприятие общегосударственного значения, и он был построен по решению ЦК КПСС. Белгородский молочный комбинат обеспечивал кисломолочной продукцией весь город и всю область, но самой главной задачей являлось обеспечение федерального резерва. В 1983 году комбинат превысил свою проектную мощность.

До конца 1992 года предприятие называлось комбинатом, с 1993 года комбинат преобразовался в акционерное общество открытого типа (АООТ «Молоко»). В 1996 году, на основании требований нового Гражданского Кодекса РФ, акционерное общество открытого типа «Молоко» стало открытым акционерным обществом «Белгородский молочный комбинат».

Уставный капитал ОАО «БМК» составляет - 67 123,00 тыс. руб. (состоит из 67123000 обыкновенных акций номиналом 1,00 руб.). Основным акционером компании является Пармалат С.П.А. (99,75%).

Сегодня «Белгородский молочный комбинат» производит свыше 150 наименований продуктов и является крупнейшим производителем молочной продукции в Центральном Черноземье.

ОАО «БМК» продает молочную продукцию под торговыми марками «Parmalat» «Белый город», соки под торговыми марками «Santal» и «4 сезона». (табл. 3) Кроме того, комбинат является дистрибьютором итальянской продукции – кондитерских изделий «Grisbi», томатной продукции «Pomi», «Pomito», пасты «Divella». Поставки продукции осуществляют в оптовые и розничные компании России, Армении, Грузии, Украины, Молдовы, Белоруссии.

Основными конкурентами являются ЗАО МК «Авида», ЗАО «Алексеевский молочный комбинат», ОАО «Шебекинский маслозавод», ЗАО «Томмолоко». Сильными сторонами этих предприятий можно назвать низкие цены, хорошее качество, собственная сырьевая база. Слабыми - небольшие производственные мощности или неполный ассортимент.

Таблица 3

## Номенклатура выпускаемой продукции ОАО «БМК»

Номенклатура продукции «Белый город»	Ассортимент выпускаемой продукции
Пастеризованное молоко	Молоко 3,2% 1000 мл Молоко 2,5% 1000 мл Молоко топленое Белый Город 4,0% 500 мл
Ультрапастеризованное молоко	Молоко 3,2%, 2,5%, 1,5% 1000 мл Молоко витаминизированное 3,2% 1000 мл
Ультрапастеризованные сливки	Сливки 10% жирности, 200 мл, 500 мл Сливки для взбивания 33% 200 мл, 500 мл, 1000 мл
Молочные коктейли	Молочный коктейль 1,5% "Ваниль", 200 мл, 500 мл, 1000 мл Молочный коктейль 1,5% "Клубника", 200 мл, 500 мл, 1000 мл Молочный коктейль 1,2% "Шоколад", 200 мл, 500 мл, 1000 мл Молочный коктейль 1,5% "Черника", 200 мл, 500 мл, 1000 мл
Кефир	Кефир 1% 1000 мл, 500 мл Кефир 3,2% 1000 мл, 500 мл Кефир 2,5% 1000 мл
Кисло-молочные продукты	Ряженка 4,0% 500 мл Бифидок 2,5% 500 мл
Сметана	Сметана 15% 500 мл Сметана 20% 500 мл
Творог	Творог 9% 200 г Крем творожный 5% 100 г Масса творожная с изюмом обезжиренная 200 г Масса творожная с изюмом 4,5% 200 г
Сырки	Сырок творожный с изюмом 8% 100 г Сырок творожный с ванилином 8% 100 г Сырок глазированный шоколадный 23% 50 г Сырок глазированный ванильный 23% 50 г Сырок глазированный кокосовый 23% 50 г
Фруктовые йогурты	Фруктовый йогурт «Клубника» мл Фруктовый йогурт «Лесные ягоды» мл Фруктовый йогурт «Банан-малина» мл Фруктовый йогурт «Персик-манго» мл Фруктовый йогурт «Вишня» мл Фруктовый йогурт «Клюква-брусника» мл Фруктовый йогурт «Злаки» мл
Масло	Масло «Крестьянское» 200 г Масло «Белгородское шоколадное» 200 г Масло «Сливочное» 200 г Масло «Сливочное традиционное» 200 г
Сыр	Сыр плавленый «Омичка» сладкий 100 г Сыр плавленый «Новинка» шоколадный 100 г Сыр адыгейский 1000 г
Горчица	Горчица «Пищевая» 100 г Горчица «Русская традиционная» 180 г
Майонез	Майонез «Провансаль» 100 г, 230 мл, 400 мл Майонез оливковый 230 мл, 400 мл
Другое	Колбаска сливочная 100 г

Конкурентным преимуществом ОАО «БМК» является известная марка и широкий ассортимент молочной продукции, а также доступная цена. Конкуренты ОАО «БМК» имеют высокий уровень, в связи с чем комбинату нужно использовать свои сильные стороны, чтобы сохранить лидирующие позиции, улучшить свои слабые стороны и качество производимой продукции, для еще более полно удовлетворить потребности потребителей.

Основными поставщиками сырья являются хозяйства Старооскольского, Чернянского и Шебекинского районов. Самыми крупными из них являются ООО «Зеленая долина», ЗАО «Молоко Белогорья», ЗАО «Русагро». Основным недостатком в работе с поставщиками является высокая зависимость от поставляемого сырья.

Основными потребителями продукции ОАО «БМК» являются: население; государственные и муниципальные учреждения (школы, больницы, воинские части); мелкие и средние предприятия (столовые, кафе, рестораны, магазины); крупные фирмы-посредники.

Дальнейшее развитие Общества будет происходить в соответствии со следующими приоритетными направлениями:

- концентрация производства на молоке и молочных продуктах, а также фруктовых соках и напитках;
- ориентация на производство продукции инновационной продукции «премиум» класса;
- постепенная модернизация продукции и увеличение роли местных брендов с целью покрытия всех ценовых сегментов на региональном уровне;
- усовершенствование продукции путем использования инновационных процессов с координацией исследовательских работ на международном уровне;
- достижение конкурентного преимущества путем снижения затратной составляющей продукции.

В таблице 4 приведены основные финансовые результаты деятельности ОАО «БМК» за 3 года, рассчитанные при помощи бухгалтерской отчетности (приложение 3-11).



Таблица 4

## Основные показатели финансово-хозяйственной деятельности

ОАО «БМК» за 2016-2018 гг.

№ п/п	Показатели	Годы			Отклонение			
		2016	2017	2018	Абсолютное (+,-)		Относительное (%)	
					2017г от 2016г	2018г от 2017г	2017г к 2016г	2018г к 2017г
1	Объём выпущенной продукции (работ, услуг), тыс. руб.	5159807	5916754	6696512	756947	779757	14,67	13,18
2	Выручка от продажи продукции (работ, услуг), тыс. руб.	5146403	5903666	6683539	757263	779873	14,71	13,21
3	Среднесписочная численность работников, чел.	420	404	392	-16	-12	-3,81	-2,97
4	Среднегодовая стоимость основных средств, тыс. руб.	870460	846002	919516	-24458	73514	-2,81	8,69
5	Среднегодовая стоимость дебиторской задолженности, тыс. руб.	1039554	1092675	1193629	53121	100954	5,11	9,24
6	Среднегодовая стоимость кредиторской задолженности, тыс. руб.	162989	253151	358505	90162	105354	55,32	41,62
7	Материальные затраты на выпуск продукции, тыс. руб.	4513394	5178114	5797905	664720	619791	14,73	11,97
8	Себестоимость продукции (работ, услуг), тыс. руб.	4838094	5553220	6228799	715126	675579	14,78	12,17
9	Прибыль от продажи продукции, тыс. руб.	74923	77132	86804	2209	9672	2,95	12,54
10	Чистая прибыль, тыс. руб.	76558	41164	56452	-35394	15288	-46,23	37,14
11	Производительность труда, тыс. руб.	12253,34	14613,03	17082,94	2359,69	2469,91	19,26	16,90
12	Материалоотдача тыс. руб.	1,14	1,14	1,15	-	0,01	-	0,88
13	Материалоёмкость, тыс. руб.	0,88	0,88	0,87	-	-0,01	-	-1,14
14	Фондоотдача, руб.	5,91	6,98	7,27	1,07	0,29	18,10	4,15
15	Фондоёмкость, руб.	0,17	0,14	0,13	-0,03	-0,01	-17,65	-7,14
16	Уровень рентабельности, %	1,49	0,70	0,84	-0,79	0,14	-	-
17	Рентабельность продаж, %	1,46	1,30	1,31	-0,16	0,01	-	-

Как видно из таблицы 4, выручка от продажи продукции в 2017 г. по сравнению с 2016 г. в связи с увеличением объема выпущенной продукции увеличилась на 757263 тыс. руб., или на 14,71%, а в 2018 г. по сравнению с 2017 г. увеличилась на 779873 тыс. руб. (13,21%)

За счет сокращения рабочих мест среднесписочная численность работников ОАО «БМК» сократилась на 16 человек в 2017 г. по сравнению с 2016 г. и еще на 12 человек в 2018 г. по сравнению с 2017 г. При этом производительность труда увеличивается на протяжении исследуемого периода. В 2017 г. по сравнению с 2016 г. производительность труда увеличилась на 2359,69 тыс. руб., а в 2018 г. по сравнению с 2017 г. – на 2469,91 тыс. руб.

Стоимость основных средств ОАО «БМК» в 2017 г. по сравнению с 2016г. снизилась на 24458 тыс. руб. (2,81%), а в 2018 г. по сравнению с 2017 г. произошло увеличение среднегодовой стоимости основных средств на 73514 тыс. руб., или на 8,69 %.

Дебиторская задолженность увеличилась в конце 2017 г. на 53131 тыс. руб. (5,11%) в конце 2018 года на 100954 тыс. руб. (9,24%). Увеличение дебиторской задолженности свидетельствует снижении платежеспособности части покупателей, тем самым отвлекая денежные средства из оборота.

Увеличение кредиторской задолженности в 2017 г. на 90162 тыс. руб. (55,32%) и в 2018 г. на 105354 тыс. руб. (41,62%) по сравнению с 2017 г. вновь увеличило разрыв между ними, что негативно сказывается на платежеспособности организации, уменьшая её и понижает его финансовую устойчивость.

Материальные затраты в 2017 г. увеличились на 664720 тыс. руб. (14,73%) по сравнению с 2016 г., а в 2018 г. на 619791 тыс. руб. (11,97%) - увеличились по сравнению с 2017 г. Увеличение материальных затрат связано с увеличением выпуска продукции.

Себестоимость продукции (работ, услуг) в 2017 г. увеличилась на 715126 тыс. руб., или на 14,78% по сравнению с 2016 г, а в 2018 г. увеличилась на

675579 тыс. руб., или на 12,17% по сравнению с 2017 г. в результате увеличения текущих издержек производства.

Положительным фактором является превышение темпов прироста выручки над темпами прироста себестоимости. Это приводит к росту прибыли от продажи.

Так прибыль от продаж в 2017 г. увеличилась на 2209 тыс. руб. (2,95%), а в 2018 г. на 12,54%, т.е. на 9672 тыс. руб. Рост показателя прибыли от продаж в 2018 г. повлекл за собой рост чистой прибыли. Чистая прибыль ОАО «БМК» в 2018 г. по сравнению с 2017 г. увеличилась на 15288 тыс. руб. (37,14%).

Показатели рентабельности продаж ОАО «БМК» В 2018 г. увеличились по сравнению с 2017 г. Так, в 2018 г. по сравнению с 2017 г. рентабельность продаж выросла на 0,01%, тем самым в 2018 г. от 100 рублей реализованной продукции было получено 1,30 руб. прибыли от продаж.

Уровень рентабельности продаж показывает на сколько прибыльная и эффективная деятельность предприятия. Увеличение рентабельности в 2018 г. говорит о тенденции роста эффективности бизнеса.

Материалоотдача в 2018 г. увеличилась на 0,01 руб. по сравнению с 2017г. Рост материалоотдачи говорит о эффективном использовании ресурсов организацией.

Материалоемкость, наоборот, в 2018 г. сократилась на 0,01 руб. по сравнению с 2017 г. Снижение материалоемкости продукции свидетельствует об экономии материальных ресурсов на предприятии.

Показателями, характеризующими эффективность использования основных средств, являются показатель фондоотдачи и фондоемкости, которые относятся к числу обобщающих показателей использования основных средств, и рентабельность основных средств. В 2016 г. на один рубль основных средств приходится произведённой продукции 5,91 руб., но уже в 2017 г. на 1,07 руб. больше. В 2018 г. фондоотдача увеличилась до 7,27 руб. тем самым от использования 1 рубля основных фондов предприятие стало получать на 0,29 руб. выручки от продажи продукции больше. Фондоемкость наоборот в 2017 г.

снизилась на 0,03 руб., а в 2016 г., а в 2018 г. снизилась на 0,01 руб. Снижение фондоемкости и увеличение фондоотдачи говорит о том, что предприятие в 2018 г. более эффективно использовало основные средства.

## **2.2. Анализ основных экономических показателей ОАО «БМК»**

Анализ финансового состояния любой организации начинается с общего исследования имущества и источников его формирования, указанных в бухгалтерском балансе.

В процессе оценки бухгалтерского баланса можно установить основные собственные и заемные источники средств; инвестиции и их основные направления; взаимосвязь источников со средствами и иные характеристики, позволяющие оценить имущественное положение организации и его обеспеченность. Сведения, которые представлены в абсолютном выражении, не всегда позволяют точно определить динамику показателей и их как правило недостаточно для обоснования решений. В этом случае одновременно с абсолютными значениями при анализе бухгалтерского баланса используются всевозможные методы анализа, предполагающие расчет и оценку относительных показателей. К ним можно отнести горизонтальный анализ, вертикальный и оценку коэффициентов [31].

Под ликвидность бухгалтерского баланса понимается степень покрытия обязательств организации активами, срок конвертации их в денежные средства соответствует сроку погашения обязательств. От степени ликвидности бухгалтерского баланса зависит платежеспособность организации.

Для того, чтобы оценить ликвидность баланса организации статьи активов группируются по степени ликвидности - от наиболее быстро конвертируемых в денежные средства к наименее. Обязательства сгруппировывают в соответствии с срочностью платежных обязательств. Чтобы оценить ликвидность баланса с учетом временного фактора, необходимо сравнить каждую группу актива с соответствующей группой пассивов.

На основании действующих норм, бухгалтерский баланс можно считать абсолютно лтквидным, только в том случае, если выполняется условие:

$$A1 \geq П1; A2 \geq П2; A3 \geq П3; A4 \leq П4 \quad (1)$$

Если же хотя бы одно из представленных выше неравенств имеет противоположный знак, в этом случае, ликвидность будет отличаться от абсолютной. В то же время недостаток средств в одной группе активов возмещается их избытком в другой группе с точки зрения оценки в реальной ситуации: менее ликвидные активы не могут заменить более ликвидные.

Типичная группировка представлена в таблице 5.

Таблица 5

Группировка активов и пассивов баланса ОАО «БМК»  
за 2016-2018 гг. для проведения анализа ликвидности

Название группы	Обозначение	Порядок расчета	Фактические значения, тыс. руб.		
			2016 г.	2017 г.	2018 г.
<b>Активы</b>					
Наиболее ликвидные активы	A1	стр. 1250 + 1240	2717	620	842
Быстро реализуемые активы	A2	стр. 1230+1260	1022350	1172431	1227435
Медленно реализуемые активы	A3	стр. 1210 + 1220	532974	492583	527242
Трудно реализуемые активы	A4	стр. 1100	942601	1017640	1027695
Итого активы	ВА	стр. 1600	2500642	2683274	2783214
<b>Пассивы</b>					
Наиболее срочные обязательства	П1	стр. 1520	188207	318095	398915
Краткосрочные пассивы	П2	стр. 1510 + 1540 + 1550	68110	73767	32878
Долгосрочные пассивы	П3	стр. 1400	69387	75310	78867
Постоянные пассивы	П4	стр. 1300 + 1530	2174938	2216102	2272554
Итого пассивы	ВР	стр. 1700	2500642	2683274	2783214

Сопоставляя итоги первой группы по активу и пассиву видно, что наиболее ликвидных активов во всем анализируемом периоде не достаточно для покрытия наиболее срочных обязательств, так в 2016 г. наиболее ликвидные

активы на 185490 тыс. руб. меньше срочных обязательства, в 2016 г. меньше на 3174575 тыс. руб. и в 2018 г. меньше на 398073 тыс. руб. Это можно отметить как отрицательный момент, так как ОАО «БМК» в этом случае для расчетов с кредиторами необходимо использовать другие средства.

Сравнивая итоги второй группы по активу и пассиву, можно отметить, что быстрореализуемые активы покрывают краткосрочные пассивы, в 2016 г. разница между быстрореализуемыми активами и краткосрочными активами составила 954240 тыс. рублей, в 2017 г. быстрореализуемые активы превысили краткосрочные обязательства на 1098664 тыс. руб. а в 2018 г. – на 560120 тыс. руб.

Так же за анализируемый период медленно реализуемые активы покрывают долгосрочные обязательства. Так как в 2016 г. превышение медленно реализуемых активов над долгосрочными обязательствами составляло 873214 тыс. руб. в 2017 г. – 417273 тыс. руб., в 2018 г. – 448375 тыс. руб. Если сопоставить итоги четвертой группы, то имеет место превышение постоянных пассивов над труднореализуемыми активами в 2016 г. превышение составило 1232337 тыс. руб. в 2017 и 2018 гг. 1198462 тыс. руб. и 1244859 тыс. руб. соответственно, т.е. собственных оборотных средств достаточно, что является положительным моментом.

Следовательно, бухгалтерский баланс является ОАО «БМК» в 2016-2018гг. отличается от ликвидного, так как почти первое неравенство не выполняется, организация в настоящее время платежеспособна, но дальнейшие заимствования могут привести к ухудшению финансового положения организации.

Также из наиболее важных критериев оценки финансового положения организации является ее платежеспособность. В практике финансового анализа различают долгосрочную и текущую платежеспособность.

Долгосрочная платежеспособность – это когда организация способна рассчитываться по своим обязательствам в долгосрочной перспективе, а текущая платежеспособность – способность организации рассчитываться по

краткосрочным обязательствам. Другими словами, организация будет считаться платежеспособной в том случае, если она сможет выполнять свои краткосрочные обязательства, применяя при этом оборотные активы [46].

Для того, чтобы оценить общую платежеспособность организации применяется следующий показатель платежеспособности:

$$K_{\text{общ}} = (A_1 + 0,5 \cdot A_2 + 0,3 \cdot A_3) / (П_1 + 0,5 \cdot П_2 + 0,3 \cdot П_3) \quad (2)$$

Общий показатель платежеспособности показывает отношение суммы всех ликвидных средств к сумме всех платежных обязательств при условии, что различные группы входят в указанные суммы с весовыми коэффициентами, который учитывают их значимость с точки зрения сроков поступления средств и погашения обязательств.

Оценка способности погашать краткосрочные обязательства (платежеспособность в краткосрочной перспективе) проводится на основе анализа ликвидности активов [37].

Оценка способности расплачиваться по всем видам обязательств (платежеспособность в долгосрочной перспективе) проводится на основе анализа ликвидности баланса.

Коэффициент абсолютной ликвидности, ( $K_a$ ) позволяет оценить способность организации погашать краткосрочную задолженность за счет денежных средств и краткосрочных финансовых вложений. Рассчитывается как отношение величины наиболее ликвидных активов к сумме наиболее срочных и краткосрочных обязательств:

$$K_a = \frac{A_1}{П_1 + П_2} \quad (3)$$

Коэффициент промежуточной ликвидности,  $K_p$  отражает платежные возможности организации при условии полного использования денежных средств, краткосрочных финансовых вложений и своевременного погашения дебиторской задолженности. При расчете данного коэффициента в числитель

добавляется (по сравнению с методикой расчета коэффициента абсолютной ликвидности) дебиторская задолженность:

$$K_n = \frac{A_1 + A_2}{\Pi_1 + \Pi_2} \quad (4)$$

Коэффициент текущей ликвидности,  $K_t$  отражает платежные возможности организации при условии полного использования оборотных средств».

Данный коэффициент определяется по формуле:

$$K_m = \frac{A_1 + A_2 + A_3}{\Pi_1 + \Pi_2} \quad (5)$$

Расчет показателей платежеспособности организации может быть проведен в таблице 6.

Таблица 6

Показатели платежеспособности ОАО «БМК» за 2016-2018 гг.

Наименование показателя	Нормативные значения	Фактические значения			Изменения, (+,-)	
		2016 г.	2017 г.	2018 г.	2017г. от 2016г.	2018г. от 2017г.
1. Коэффициент абсолютной ликвидности	>0,2-0,25	0,01	0,002	0,002	-0,008	-
2. Коэффициент промежуточной ликвидности	>0,7-0,8	4,00	2,99	2,84	-1,01	-0,15
3. Коэффициент текущей ликвидности	>2,0-2,5	6,08	4,25	4,07	-1,83	-0,18
4. Коэффициент общей платежеспособности	>1	2,81	1,97	1,79	-0,84	-0,18

По результатам расчетов видно, что практически все получены коэффициенты, кроме абсолютной ликвидности во всех из трех анализируемых лет соответствуют рекомендуемым значением, но происходит снижение всех показателей.

Коэффициент абсолютной ликвидности ниже норматива, на протяжении всего исследуемого периода ниже нормативного значения, что говорит о том, что ОАО «БМК» не может краткосрочную задолженность погасить за счет денежных средств. В 2016 г. коэффициент составил 0,01, в 2017 г. – 0,002, и в



2018 г. – 0,002

Коэффициент промежуточной ликвидности значительно выше нормативного значения, не смотря на то, что в течении исследуемого периода он снижается, что говорит о том, что ОАО «БМК» за исследуемый период сможет полностью погасить краткосрочную задолженность. Данный коэффициент составил в 2016 г. – 4,00, в 2017 г. – 2,99 и в 2018 г. 2,84.

Коэффициент текущей ликвидности соответствует нормативным в 2016 г., в 2017-2018 гг. он стал меньше нормы и имеет тенденцию снижения к концу исследуемого периода и составляет в 2016 г. – 2,81, в 2017 г. – 1,97, и в 2018 г. – 1,79, что говорит о том, что у ОАО «БМК» не достаточно свободных ресурсов, формируемых за счёт собственных средств.

Согласно произведенным расчетам, видно, что общий показатель ликвидности выше норматива, в 2016 году составил 2,81, в 2017 году – 1,97, а в 2018 году – 1,79. Способность ОАО «БМК» осуществлять расчеты по всем видам обязательств – как по ближайшим, так и по отдаленным, снизилась на 0,84 в 2017 г. и на 0,18 в 2018 г. соответственно.

Если не проведен анализ финансовой устойчивости организации, оценка финансового состояния организации будет считаться неполной. То, на сколько и как организация способна погасить свои долги перед кредиторами, может показать анализ платежеспособности, сравнивая при этом состояние активов и пассивов.

Задача анализа финансовой устойчивости - оценить степень независимости от заемных источников финансирования. Анализ финансовой устойчивости проводится для того, чтобы ответить на следующие вопросы: насколько организация финансово независима, уровень этой независимости увеличивается или уменьшается, и соответствует ли состояние ее активов и пассивов целям ее финансово-экономической деятельности. При помощи показателей, характеризующих независимость для каждого элемента активов и имущества, можно оценить, является ли анализируемая организация достаточно финансово устойчивой [17].

Практически необходимо соблюдать следующее соотношение:

Оборотные активы < Собственный капитал x 2 – Внеоборотные активы

По балансу ОАО «БМК» условие за 2016-2018 гг. соблюдается, следовательно, ОАО «БМК» является финансово независимой. Это один из самых простых методов оценки финансовой устойчивости. В целом на практике возможно использовать разнообразные методики оценки финансовой устойчивости. Основные показатели оценки финансовой устойчивости ОАО «БМК» за 2016-2018 гг. представлены в таблиц 7.

Таблица 7

Показатели финансовой устойчивости ОАО «БМК» за 2016-2018 гг.

Наименование показателя	Порядок расчёта	Норм. знач.	Фактические значения			Изменения, (+,-)	
			2016 г.	2017 г.	2018 г.	2017г. от 2016г.	2018г. от 2017г.
1. Коэффициент автономии	с.1300/ с.1700	>0,5	0,87	0,83	0,82	-0,04	-0,01
2. Коэффициент финансовой зависимости	(с.1400+с.1510+ с.1520+ с.1550)/ с.1300	<0,7	0,13	0,17	0,18	0,04	0,01
3. Коэффициент финансирования	с.1300/ (с.1400+с.1500)	>0,7	6,68	4,74	4,45	-1,94	-0,29
4. Коэффициент капитализации	(с.1400+с.1500) /с.1300	<1,5	0,15	0,21	0,22	0,06	0,01
5. Коэффициент финансовой устойчивости	(с.1300+с.1400) /с.1700	0,8-0,9	0,90	0,85	0,84	-0,05	0,01
6. Коэффициент мобильности	с.1200/с.1700		0,61	0,62	0,63	0,01	0,01
7. Коэффициент маневренности	(с.1600-с.1100) /с.1300	>0,5	0,72	0,75	0,77	0,03	0,02
8. Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	(с.1300-с.1100)/ с.1200	>0,1	0,79	0,72	0,71	-0,07	-0,01

Коэффициент автономии в имеет значение в 2016-2018 гг. 0,87; 0, 83 и 0, 82., что выше нормативного значения, он показывает долю собственных средств среди всех источников финансирования. В течении исследуемого периода показатель снижается, это говорит о том, что ОАО «БМК» стала больше

привлекать заемных средств. Это так же подтверждает коэффициент финансовой зависимости.

Доля заемного капитала за исследуемый период в ОАО «БМК» постоянно увеличивалась – с 0,13 в 2016 г. до 0,18 в 2018 г., это свидетельствует о том, что финансовая зависимость ОАО «БМК» от внешних источников повысилась.

В тоже время коэффициент капитализации показывает, что довольно слабо использует заемные средства, так в 2016-2018 гг. на 1 рубль вложенных средств, приходилось 0,15, 0,21 и 0,22 рубля заемных средств.

Коэффициент финансирования имеет достаточно высокое значение, и также подтверждает то, что большая часть деятельности ОАО «БМК» финансируется за счёт собственных средств.

Коэффициент финансовой устойчивости показывает, что ОАО «БМК» большую часть своих активов финансирует за счет собственных средств.

Коэффициент маневренности за 2016-2018 гг. имеет значение выше нормативного, это означает, что в ОАО «БМК» постоянно происходит обновление машин и оборудования.

Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами в ОАО «БМК» в 2016-2018 гг. составил 79%, 72% и 71%, это означает, что ОАО «БМК» при формировании своих оборотных средств не зависит от заемных источников.

С целью оценки деловой активности организации можно применять качественные и количественные критерии.

В финансовом аспекте деловая активность способствует достижению целей, в частности, речь идет о достижении желаемых показателей дохода.

Если учитывать специфику оценки деловой активности, можно рационально установить ряд приоритетов, которые будут способствовать скорейшему достижению успеха. И в связи с тем, что сейчас существует множество определений этой концепции, овладение их совокупностью поможет установить стратегии их деятельности на современном рынке.

К абсолютным показателям деловой активности можно отнести продажу

готовой продукции (товаров, услуг), прибыль и стоимость активов. Необходимо также принимать во внимание динамику изменения этих показателей и приемлемое соотношение между ними.

К относительным показателям деловой активности можно отнести эффективность использования материальных ресурсов, а также экономических и трудовых. Наиболее важное место из них отводится показателям оборачиваемости, так как скорость оборота связана с:

- наименее требуемым размером авансированного капитала и связанным с ним денежными выплатами;
- необходимостью в добавочных источниках финансирования (и плата за них);
- стоимостью издержек, которые связаны с владением товарно-материальными ценностями и их хранением;
- размером уплачиваемых в бюджет налогов и др.

По показателям оборачиваемости рассчитывается величина накопления оборотных средств (выпуска) или величина их дополнительного привлечения. Экономия или перерасход оборотного капитала можно определить как произведение суммы однодневных продаж (которая равна отношению объема продаж к количеству дней в периоде) и разнице в обороте отчетности и базовые (плановые) периоды (дни) [40].

Эффект ускорения оборачиваемости оборотных средств отражается на их высвобождении, уменьшая потребность в них в связи с улучшением их использования.

Порядок расчета основных показателей деловой активности, а также их краткая характеристика представлены в таблице 8.

Как видно из таблицы 8, все коэффициенты оборачиваемости имеют высокие значения, что говорит о нормальной оборачиваемости средств. В целом анализ деловой активности ОАО «БМК» свидетельствует о высокой активности предприятия, практически все показатели оборачиваемости в отчетном году увеличились.

Таблица 8

Динамика показателей деловой активности ОАО «БМК» за 2016-2018 гг.

Наименование показателя	Порядок расчета	Значения			Изменение (+,-)	
		2016 год	2017 год	2018 год	2017г. к 2016г.	2018г. к 2017г.
1. Выручка	В (2110)	5146403	5903666	6683539	757263	779873
2. Коэффициент оборачиваемости совокупного капитала ( $O_k$ )	$O_k = \frac{\text{Выручка}}{\text{СовК}}$	2,10	2,28	2,44	0,18	0,16
3. Средний срок оборота ( $C_k$ )	$C_k = \frac{365}{O_k}$	174	160	150	-14	-10
4. Коэффициент оборачиваемости материальных оборотных средств ( $O_{мсп}$ )	$O_{мсп} = \frac{\text{Выручка}}{\bar{3}}$	11,17	11,58	13,14	0,41	1,56
5. Средний срок оборота материальных средств ( $C_{мсп}$ )	$C_{мсп} = \frac{365}{O_{мсп}}$	33	32	28	-1	-4
6. Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности ( $O_{д/з}$ )	$O_{д/з} = \frac{\text{Выручка}}{\text{ДЗ}}$	4,95	5,40	5,60	0,45	0,20
7. Средний срок оборота дебиторской задолженности ( $C_{д/з}$ )	$C_{д/з} = \frac{365}{O_{д/з}}$	74	68	65	-6	-3
8. Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности ( $O_{к/з}$ )	$O_{к/з} = \frac{\text{Выручка}}{\text{КЗ}}$	31,58	23,32	18,64	-8,26	-4,68
9. Продолжительность оборота кредиторской задолженности ( $C_{к/з}$ )	$C_{к/з} = \frac{365}{O_{к/з}}$	12	16	20	4	4
10. Коэффициент оборачиваемости собственного капитала ( $O_{ск}$ )	$O_{ск} = \frac{\text{Выручка}}{\text{СК}}$	2,41	2,69	2,98	0,28	0,29
11. Средний срок оборота собственного капитала ( $C_k$ ), дн.	$C_k = \frac{365}{O_k}$	151	136	122	-15	-14
12. Коэффициент оборачиваемости основных средств ( $O_{ос}$ )	$O_{ос} = \frac{\text{Выручка}}{\text{ОС}}$	5,91	6,98	7,23	1,07	0,25
13. Средний срок оборота основных средств ( $C_{ос}$ ), дн.	$C_{ос} = \frac{365}{O_{ос}}$	62	52	50	-10	-8
14. Продолжительность операционного цикла ( $Цо$ )	$Цо = C_{д/з} + C_{мсп}$	107	100	93	-7	-7
15. Продолжительность финансового цикла	$Цф = Цо - C_{к/з}$	95	84	73	-11	-11

Для оценки эффективности и экономической целесообразности финансово-хозяйственной деятельности организации недостаточно просто определить абсолютные показатели. Наиболее раскрытую картину состояния покажут показатели рентабельности, которые представляют собой относительные характеристики эффективности деятельности организации.

Критерии рентабельности оценивают прибыльность, эффективность деятельности как в общем по всей организации, так и отдельные виды деятельности, коммерческую, инвестиционную, производственную и др. Показатели рентабельности более конкретно оценивают конечные результаты хозяйствования, поскольку их стоимость отражает взаимосвязь между ресурсами потребления и эффективностью вложенных средств. Они используются для оценки деятельности организации и в качестве ценообразования инструмента инвестиционной политики.

Эффективность производства продукции можно оценить с помощью рентабельности продукции, а рентабельность всей деятельности, можно оценить с помощью показателя рентабельности деятельности организации или в целом всей отрасли [31].

Прибыльность (доходность) организации можно оценить при помощи показателей рентабельности, оценивая ее с разных позиций, которые объединяются согласно интересам участников экономического процесса.

Преимуществами показателей рентабельности является следующее:

- они наиболее объективно, чем прибыль показывают конечные результаты финансово-хозяйственной деятельности, поскольку являются относительными величинами;
- дают возможность проводить сравнение разные по масштабам деятельности предприятия.

Показатели рентабельности предприятия представлены в таблице 9.

Таблица 9

Динамика показателей рентабельности ОАО «БМК» за 2016-2018 гг.

Наименование показателя	Порядок расчета	Фактические значения, %			Изменения (+, -)	
		2016 год	2017 год	2018 год	2017г. / 2016г.	2018г. / 2017г.
1. Рентабельность продаж по чистой прибыли	$\frac{\text{Чистая\_пр.}}{\text{Выручка}} \times 100$	1,49	0,70	0,84	-0,79	0,14
2. Рентабельность совокупных активов по прибыли до налогообложения	$\frac{\text{Пр\_до\_налог}}{\text{СовА}} \times 100$	4,21	2,21	2,89	-2,00	0,68
3. Рентабельность собственного капитала по чистой прибыли	$\frac{\text{Чистая\_пр.}}{\text{СК}} \times 100$	3,58	1,87	2,52	-1,71	0,65

Увеличение в динамике рентабельности продаж по чистой прибыли продаж на 0,14% в 2018 г. свидетельствует об увеличении спроса на продукцию ОАО «БМК». Увеличение рентабельности совокупных активов в 2017 г. на 0,37% говорит об увеличении эффективности использования имущества организации. Увеличение рентабельности собственного капитала по чистой прибыли на 0,55% в 2016 г. показывает увеличение эффективности использования вложений собственников организации.

### 2.3. Характеристика организации введения бухгалтерского учета в ОАО «БМК»

Бухгалтерский учет в ОАО «БМК» осуществляется бухгалтерской службой, которая является самостоятельной структурной единицей организации, во главе бухгалтерской службы стоит главный бухгалтер.

Осуществляется бухгалтерский учет в ОАО «БМК» согласно нормативным документам, которые определяют порядок организации и ведения учета хозяйствующего субъекта, а также методологические основы:

- Федеральным Законом «О бухгалтерском учете».

- положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации;
- учетной политикой (приложение 12);
- планом счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятий;
- другими нормативными документами и методическими указаниями, и материалами по вопросам бухгалтерского учета с учетом последующих изменений и дополнений к ним.

Схема бухгалтерии ОАО «БМК» представлена на рисунке 2, численность работающих бухгалтеров составляет 5 человек.

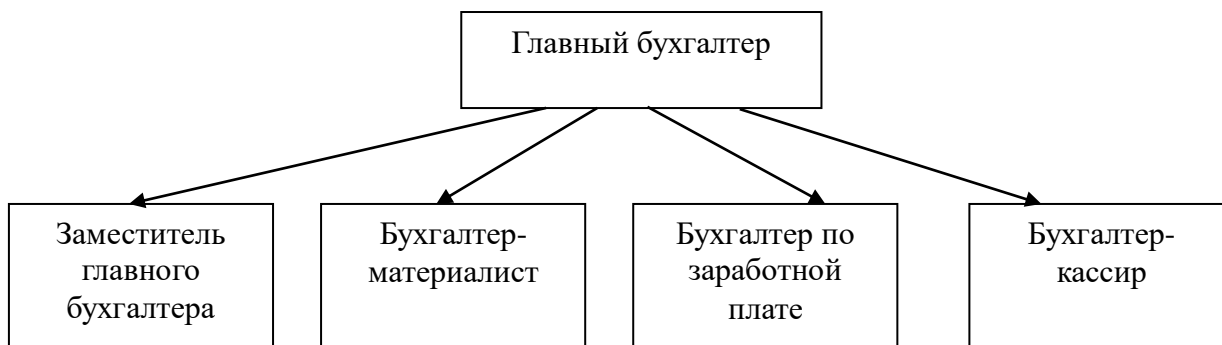


Рис. 2. Схема бухгалтерии ОАО «БМК»

Бухгалтерский учет ведется с использованием автоматизированной формы учета бухгалтерской программы «1С: Бухгалтерия 8.0». Данная программа разработана с учетом особенностей производственной деятельности ОАО «БМК», а также с соблюдением отечественных методологических правил бухгалтерского учета. При помощи этой программы составляются первичные учетные документы, на основе которых уже формируются все регистры и формы бухгалтерского учета.

Основной задачей бухгалтерской службы ОАО «БМК» -представляется формирование поэтапной системы сбора, регистрации и обобщения сведений в эквивалентном выражении об имуществе и обязанностях организации и порядок ведение учета всех хозяйственных операций документально, что



вовремя предупреждает все отрицательные явления в финансово-хозяйственной деятельности, а также выявляет и мобилизует внутривозможные ресурсы.

Главный бухгалтер ОАО «БМК» может быть назначен на должность и уволен исключительно руководителем организации. Главный бухгалтер вправе подчиняться только руководителю организации. В своей деятельности он несет ответственность за создание учетной политики, организацию учета, вовремя предоставленные достоверные сведения бухгалтерской отчетности. Подчиняются главному бухгалтеру остальные работники бухгалтерии, которые выполняют работу в разных областях бухгалтерского учета.

Введением учета основных средств, учетом расходов, начисление налогов и сборов в бюджет, страховыми взносами в государственные внебюджетные фонды занимается в ОАО «БМК» заместитель главного бухгалтера, который также принимает непосредственное участие в определении содержания основных способов ведения учета и экономического анализа деятельности организации согласно сведениям бухгалтерского учета и финансовой отчетности с целью обнаружения внутренних хозяйственных резервов.

Прием и проверку первичной документации материально-ответственных лиц, обработку материалов отчетов, подготовку выписок 10-С «Движение материалов в денежной форме», составление справки 16-С «Реализация», учет спецодежды, контроль за остатками горюче-смазочных материалов, участие в проведении инвентаризации и т.д. осуществляет бухгалтер по материалам.

Начисление заработной платы, пособий по больничным листам и для детей младше полутора лет, расчет удержаний из заработной платы работников, составление свода начисления и удержания, формирование документации для выдачи денежных средств, проверка и оценка путевых билетов, ведение карточек и составление сводного отчета по учету работы транспортных средств, учет затрат на горюче-смазочные материалы, шины и аккумуляторы и другое осуществляет в ОАО «БМК» бухгалтер по расчету заработной платы.

Осуществление операции по приему, учету и хранению денежных средств и ценных бумаг осуществляет в ОАО «БМК» бухгалтер-кассир, который получает денежные средства и ценные бумаги в банковских учреждениях для выплаты заработной платы работникам, выдачи премий, командировочных и иных затрат согласно правильно оформленным документам. Бухгалтер-кассир ведет кассовую книгу, регистрирует расходные и приходные кассовые ордера в журнале регистрации, проверяет наличие денежных средств по факту с балансовой книгой, также составляет документы для дальнейшей передачи их в банк и формирует кассовые отчеты. Также бухгалтер-кассир ведет проверку расчетов с поставщиками и подрядчиками и с покупателями заказчиками, а также с разными дебиторами и кредиторами, сверяет расчеты и выдает доверенности.

В ОАО «БМК» централизация бухгалтерского учета, то есть все работы, связанные с текущим формированием и систематизацией сведений, формированием финансовой отчетности, финансовому анализу и контролю объединены в одном подразделении организации. Это дает возможность рационального разделения труда и организации наиболее эффективного контроля со стороны учетного аппарата управления.

Учетная политика в ОАО «БМК» формируется непосредственно главным бухгалтером и утверждается генеральным директором организации.

При формировании учетной политики в ОАО «БМК» по определенному направлению организации и ведения бухгалтерского учета, выбирается метод из нескольких, разрешенных законодательством и правилами бухгалтерского учета. Если по определенному вопросу в нормативных документах не установлены методы ведения бухгалтерского учета, то при формировании учетной политики осуществляется разработка организацией соответствующего метода, который будет основан на положениях по бухгалтерскому учету.

Инвентаризация в ОАО «БМК» осуществляется комиссией, назначаемой приказом руководителя организации. Инвентаризационная комиссия проверяет объекты и записи в инвентарных записях (форма № ИНВ-1), их полное

наименование, назначение, инвентарные номера и основные технические или эксплуатационные показатели.

Расхождения, которые выявлены между данными бухгалтерского учета и инвентаризационными данными основных средств отражаются в сводных отчетах (форма № ИНВ-18). Отчет о сравнении составляется бухгалтером в двух экземплярах, один хранится в бухгалтерии, второй передается материально ответственному лицу.

График документооборота, разработанный в ОАО «БМК», выполняется: сроки формирования и движения документов строго соблюдаются, назначаются ответственные работники за оформление, проверку и обработку документов. Также ОАО «БМК» не нарушает сроки подготовки и сдачи бухгалтерской отчетности. Первичные учетные документы составляются непосредственно в момент совершения операции или сразу после их завершения. ОАО «БМК» имеет список лиц, уполномоченных подписывать определенные документы.

Таким образом, бухгалтерский учет в ОАО «БМК» осуществляется бухгалтерией и ведется в соответствии с Законом «О бухгалтерском учете», положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ, учетной политикой, планом счетов финансово-хозяйственной деятельности. Бухгалтерский учет ведется с использованием автоматизированной формы учета бухгалтерской программы «1С: Бухгалтерия 8.0». Данная программа разработана с учетом особенностей производственной деятельности ОАО «БМК», а также с соблюдением отечественных методологических правил бухгалтерского учета. При помощи этой программы составляются первичные учетные документы, на основе которых уже формируются все регистры и формы бухгалтерского учета.

### 3. ОРГАНИЗАЦИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ДЕБИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ В ОАО «БМК»

#### 3.1. Документальное оформление расчетов с дебиторами

Под документальным оформлением понимается метод оформления финансово-хозяйственных операций надлежащими документами. Бухгалтерские документы применяются с целью передачи распоряжений от распорядителя к исполнителю, с целью управления работой. Документы играют значимую роль, предоставляющие основание перемещению учетных сведений. Документация обеспечивает бухгалтерскому учету целостное и постоянное отражение операций хозяйствования организации. При помощи документов осуществляется контроль точности и своевременности реализации хозяйственных операций, а также проводится текущая оценка проделанной работы.

В процессе расчетов с покупателями и заказчиками (дебиторами) в ОАО «БМК» используется следующая форма расчетов: наличная и безналичная. Наличная форма осуществляется в сумме 100000 руб. по одной сделке, безналичная - проводятся через банк или иную кредитную организацию.

Расчеты с дебиторами выполняются платежными поручениями, в порядке уступки права требования, векселями. Основаниями для проведения расчетов служит договор (приложение 13), в нем отражены обязанности двух сторон по выполнению условий и ответственность на случай, если будут не исполнены принятые обязательства.

Помимо договора (соглашения) неотъемлемым обстоятельством отображения хозяйственных операций в учете считается наличие первичной документации.

Особенности документооборота в процессе расчетов с дебиторами в ОАО «БМК» показаны на рисунке 3.



Рис. 3. Этапы обработки документов по расчетам с дебиторами в ОАО «БМК»

Покупатели и заказчики (дебиторы) сформировывают запросы менеджерам по продаже ОАО «БМК». Менеджер, обработав информацию по заявке выставляет счет, которой является офертой и высылает его заказчику. Согласно условиям договора на поставку покупателю ОАО «БМК» может предоставить отсрочку оплаты, сроком до 30 календарных дней.

ОАО «БМК» работает с дебиторами в большинстве случаев по предоплате. Производить оплату покупатели могут как в безналичной форме, так и наличными денежными средствами в кассу организации, но только в пределах лимита, который определен для расчетов между юридическими лицами.

Выписка из банка счету (приложение 14) поступает в ОАО «БМК» на следующий день после совершения операции, в связи с чем в исследуемой

организации применяется система «клиент-банк», при помощи которой можно отследить поступление денежных средств на расчетный счет в этот же день. Для покупателей это очень удобно, они могут получить продукцию в день совершения оплаты счета.

Этапы обработки поступившей банковской выписки представлены следующей схемой 4.

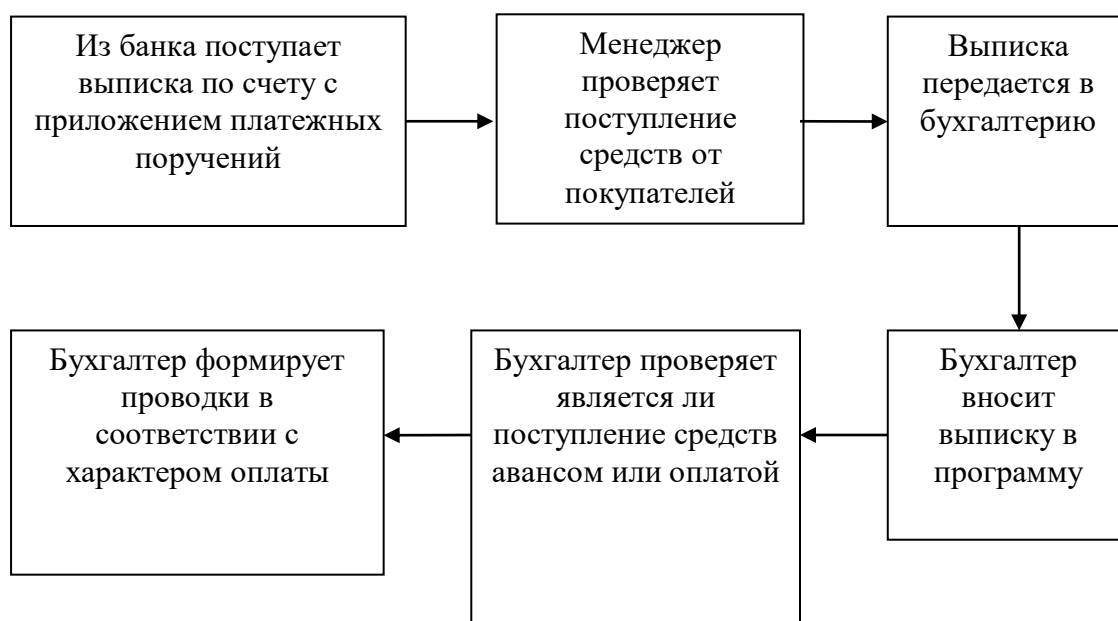


Рис. 4. Этапы обработки банковской выписки в ОАО «БМК»

При отпуске продукции на реализацию менеджер по продажам в ОАО «БМК» формирует расходную накладную и счет-фактуру (приложение 15), после чего покупатели или сами забирают купленную продукцию со склада ОАО «БМК» или отправляют ее автотранспортной фирмой. В первом случае покупателями оформляется доверенность (приложение 16) на получение продукции от юридического лица, которую прикрепляют ко второму экземпляру расходных накладных, которые остаются после совершения хозяйственной операции в бухгалтерии ОАО «БМК», корешок доверенности оформляется, после чего, возвращается покупателю.

Во втором случае вместо доверенности применяется накладная автотранспортной фирмы, которая прикрепляется к расходной накладной.

Для покупателя готовой продукции счет-фактура нужна для того, чтобы возместить сумму налога на добавленную стоимость. В данном случае необходимо иметь в виду, что покупатель не имеет возможности зачесть налог из бюджета на основании только предоставленной счет-фактуры, составленной на момент получения от него аванса, поскольку для зачета налога на добавленную стоимость нужно еще чтобы готовая продукция была оприходована в учете.

Бланк счет-фактуры изготавливается самостоятельно при помощи компьютера, либо изготавливается в типографии. При изготовлении бланков допускается изменение внешнего вида бланка счет-фактуры, но обязательно должно быть сохранено количество строк, граф, их очередность и расположение. В счет-фактуре ОАО «БМК» показаны:

- номер документа и дата его выписки;
- название, юридический адрес, ИНН;
- название поставляемой готовой продукции и ее количество;
- стоимость;
- ставка налога и иные реквизиты.

Счет-фактура составляется в 2-х экземплярах. Первый предоставляется покупателю для отгрузки продукции или за оказанные услуги, выполненные работы, но не позднее десяти рабочих дней после совершения операции, второй остается в бухгалтерия ОАО «БМК».

Регистрируются счет-фактуры в книге продаж ОАО «БМК» в порядке реализации готовой продукции.

Книга продаж в ОАО «БМК» имеет последовательную нумерацию, прошнурована и зафиксирована печатью. Контролирует правильность и своевременность ведения данной книги директор ОАО «БМК» или его уполномоченный представитель. Книга продаж хранится соответственно у продавца, то есть в ОАО «БМК» не менее, чем пять лет с даты последней записи.

После того, как покупатель оплатил счет, продавец отгружаем ему продукцию. Выдается товарная накладная (форма ТОРГ-16). Ее в свою очередь подписывает генеральный директором, директор по производству, главный бухгалтер, покупатель или его представитель и кладовщик. Выписывается в четырех экземплярах (приложение 17).

Платежное поручение в ОАО «БМК» также одновременно оформляется в четырех идентичных экземплярах. Количество экземпляров платежных поручений (приложение 18), которое должно быть предоставлено в банк, зависит от того, как производится платеж, обычно их количество составляет четыре штуки (один экземпляр для плательщика, второй для банка плательщика, третий для покупателя и четвертый для банка покупателя). Исправления при заполнении платежного поручения не допустимы.

Перед тем, как произвести выписку платежного поручения в ОАО «БМК» оно регистрируется в журнале регистрации платежных поручений, ему дается номер, который будет указан в дальнейшем в платежном поручении банка. В нем указано в ИНН, название и номер счета в кредитной организации, идентификационный код банка и иные реквизиты.

Первый экземпляр платежного поручения в ОАО «БМК» подписывает генеральный директор и главный бухгалтер. Последний экземпляр - возвращается покупателю с отметкой «принято к исполнению», к котором указана дата принятия платежного поручения. Далее на этом экземпляре ставится печать банка, и оно подписывается операционным работником банка, который принял поручению к исполнению.

Таким образом, под документальным оформлением понимается метод оформления финансово-хозяйственных операций надлежащими документами. Бухгалтерские документы применяются с целью передачи распоряжений от распорядителя к исполнителю, с целью управления работы. Все первичные документы по расчетам с дебиторами в ОАО «БМК» имеют все необходимые реквизиты и показатели.



### 3.2. Синтетический и аналитический учет дебиторской задолженности

Суммы денежных средств, которые обязаны одни организации и физические лица заплатить другим организациям является дебиторской задолженностью. Ее размер обуславливается на основе стоимости, определенной соглашением между организацией-покупателем и организацией-продавцом, принимая во внимание скидки и наложения.

Дебиторская задолженность в ОАО «БМК» отражается на следующих счетах:

- 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»;
- 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

При правильном ведении учета дебиторского долга необходимо акцентировать внимание на периоде ограничения.

Дебиторский долг по истечении срока давности в ОАО «БМК» списывается с целью уменьшения дохода или резерва сомнительных долгов. Долг списывается согласно приказа генерального директора. В бухгалтерском учете ОАО «БМК» формируются следующие записи:

- Дебет счета 91 «Прочие доходы и расходы» Кредит счетов 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»;

- Дебет счета 63 «Резервы по сомнительным долгам» Кредит счетов 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

Списание долга не является реальным для взыскания задолженности в убыток не является соответствии с пунктом 77 Положения о бухгалтерском учете и отчетности в Российской Федерации, списание задолженности. Этот долг отражается в бухгалтерском балансе на счете 007 «Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов» в течение пяти лет с даты списания с целью контроля возможности взыскания в случае изменения имущественного состояния должника.

При поступлении средств по ранее списанной дебиторской задолженности дебетуют счета учета денежных средств: 50 «Касса», 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета» и кредитуют счет 91 «Прочие доходы и расходы». Важно заметить, что одновременно на указанные суммы кредитуют забалансовый счет 007.

В соответствии с ПБУ 10/99 «Расходы организации» суммы списанной дебиторской задолженности включаются в другие расходы, связанные с формированием финансовых результатов, которые учитываются при налогообложении прибыли.

Для учета дебиторской задолженности (рассмотрим расчеты с покупателями и заказчиками) в ОАО «БМК» используется счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

В рабочем плане счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности ОАО «БМК» утверждены следующие субсчета к счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»:

62-01 «Расчеты с покупателями и заказчиками за готовую продукцию»;

62-02 «Расчеты по авансам полученным»;

62-03 «Векселя полученные».

Аналитический учет по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» в ОАО «БМК» ведется по каждому предъявленному покупателям счету, а при расчетах плановыми платежами - по каждому покупателю и заказчику.

Счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» в ОАО «БМК» дебетуется в корреспонденции со счетами 90 «Продажи», 91 «Прочие доходы и расходы» на стоимость отгруженной продукции, оказанных услуг и выполненных работ, по которым доход признан в установленном порядке.

Счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» кредитруется в корреспонденции со счетами учета денежных средств, расчетами по сумме полученных платежей или при погашении дебиторской задолженности иными

способами (неденежные расчеты и т.п.). При этом суммы полученных авансов и предварительной оплаты учитываются на счете 62 обособленно.

В результате реализации продукции, оказания необходимых услуг, выполнения работы и предоставление к оплате расчетных документов на момент определения выручки от продажи по отгрузке, продажная стоимость в ОАО «БМК» отражается на счете 90 «Продажи» по кредиту в корреспонденции со счетом 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» по дебету. При этом стоимость продукции, работ, услуг в ОАО «БМК» списывается с кредита по счетам 20 «Основное производство», 23 «Вспомогательное производство», 43 «Готовая продукция», а стоимость продукции со счета 45 «Готовая продукция» на дебет счета 90 «Продажи».

На основании анализа счета 62 (приложении 19) схема счета 62 представлена на рисунке 5.

Схема счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

Дебет		Кредит	
С кредита счетов		В дебет счетов	
Сн - остаток на начало года	19093409,65		
		50 - Поступили платежи за реализованную продукцию в кассу организации	377881,68
51 - Получен аванс в счет предстоящей отгрузки готовой продукции	4550000,00	51 - Поступили платежи за реализованную продукцию на расчетный счет организации	193046959,62
62 - Зачет аванса. Зачет взаимных требований	46676840,00	62 - Зачет аванса. Зачет взаимных требований	46676840,00
		70 - Выдача заработной платы продукцией предприятия	12777,49
90 - Отражена выручка от продажи готовой продукции	237631601,94		
91 - Отражена выручка от продажи прочего имущества	4060,69		
Оборот по дебету	288862502,63	Оборот по кредиту	240114458,79
Ск – остаток на конец года	67841453,49		

Рис. 5. Схема строения счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

При реализации готовой продукции (работ, либо услуг) с получением векселя с процентами в ОАО «БМК» оформляются следующие проводки:

- Дебет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»
- Кредит 90 «Продажи» - отражена продажа ценностей;
- Дебет 51 «Расчетные счета» и др.
- Кредит 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» - оплачена (погашена) задолженность;

Дебет 51 «Расчетные счета» и др.

- Кредит 91 «Прочие доходы и расходы» - отражен вексельный процент.

Результат от продаж ежемесячно списывается со счета 90 «Продажи» на счет 99 «Прибыли и убытки».

В том же самом порядке (но в корреспонденции со счетом 91) отражаются итоги операций по реализации прочих активов.

Положительные разницы в суммах, которые образуются в результате обычной деятельности в ОАО «БМК», отражают на дебете счета 62 «Расчеты с покупателями и покупателями» и кредите счета 90 «Продажи». Отрицательные разницы сумм отражаются на этих счетах со сторнировочной записью.

Положительные курсовые разницы в ОАО «БМК» относятся к дебету счета 62 «Расчеты с покупателями и покупателями» и кредиту счета 91 «Прочие доходы и расходы», а отрицательные - к дебету счета 91 «Прочие доходы и расходы» и соответственно к кредиту счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

Бухгалтерский учет расчетов с покупателями (синтетический и аналитический учет) за реализованную им готовую продукцию (операции на счете 62) в ОАО «БМК» ведется в журнале-ордере по счету 62 (расчеты с покупателями и заказчиками), учет отгрузок и продаж товаров в разрезе каждого должника, дает возможность вести контроль наличия у покупателя долга, сроки оплаты за проданную продукцию. Оборотно-сальдовая ведомость по счету 62 представлены в приложениях 20.

Анализ и карточка 62 счета бухгалтерского учета позволяет получить информацию о состоянии расчетов с покупателями товара и прочими заказчиками на выполнение работ, получение услуг. Для детального отражения данных анализируется оборотно-сальдовую ведомость по счету 62 в разрезе по каждому контрагенту. Оборотно-сальдовая ведомость по счету 62 представляет собой регистр, в котором отражено сальдо расчетов с покупателями на начало периода, а также абсолютно все движения по данному счету и заключительное сальдо. Анализ результатов сформированного 62 счета позволяет видеть состояние расчетов с каждым покупателем, выявляет наличие просроченной задолженности, предоставляет факты внесения покупателем предоплаты. Итоговые результаты по оборотно-сальдовой ведомости 62 счета влияют на формирование активной и пассивной частей бухгалтерского баланса, в зависимости от полученных результатов.

Оборотно-сальдовая ведомость по счету 62 представляет собой регистр, в котором должно быть отражено сальдо расчетов с покупателями на начало периода, а также абсолютно все движения по данному счету и заключительное сальдо.

Для целей бухгалтерского учета сумма дебиторского долга, по которому срок исковой давности уже окончен, в соответствии с пунктом 12 ПБУ 10/99 представляет собой прочие расходы, для которых предназначен счет 91 «Прочие доходы и расходы», субсчет 2 «Прочие расходы».

Согласно пункта 14.3 ПБУ 10/99 «Расходы организации» дебиторский долг ОАО «БМК» согласно которого срок исковой давности истек, включается в расходы организации в сумме, в которой этот долг была зафиксирован в бухгалтерском учете организации.

В целях налогообложения прибыли списанная дебиторская задолженность также признается прочим расходом (ст. 265 ПК РФ).

Приведем пример. ОАО «БМК» согласно товарной накладной № 195 от 19.04.2019 г. были продана и отгружена молочная продукция (молочный коктейль) (приложение 17) стоимость которой составила 6000 тыс. руб., себестоимость данной готовой продукции составила 4500 тыс. руб.

В бухгалтерском учете ОАО «БМК» были сделаны следующие записи (таблица 10).

Таблица 10

Журнал хозяйственных операций по учету расчетов с покупателями и заказчиками в ОАО «БМК»

Содержание хозяйственной операции	Корреспондирующие счета		Сумма, тыс. руб.
	Дебет	Кредит	
Отгружена готовая продукция покупателю	45	43	4500
Покупателем оплачен счет	51	62.01	6000
Отражена выручка от продажи готовой продукции	62.01	90.01	6000
Списана себестоимость проданной готовой продукции	90.02	45	4500

Полученная прибыль в размере 1500 тыс. руб. было отражено в ОАО «БМК» на тех же счетах и в той же сумме, но только после оплаты проданных товаров и оказанных услуг.

Если покупателем (дебитором) не была погашена задолженность в срок, который был оговорен и зафиксирован в договоре, то для такой задолженности ОАО «БМК» может создать резерв сомнительных долгов. Затем аннулирование задолженности с истекшим сроком или нереальной для взыскания, по которому резерв был ранее создан, отражается следующей проводкой:

Дебет 63 Кредит 62 - списана задолженность покупателя (заказчика) за счет резерва сомнительных долгов.

В резерв по сомнительным долгам включают и сумму НДС, которую должен заплатить покупатель (заказчик).

Если в счет предстоящей поставки готовой продукции (работ или услуг) ОАО «БМК» покупатели предоставляют аванс, то его получение в организации отражается следующей проводкой: Дебет 50 (51, 52.) Кредит 62.02 - получен аванс в счет предстоящей поставки готовой продукции (исполнения работ, оказания услуг).

В случае, если аванс получен организацией в счет предстоящей поставки готовой продукции (исполнения работ, оказания услуг), который облагается НДС, то соответственно сумма этого аванса также облагается этим налогом.

Начисление НДС с аванса отражается в учете ОАО «БМК» проводкой:

Дебет 62 субсчет 02 «Расчеты по авансам полученным» Кредит 68 субсчет «Расчеты по НДС» - начислен НДС с полученного аванса. НДС с полученного аванса исчисляется по расчетным ставкам 20% / 120%.

Если при передаче покупателю готовой продукции (исполнения работ, оказания услуг), в счет которых был получен аванс, начисленную сумму НДС ОАО «БМК» должно восстановить:

Дебет 68 субсчет 02 «Расчеты по НДС» Кредит 62 субсчет 02. «Расчеты по авансам полученным» – восстановлена сумма НДС, которая была ранее начислена с полученного аванса, а сумму, ранее учтенную в качестве аванса, в ОАО «БМК» отражается соответственно на счете 62:

Дебет 62 субсчет 02 «Расчеты по авансам полученным» Кредит 62 – зачтен аванс, полученный от покупателей.

Пример. ОАО «БМК» получило от ООО «Молочный дом» аванс в счет предстоящей поставки продукции в сумме 118000 руб. Аванс облагается НДС в размере 20%

В учете ОАО «БМК» отражены следующие записи (табл. 11).

Таблица 11

Журнал хозяйственных операций по учету расчетов с покупателями и заказчиками по авансам полученным

Содержание хозяйственной операции	Корреспондирующие счета		Сумма, тыс. руб.
	Дебет	Кредит	
В день получения аванса			
Получен аванс на расчетный счет на молочную продукцию	51	62.02	118000
Начислен НДС с полученного аванса	62.02	68	19667
В день отражения выручки от продажи			
Восстановлен НДС, начисленный с аванса	68	62.02	19667
Отражена выручка от продажи молочной продукции	62	90.01	118000
Зачтен аванс, ранее полученный от покупателя	62.02	62	118000
Начислен НДС к уплате в бюджет	90.03	68.02	19667

В целях налогообложения по налогу на прибыль сумма поступившего платежа принимается в составе прочих доходов.

Таблица 12

Основные корреспонденции по учету расчетов с покупателями и заказчиками в  
ОАО «БМК»

№ п/п	Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов		Сумма тыс. руб.
		Дебет	Кредит	
1	Отражена задолженность покупателей за отгруженную продукцию.	62	90.01	15400
2	Отражена взысканная покупателем сумма недостач и потерь.	62	76.02	3150
3	Поступили денежные средства от покупателей и заказчиков.	50,51	62	12500
4	Поступили авансовые платежи в счет предстоящей поставки продукции (выполнения работ, оказания услуг).	50,51	62	7000
5	Возвращены от покупателей и заказчиков средства, излишне полученные в оплату проданной продукции, товаров (работ, услуг).	62	50,51	2650
6	Возвращены авансы покупателям и заказчикам.	62	50,51	6300
7	Зачтена сумма НДС с авансовых платежей при отпуске оплаченной продукции (выполнении работ).	68.02	62	1167
8	Поступили денежные средства в оплату проданной продукции, товаров (работ, услуг).	51	62	15400

Таким образом, дебиторская задолженность в ОАО «БМК» отражается на следующих счетах: 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»; 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами». В результате реализации продукции, оказания необходимых услуг, выполнения работы и предоставление к оплате расчетных документов на момент определения выручки от продажи по отгрузке, продажная стоимость в ОАО «БМК» отражается на счете 90 «Продажи» по кредиту в корреспонденции со счетом 62 по дебету. При этом стоимость продукции, работ, услуг в ОАО «БМК» списывается с кредита по счетам 20, 23, 43, а стоимость продукции со счета 45 «Готовая продукция» на дебет счета 90 «Продажи».

### 3.3. Инвентаризация расчетов с дебиторами

На основании Федерального закона от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», любой субъект хозяйствования обязан провести



инвентаризацию имущества и обязательств, с целью обеспечения достоверности сведений бухгалтерского учета и финансовой отчетности, в том числе и расчетов с дебиторами. В ходе проведения инвентаризации выявляется и документируется их наличие и состояние.

Порядок осуществления инвентаризации расчетов с должниками регулируется методуказаниями по инвентаризации имущества и финансовых обязательств, утвержденным приказом Министерства финансов Российской Федерации от 13.06.95. № 49 (в ред. 08.11.2010).

Количество проведенных инвентаризации в год, сроки их осуществления, перечень обязательств и имущества, которые проверяются по каждому из них, устанавливаются в ОАО «БМК» генеральным директором.

Проведение инвентаризации обязательств в организации обязательно:

- когда имущество организации сдано в аренду, выкуплено, продано, а также в случаях, которые предусмотрены законом, относительно преобразовании предприятия;

- до момента составления годовой финансовой отчетности, за исключением имущества, инвентаризация которого осуществлялась не ранее 1 октября отчетного года. Исключением являются только основные средства и фонды библиотек, инвентаризация которых может осуществляться 1 раз в 3 года и 1 раз каждые 5 лет. В районах, расположенных на Крайнем Севере и приравненных к ним местах, инвентаризация может проводиться в период их наименьших остатков;

- в случае, если меняется материально-ответственное лицо;

- в случае, если выявлены факты порчи ценностей и кражи;

- если возникают стихийные бедствия (пожар, авария), которые могут быть вызваны экстремальными условиями;

- перед формированием ликвидационного баланса в случае ликвидации организации;

- в случае коллективной материальной ответственности инвентаризация должна осуществляться когда происходит смена руководителя, при выходе из

коллектива более 50% ее членов, а также по требованию одной или нескольких участников коллектива.

Перед тем, как провести инвентаризации расчетов с дебиторами в ОАО «БМК» формируется действующая на постоянной основе инвентаризационная комиссия, в которую входят: генеральный директор, главный бухгалтер и бухгалтер-кассир, имеющий непосредственное отношение к денежным средствам.

Инвентаризационные расчеты проводятся в ОАО «БМК» для того, чтобы задокументировать наличие дебиторского долга и обязательств, определить сроки его возникновения и погашения, уточнить оценку.

Расчеты с должниками в ОАО «БМК» отражаются каждой стороной в их финансовой отчетности в суммах, которые вытекают из бухгалтерских записей, и признаются ими как правильные.

Следовательно, в случае, если бухгалтерские обязательства контрагентов отражаются в разных суммах, при сверке организация имеет право настаивать на правильности своих записей и имеет право не приводить свои данные в соответствие с данными покупателя.

Только в том случае, если на основе сверки неверность данных будет доказана другой стороной (дебитором), и ОАО «БМК» будет согласна с этим, бухгалтерские записи могут быть сверены с фактическими проданной продукцией, принимая во внимание наличие верно оформленных бухгалтерских учетных документов. Если такие документы отсутствуют, ОАО «БМК» не имеет права, только на основании одного акта сверки, вносить дополнительные или сторнировочные записи.

Результаты проведенной инвентаризации с дебиторами в ОАО «БМК» оформляются актом по форме № ИНВ-17 «Акт инвентаризации расчетов с покупателями, поставщиками и прочими дебиторами и кредиторами». Данный акт составляется в ОАО «БМК» в 2-х экземплярах, один для себя, второй для дебитора и подписывается ответственными лицами инвентаризационной комиссии.

Инвентаризация дебиторской задолженности в ОАО «БМК» проводится в присутствии лица, который несет ответственность за ведение документов по

расчетам с контрагентами. В случае, если данного сотрудника нет на месте проведения инвентаризации, сверка сумм и документов осуществляется без него. Это не влияет на результаты инвентаризации. Тем не менее отсутствие одного из членов комиссии на момент проведения инвентаризации дает основание считать ее результаты недействительными.

Согласно данным инвентаризации, дебиторская задолженность, для которой срок исковой давности уже истек, списывается на уменьшения резерва по сомнительным долгам или финансовые результаты.

Суммы списания дебиторской задолженности, срок исковой давности которых истек отражаются в учете ОАО «БМК» по счету 91 «Прочие доходы и расходы» и корреспондируются в соответствии со счетами дебиторской задолженности

В ОАО «БМК» 27 декабря 2018 года была осуществлена инвентаризация дебиторской задолженности, ее результаты были соответствующе оформлены приказом генерального директора следующими бухгалтерскими записями (табл. 13).

Таблица 13

Результаты инвентаризации с покупателями и заказчиками в ОАО «БМК»

№ п/п	Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов		Сумма тыс. руб.
		Дебет	Кредит	
1	Включены в состав прочих доходов суммы кредиторской задолженности с истекшим сроком исковой давности.	62	91	125410
2	Списана за счет резерва по сомнительным долгам сумма дебиторской задолженности с истекшим сроком исковой давности	63	62	115203
3	Списана на прочие расходы сумма дебиторской задолженности с истекшим сроком исковой давности.	91	62	108410
4	Списана в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов	007	-	963241
5	Оплачена дебиторская задолженность ранее списанная в убыток	51(50)	91	963241
6	Списана дебиторская задолженность в связи с поступлением денежных средств от дебитора	-	007	963241

Если же в течение 5 лет контрагент оплатит дебиторскую задолженность, которая была списана в убыток, то, также на основании приказа директора,

бухгалтер ООО «Сила» сделает следующие бухгалтерские записи в Журнале хозяйственных операций (табл. 14).

Таблица 14

Результаты инвентаризации с покупателями и заказчиками в ОАО «БМК»

№ п/п	Содержание хозяйственной операции	Корреспонденция счетов		Сумма тыс. руб.
		Дебет	Кредит	
1	Поступление денежных средств по ранее списанной дебиторской задолженности	51	91	963241
2	Списана дебиторская задолженность в связи с поступлением денежных средств от дебитора	-	007	963241

Таким образом, перед тем, как провести инвентаризации расчетов с дебиторами в ОАО «БМК» формируется действующая на постоянной основе инвентаризационная комиссия, в которую входят: генеральный директор, главный бухгалтер и бухгалтер-кассир, имеющий непосредственное отношение к денежным средствам. Инвентаризационные расчеты проводятся в ОАО «БМК» для того, чтобы задокументировать наличие дебиторского долга и обязательств, определить сроки его возникновения и погашения, уточнить оценку.

### 3.4. Предложения по совершенствованию учета дебиторской задолженности в ОАО «БМК»

В настоящее время дебиторская задолженность является неминуемым результатом концепции денежных расчетов между хозяйствующими субъектами, в которой всегда существует разрыв во времени платежей с момента перехода права собственности на продукцию. К сожалению, отсрочка платежа в других случаях способна послужить причиной к сокращению инвестиционных программ, потребности брать кредит и в том числе приводит к банкротству.

По этой причине роль внутреннего контроля за перемещением дебиторской задолженности сложно переоценить: при помощи контроля гарантируется охрана собственности, качество учета и точность показателей

отчетности, обнаружение и мобилизация существующих запасов в области финансов и коммерческой работы субъекта хозяйствования.

Вовремя осуществленные ревизионные мероприятия дадут возможность получить руководству ОАО «БМК» все необходимые сведения относительно существующих недочетов в данном направлении финансово-хозяйственной деятельности, дадут возможность верно анализировать использование денежных и вещественных ресурсов, положение бухгалтерского и налогового учета и финансовой отчетности, подтверждают всесторонность исполнения событий, введенных в бизнес-программы деятельности ОАО «БМК».

Следовательно, для улучшения расчетно-платежной дисциплины очень важным направлением является осуществление контроля за дебиторской задолженностью (ее движением) в ОАО «БМК».

Главным фактором обнаруженных недочетов считается следующее обстоятельство - используемая система автоматизации бухгалтерского учета в ОАО «БМК» не обеспечивает надлежащего степени аналитического учета и наличия актуальных сведений о состоянии учета расчетов с дебиторами, а кроме того неудовлетворительная степень контроля за состоянием расчетов и их своевременным погашением.

С целью устранения недочетов, которые связаны с нарушениями сроков погашения дебиторской задолженности и отсутствием актуальной информации о состоянии расчетов, связанных с дебиторским долгом в ОАО «БМК» можно предложить следующее:

- разработать внутрифирменную управленческую документацию чтобы контролировать дебиторскую задолженность, ее уровень. Для того, чтобы формализовать этапы контроля дебиторского долга в ОАО «БМК» надлежит ввести 2 отчета, их заполнение будет производиться работниками ФЭО и бухгалтером-кассиром. Эти отчеты должны быть сформированы и представлены в электронном виде один раз в неделю, в пятницу в конце рабочего дня. В таблицах 15 и 16 представим формы данных отчетов.

Таблица 15

## Форма отчета 1-ДЗ по расчетам с дебиторами

№ п/п	Контрагент	Договор	Счет/ТТН	Дата возникновения дебиторской задолженности	Сумма платежа	Срок оплаты по договору	Период просрочки	Дата платежа
1	Титяев А.С.	№ 16-д-08	№ 15 от 14.02.2019	04.02.2019	52369 руб.	04.03. 2019	15 дней	20.04.2019

Использование в ОАО «БМК» формы отчета 1-ДЗ по расчетам с дебиторами даст возможность оценивать основных дебиторов и возникающую задолженность, а также сведения о сроках оплаты и периоде просрочки.

Таблица 16

## Форма 2-ДЗ реестр старения дебиторской задолженности

№ п/п	Контрагент	Рейтинг	Срок дебиторской задолженности								Общая сумма задолженности, тыс. руб.	Доля в общем объеме, %
			до 15 дней		15–30 дней		30–60 дней		свыше 60 дней			
			тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%		
1	Титяев А.С.	65	-		52369	5,61	-		-		52369	1,17

Таким образом применение в ОАО «БМК» сведений формы 2-ДЗ реестр старения даст возможность хозяйствующему субъекту осуществлять контроль изменения части дебиторского долга от основного объема в различные отчетные периоды, более того, можно будет производить оценку всех должников, то что даст возможность заметить конкретные направленности. И на конец, единственное появление проверенного временем покупателя в группе просроченной дебиторской задолженности может быть итогом банальной ошибки или даже технического сбоя программы.

Частое появление в данной группе контрагента говорит о его «нечистоплотности» либо экономических затруднениях. Такая направленность предполагает или завершение кредитования подобного дебитора, или радикальная переоценка условий предоставления кредита.

В ОАО «БМК» за учет всех расчетов отвечает генеральный директор и главный бухгалтер. Генеральный директор лично заключает все договора на поставку продукции, бухгалтера принимают свое участие только в конфронтации фактов.

В учетной политике ОАО «БМК» отсутствует конкретизация концепции документооборота, последовательности отражения финансово-хозяйственных операций, ведения учета финансово-хозяйственных операций с последующим отражением из в первичной бухгалтерской документации и регистрах бухгалтерского учета, что требует ПБУ 1/08 «Учетная политика организации». По этой причине ОАО «БМК» можно порекомендовать изложить все без исключения пункты ведения бухгалтерского учета в учетной политике.

Относительно расчетов с покупателями и заказчиками было бы парильным раскрыть в учетной политике ОАО «БМК» следующие моменты:

- виды первичной документации, которые применяются при расчетах с покупателями и заказчиками, правила их заполнения и принятия к учету, этапы документального оборота по представленным расчетам;
- процедуры и период начисления дебиторского долга и его закрытия (погашения);
- основные проводки, применяемые с целью отображения расчетов с покупателями и заказчиками;
- осуществление инвентаризации дебиторского долга;
- процедура признания дебиторского долга просроченным и его дальнейшее списание;
- процедура закрытия покупателями просроченного дебиторского долга и отображение этой процедуры в учете организации.

Следовательно, в случае если в учетной политике деятельности организации найдет отображение детальное представление ведения бухгалтерского учета, ОАО «БМК» сможет разрешить многочисленные трудности.

Немаловажными направлениям совершенствования учета дебиторской

считается грамотная организация взаимоотношений задолженности руководства ОАО «БМК» с бухгалтерскими службами и финансовыми, первостепенное значение имеет производственная структура.

Для того чтобы исключить возникновения проблем в процессе проведения любой проверки ОАО «БМК» обязано иметь собранную в полном объеме документацию, которая сможет подтвердить верность отражения остатки задолженности согласно статьям баланса, доказывающих предпосылки образования задолженности, действительность её извлечения (акты сверки расчетов либо поручительные послания, в каковых должники признают долг).

Немаловажное значение имеет слежение за сроком долга по каждому, без исключений дебитору в отдельности и вовремя принятые меры для погашения задолженности и ее взыскания.

Расчеты с покупателями и заказчиками в ОАО «БМК» осуществляются в большинстве случаев с помощью платежных поручений. Данная расчетная форма к сожалению не предоставляет организации высокой гарантии, что покупатель рассчитается за продукцию.

Таким образом ОАО «БМК» зачастую проводятся постоянные расчеты с одними клиентами и расчеты теми же, но бывают и так называемые разовые покупатели. В этом случае наиболее выгодно производить расчеты при помощи аккредитивной формы.

Сущность аккредитива заключается в следующем: банк покупателя предоставляет банку продавца поручение оплатить продукцию, в этом случае ОАО «БМК» согласно условиям, которые прописаны в аккредитивном заявлении получателя. Сумму аккредитива банк депонирует для дальнейшего возмещения выплат поставщику по оповещениям обслуживающего его банка на отдельном счете.

Если покупатель не располагает достаточным количеством денежных средств на расчетном счете, то в этом случае аккредитив может выставляться в том числе в счет суды банка. Следовательно ОАО «БМК» всегда сможет иметь гарантию того, что оплата оказанных услуг будет выполнена своевременно.



В качестве путей совершенствования расчетов с покупателями и заказчиками в ОАО «БМК» можно предложить следующее:

- формирование более подходящего периода расчетов с партнерами;
- формирование формы договора, учитывающего вероятность расплаты с партнером в форме предварительной оплаты;
- установление предела максимальной суммы сделки с целью увеличения прибыли;
- четко поставленная организация отношений между подразделениями;
- персональный подход к составлению содержания соглашения с любым покупателем и заказчиком;
- истребование дебиторского долга.

Таким образом, с целью совершенствования учетной деятельности ОАО «БМК» обязано стараться к наиболее разумной организации учета с покупателями и заказчиками и наиболее доходному направлению их расчетов, и тогда соответственно прибыльность хозяйствующего субъекта значительно возрастет. Внедрение порекомендованных мероприятий снизит риск появления дебиторской задолженности.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Дебиторская задолженность отражает имущественные претензии организации к физическим лицам и юридическим лицам, являющимся ее должниками. Долг возникает в результате невыполнения договорных обязательств, переплаты налогов, взимаемых сборов, штрафов и различных выданных сумм денежных средств. Формирование дебиторской задолженности влечет за собой наличие договорных отношений между контрагентами, в том случае, когда переход права собственности на продукцию и ее оплату различаются во времени.

Одним, из наиболее встречающихся видом дебиторской задолженности представляется задолженность заказчиков и покупателей за реализованную продукцию, предоставленные услуги, выполненные работы, которые не были оплачены вовремя; превышение суммы задолженности по кредитам, выданным организацией своим сотрудникам. Дебиторская задолженность по видам делится на; задолженность за товары, работы и услуги; задолженность подотчетных лиц; векселя и др. По срокам образования на долгосрочную и краткосрочную (срочную и просроченную).

Правильный и своевременный учет дебиторской задолженности различными хозяйствующими субъектами имеет ключевое значение. Имея достоверные сведения, о том, кому и сколько организация должна, это только один является основным аспектом важности учета дебиторской задолженности. Также необходимо знать, какой долг является текущим, а какие, должники являются злостными неплательщиками, с которых задолженность можно вернуть только через суд.

Под системой нормативно-правового регулирования понимается иерархически выстроенный набор нормативных актов, правовых актов, которые взаимосвязаны между собой и которые призваны упорядочить определенную область отношений в обществе.

Порядок регистрации, оценки, списания дебиторской задолженности, а также возникающих определенных налоговых обязательств регулируется нормативными и правовыми документами и осуществляется на четырех уровнях.

Открытое акционерное общество «БМК» является крупнейшим на территории Белгородской области производственным комплексом по выработке как молочной, так и немолочной продукции. На основе проведенного анализа можно сделать вывод о положительной тенденции развития объемных и качественных показателей деятельности ОАО «БМК» за последние годы. В 2018 по сравнению с 2017 годом наблюдается рост выручки, прибыли от продаж, чистой прибыли и рентабельности.

Проанализировав финансовое положение ОАО «БМК» и просчитав все основные необходимые показатели, можно сделать вывод о том, что финансовое состояние предприятия является устойчивым. В ходе выполнения расчетов была отмечена положительная динамика по всем важным показателям, непосредственно характеризующим производственную деятельность ОАО «БМК».

Бухгалтерский учет в ОАО «БМК» осуществляется бухгалтерией и ведется в соответствии с Законом «О бухгалтерском учете», положением по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ, учетной политикой, планом счетов финансово-хозяйственной деятельности. Бухгалтерский учет ведется с использованием автоматизированной формы учета бухгалтерской программы «1С: Бухгалтерия 8.0». Данная программа разработана с учетом особенностей производственной деятельности ОАО «БМК», а также с соблюдением отечественных методологических правил бухгалтерского учета. При помощи этой программы составляются первичные учетные документы, на основе которых уже формируются все регистры и формы бухгалтерского учета.

Под документальным оформлением понимается метод оформления финансово-хозяйственных операций надлежащими документами.

Бухгалтерские документы применяются с целью передачи распоряжений от распорядителя к исполнителю, с целью управления работы. Все первичные документы по расчетам с дебиторами в ОАО «БМК» имеют все необходимые реквизиты и показатели.

Дебиторская задолженность в ОАО «БМК» отражается на следующих счетах: 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»; 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами». В результате реализации продукции, оказания необходимых услуг, выполнения работы и предоставление к оплате расчетных документов на момент определения выручки от продажи по отгрузке, продажная стоимость в ОАО «БМК» отражается на счете 90 «Продажи» по кредиту в корреспонденции со счетом 62 по дебету. При этом стоимость продукции, работ, услуг в ОАО «БМК» списывается с кредита по счетам 20, 23, 43, а стоимость продукции со счета 45 «Готовая продукция» на дебет счета 90 «Продажи».

Перед тем, как провести инвентаризации расчетов с дебиторами в ОАО «БМК» формируется действующая на постоянной основе инвентаризационная комиссия, в которую входят: генеральный директор, главный бухгалтер и бухгалтер-кассир, имеющий непосредственное отношение к денежным средствам. Инвентаризационные расчеты проводятся в ОАО «БМК» для того, чтобы задокументировать наличие дебиторского долга и обязательств, определить сроки его возникновения и погашения, уточнить оценку.

С целью устранения недочетов, которые связаны с нарушениями сроков погашения дебиторской задолженности в ОАО «БМК» можно предложить следующее: разработать внутрифирменную управленческую документацию чтобы контролировать дебиторскую задолженность, ее уровень. В качестве путей совершенствования расчетов с покупателями и заказчиками в ОАО «БМК» можно предложить следующее: формирование более подходящего периода расчетов с партнерами; формирование формы договора, учитывающего вероятность расплаты с партнером в форме предварительной оплаты; установление предела максимальной суммы сделки с целью увеличения прибыли; четко поставленная организация отношений между подразделениями и др.

## СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть первая, вторая (в ред. от 07.02.2019 г.) [Электронный ресурс] / Компания «Консультант Плюс».
2. Налоговый кодекс Российской Федерации. Часть первая, вторая (в ред. от 15.04.2019 г.) [Электронный ресурс] / Компания «Консультант Плюс».
3. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12 2011г. №402-ФЗ (в ред. от 28.11.2018 г.); Собрание законодательства Российской Федерации. - 2011. - № 50. - Ст. 7344. - (Законы Российской Федерации).
4. Положение по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ, утверждено приказом Минфина РФ от 02.07.10г. № 66н (в ред. от 11.04.18г.) [Электронный ресурс] / Компания «Консультант Плюс».
5. Положением №383-П «О правилах осуществления переводов денежных средств», утв. Банком России от 19.06.2012 г. [Электронный ресурс] / Компания «Консультант Плюс».
6. Указание № 3210-У «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства», утв. Банком России от 11.03.2014 г. [Электронный ресурс] / Компания «Консультант Плюс».
7. Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств, утверждено приказом Минфина РФ от 13.06.1995 г. № 49 (в ред. от 08.11.2010 г.) [Электронный ресурс] / Компания «Консультант Плюс».
8. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкция по его применению, утверждено приказом Минфина РФ от 31.10.2000 г. № 94н (ред. от 08.11.2010 г.) [Электронный ресурс] / Компания «Консультант Плюс».
9. Алисенов, А.С. Бухгалтерский финансовый учет [Текст]: Учебник и практикум для академического бакалавриата / А.С. Алисенов. - Люберцы: Юрайт, 2016. - 457 с.

10. Анциферова, И.В. Бухгалтерский финансовый учет [Текст]: Учебник / И.В. Анциферова. - М.: Дашков и К, 2015. - 556 с.
11. Бабаев, Ю.А. Бухгалтерский учет [Текст] : Учебник для бакалавров / Ю.А. Бабаев, А.М. Петров, Л.А. Мельникова. - М.: Проспект, 2016. - 424 с.
12. Богатая, И.Н., Хахонова Н.Н. Бухгалтерский финансовый учет [Текст]: учебник для ВУЗов. - М.: Изд-во «Феникс», 2016. - 426 с.
13. Бойко, Е.А. Бухгалтерская (финансовая) отчетность [Текст]: уч. пособие для ВУЗов. – М.: Изд-во «ФЕНИКС», 2016.- 408 с.
14. Бреславцева, Н.А. Бухгалтерский учет: Учебное пособие [Текст]: Н.А. Бреславцева, Н.В. Михайлова, О.Н. Гончаренко. - Рн/Д: Феникс, 2017. - 318 с.
15. Брыкова, Н.В. Бухгалтерский учет в промышленности [Текст]: Учебное пособие. - М.: ПрофОбрИздат, 2015. - 377 с.
16. Бурлуцкая, Т.П. Бухгалтерский учет для начинающих (теория и практика) [Текст] / Т.П. Бурлуцкая. - Вологда: Инфра-Инженерия, 2016. - 208 с.
17. Грищенко, О.В. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия / О.В. Грищенко. - Таганрог: Изд-во ТРТУ, 2012. - 298 с.
18. Глушков, И.Е. Бухгалтерский учет на современном предприятии [Текст]: учебное пособие / И.Е. Глушков. - СПб.: Питер, 2016. - 518 с.
19. Дмитриева, И.М. Бухгалтерский учет [Текст]: Учебник и практикум / И.М. Дмитриева. - Люберцы: Юрайт, 2016. - 323 с.
20. Ендовицкий, Д.А. Бухгалтерский и налоговый учет [Текст]: учебное пособие / Д.А. Ендовицкий. – М.: Просвещение, 2017. - 499 с.
21. Ермилова, Ю. А. Бухгалтерский словарь [Текст]: учебно-справочное пособие / Ю.А. Ермилова - М.: «Деловой двор», 2014. - 225 с.
22. Ефимова, О.В. Прогнозирование дебиторской и кредиторской задолженности [Текст] / О.В. Ефимова // Бухгалтерский учет. - 2016. - № 10. - С. 23-25.
23. Жарылгасова, Б.Т. Бухгалтерский учет и аудит [Текст]: учебное пособие / Б.Т. Жарылгасова, А.Е. Суглобов. – М.: Эриус, 2016. - 471 с.

24. Желтухина, М.А. Нормативное регулирование учета расчетов с поставщиками и подрядчиками [Текст] / М.А. Желтухина, С.А. Нардина// Молодой ученый. - 2015. - №11. - С. 837-843.

25. Зонова, А.В. Бухгалтерский финансовый учет [Текст]: учебное пособие вузов. Стандарт третьего поколения / А.В. Зонова, И.Н. Бачуринская, С.П. Горячих. - М.: Изд-во Лидер, 2015. – 486 с.

26. Каморджанова, Н.А. Бухгалтерский финансовый учет [Текст]: учебное пособие / Н.А. Каморджанова, И.В. Карташова. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2014. - 492 с.

27. Камышанов, П.И. Бухгалтерский финансовый учет [Текст]: учебное пособие вузов / П.И. Камышанов, А.П. Камышанов. - М.: ИНФРА-М, 2017. - 582 с.

28. Керимов, В. Э. Бухгалтерский финансовый учет [Текст]: учеб. для вузов / В.Э. Керимов. - М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и Ко», 2014. - 724 с.

29. Климова, М.А. Бухгалтерский учет: Учебное пособие [Текст]: М.А. Климова. - М.: ИЦ РИОР, 2016. - 193 с.

30. Коваль, Л.С. Бухгалтерский учет [Текст]: уч. пособие / Л.С. Коваль. - М.: Гелиос АРВ, 2014. - 340 с.

31. Когденко, В.Г. Экономический анализ [Текст] : Учебное пособие для студентов вузов / В.Г. Когденко. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2016. - 392 с.

32. Козлова, Е.П. Бухгалтерский учет [Текст]: учебное пособие для вузов / Е.П. Козлова, Н.В. Патрушин. - М.: Финансы и статистика, 2014. – 435 с.

33. Кондраков, Н.П. Бухгалтерский (финансовый, управленческий) учет [Текст]: учебник / Н.П. Кондраков. - М.: ИНФРА-М, 2016. - 495 с.

34. Кондраков, Н.П. Бухгалтерский учет в схемах и таблицах [Текст] : Учебник / Н.П. Кондраков, И.Н. Кондраков. - М.: Проспект, 2013. - 280 с.

35. Маренков, Н.Л. Бухгалтерский учет и финансовая отчетность в коммерческих организациях [Текст]: учеб. пособие / Н.Л. Маренков. – М.: Изд-во «Экзамен», 2015. - 312 с.

36. Максютлов, А.А. Управление кредиторскими и дебиторскими долгами компании [Текст] / А.А. Максютлов // Финансы. - 2016. - №12. - С. 20-24.

37. Маркин, Ю.П. Экономический анализ [Текст] : Учебное пособие для студентов вузов / Ю.П. Маркин. - М.: Омега-Л, 2017. - 450 с.

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

39. Проскурина, В.А. Бухгалтерский, финансовый и управленческий учет [Текст]: учебное пособие для вузов / В.А. Проскурина. – Новочеркасск: РГСУ Новочеркаска КГМА, 2017. – 178 с.

40. Прыкин, Б.В. Экономический анализ предприятия [Текст]: учебник для вузов / Б.В. Прыкин. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2014. - 360 с.

41. Рогуленко, Т.М. Бухгалтерский учет [Текст]: учебник для ВУЗов / Т.М. Рогуленко. - М.: Финансы и статистика, 2018. - 465 с.

42. Русалева, Л.А. Теория бухгалтерского учёта [Текст]: учеб. пособие / Л.А. Русалева. – Ростов н/Д.: Феникс, 2015. - 574 с.

43. Савицкая, Г.В. Анализ финансового состояния предприятия [Текст]: учебник для ВУЗов / Г.В. Савицкая. – М.: Изд-во «Дело», 2014. - 558 с

44. Самохвалова, Ю. Н. Учет текущих обязательств и расчетов [Текст] / Ю.Н. Самохвалова. - М.: Налоговый вестник, 2012. - 256 с.

45. Сапожникова, Н.Г. Бухгалтерский учет: Учебник [Текст]: Н.Г. Сапожникова. - М.: КноРус, 2016. - 456 с.

46. Селезнева, Н.Н. Финансовый анализ. Управление финансами [Текст]: учебник / Н.Н. Селезнева, А.Ф. Ионова. – М.: Эриус, 2016. - 814 с.

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

48. Сотникова, Л.В. Расчетные операции [Текст] / Л.В. Сотникова // Бухгалтерский учет. - 2015. - №4. С. 14-23.

49. Трофимова, Т.И. Бухгалтерский финансовый учет [Текст] : Учеб. пособие / Т.И. Трофимова. - М.: КноРус, 2013. - 672 с.



50. Тумасян, Р. Бухгалтерский учет [Текст]: учебно-практическое пособие / Р. Тумасян. - М: Омега–Л, 2015. - 794 с.

51. Чеглакова, С.Г. Бухгалтерский учет и анализ [Текст] : Учебное пособие / С.Г. Чеглакова. - М.: ДиС, 2015. - 448 с.

52. Черемисина, С.В. Бухгалтерский и налоговый учет [Текст]: уч. пособие для студентов вузов / С.В. Черемисова, Н.А. Тюленева. - СПб.: Питер, 2014. - 369с.

53. Чувикова, В.В. Бухгалтерский учет и анализ [Текст] : Учебник / В.В. Чувикова, Т.Б. Иззука. - М.: Дашков и К, 2015. - 248 с.

54. Хорин, А.Н. Бухгалтерский учет и предпринимательство [Текст] / А.Н. Хорин // Бухгалтерский учет - 2014. №8. - С. 25-29.

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

56. Шадрина, Г.В. Бухгалтерский учет и анализ [Текст] : Учебник и практикум для прикладного бакалавриата / Г.В. Шадрина, Л.И. Егорова. - Люберцы: Юрайт, 2015. - 429 с.

57. <http://www.belacy.ru/o-kompanii/>

58. <http://buhuchet-info.ru>

59. <http://consultant.ru>

60. <http://mvf.klerk.ru>

## ПРИЛОЖЕНИЯ

ПРИЛОЖЕНИЕ 1. Устав ОАО «БМК»

ПРИЛОЖЕНИЕ 2. Структура управления ОАО «БМК»

ПРИЛОЖЕНИЕ 3. Бухгалтерский баланс за 2016 г.

ПРИЛОЖЕНИЕ 4. Отчет о финансовых результатах за 2016 г.

ПРИЛОЖЕНИЕ 5. Пояснение к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2016 г.

ПРИЛОЖЕНИЕ 6. Бухгалтерский баланс за 2017 г.

ПРИЛОЖЕНИЕ 7. Отчет о финансовых результатах за 2017 г.

ПРИЛОЖЕНИЕ 8. Пояснение к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2017 г.

ПРИЛОЖЕНИЕ 9. Бухгалтерский баланс за 2018 г.

ПРИЛОЖЕНИЕ 10. Отчет о финансовых результатах за 2018 г.

ПРИЛОЖЕНИЕ 11. Пояснение к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах за 2018 г.

ПРИЛОЖЕНИЕ 12. Учетная политика ОАО «БМК»

ПРИЛОЖЕНИЕ 13. Договор поставки №б/н от 15.12.2018 г.

ПРИЛОЖЕНИЕ 14. Выписка из лицевого счета за 19 марта 2019 г.

ПРИЛОЖЕНИЕ 15. Счет-фактура № 118 от 26.02.2019 г.

ПРИЛОЖЕНИЕ 16. Доверенность № 11

ПРИЛОЖЕНИЕ 17. Товарная накладная № 195 от 19.04.2019 г.

ПРИЛОЖЕНИЕ 18. Платежное поручение №36 от 08.04.2019 г.

ПРИЛОЖЕНИЕ 19. Анализ счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» за 2018 г.

ПРИЛОЖЕНИЕ 20. Оборотно-сальдовая ведомость по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» за 2018 г.