МИНИСТЕРСТВО СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ

УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ

«ИЖЕВСКАЯ ГОСУДАРСТВЕННАЯ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННАЯ АКАДЕМИЯ»

Кафедра экономического анализа и статистики

Допускается к защите:

зав. кафедрой д.э.н. профессор

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Алексеева Н.А.

«\_\_\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 2017 г.

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА

на тему: «Учет и анализ расчетов с поставщиками и подрядчиками

(на примере ЗАО «Сактон» г. Ижевска Удмуртской Республики)

Направление подготовки 38.03.01 «Экономика»

Профиль «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»

Выпускник Алабужева Ю.В.

Научный руководитель

Александрова Е.В.

к.э.н., доцент

Рецензент

Князева О.П.

к.э.н., доцент кафедры бухгалтерского

учета, финансов и аудита

Ижевск 2017

СОДЕРЖАНИЕ

[ВВЕДЕНИЕ 4](#_Toc473454214)

[1ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ УЧЕТА И АНАЛИЗА РАСЧЕТОВ С ПОСТАВЩИКАМИ И ПОКУПАТЕЛЯМИ 6](#_Toc473454215)

[1.1Теоретические основы учета расчетов с поставщиками и покупателями 6](#_Toc473454216)

[1.2 Теоретические основы анализа расчетов с поставщиками 15](#_Toc473454217)

[и покупателями 15](#_Toc473454218)

[2 ОРГАНИЗАЦИОННО – ЭКОНОМИЧЕСКАЯ И ПРАВОВАЯ 21](#_Toc473454219)

[ХАРАКТЕРИСТИКА ЗАО «САКТОН» 21](#_Toc473454220)

[2.1 Местоположение, правовой статус и виды деятельности организации 21](#_Toc473454221)

[2.2 Организационная структура и структура управления организацией 24](#_Toc473454222)

[2.3 Основные экономические показатели деятельности организации, её финансовое состояние и платежеспособность 28](#_Toc473454223)

[2.4 Оценка состояния бухгалтерского учета и внутрихозяйственного 37](#_Toc473454224)

[контроля организации 37](#_Toc473454225)

[3 УЧЕТ РАСЧЕТОВ С ПОСТАВЩИКАМИ И ПОДРЯДЧИКАМИ 40](#_Toc473454226)

[В ЗАО «САКТОН» 40](#_Toc473454227)

[3.1 Первичный учет расчетов с поставщиками и подрядчиками 40](#_Toc473454228)

[в организации 40](#_Toc473454229)

[3.2 Синтетический и аналитический учет расчетов с поставщиками и 50](#_Toc473454230)

[подрядчиками в организации 50](#_Toc473454231)

[3.3 Совершенствование учета расчетов с поставщиками и подрядчиками 60](#_Toc473454232)

[в организации 60](#_Toc473454233)

[4 АНАЛИЗ РАСЧЕТОВ С ПОСТАВЩИКАМИ И ПОДРЯДЧИКАМИ В ЗАО «САКТОН» 68](#_Toc473454234)

[4.1 Анализ состава, структуры и динамики кредиторской задолженности 68](#_Toc473454235)

[в организации 68](#_Toc473454236)

[4.2 Анализ показателей оборачиваемости кредиторской задолженности 74](#_Toc473454237)

[в организации 74](#_Toc473454238)

[4.3 Предложения по ускорению оборачиваемости кредиторской 77](#_Toc473454239)

[задолженности в организации 77](#_Toc473454240)

[ВЫВОДЫ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ 83](#_Toc473454241)

[СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ 88](#_Toc473454242)

[Приложение А 92](#_Toc473454243)

# **ВВЕДЕНИЕ**

Актуальность темы исследования. Ведение бухгалтерского учета для организации или индивидуального предпринимателя является не только необходимостью, установленную законом, но и уникальным решением проблемы сбора и систематизации информации о деятельности экономического субъекта, с предоставлением возможности проведения анализа на основе собранной информации, помогающего выявить эффективность или слабость функционирования хозяйствующего лица. Грамотное ведение бухгалтерского учета позволяет в любой момент времени получить достоверную информацию о текущем положении дел в организации и принять правильное решение на основе полученных данных.

Учет расчетов с поставщиками и подрядчиками является неотъемлемой частью бухгалтерского учета любого экономического субъекта. Грамотное ведение учета, соответствующее нормам действующего законодательства, позволяет внутренним пользователям отчетности оценить эффективность расчетов с поставщиками и подрядчиками, выявить пути улучшения управлением дебиторской и кредиторской задолженностью, внешние пользователи используют подобную информацию с целью принятия решения о сотрудничестве с компанией. Отсюда возникает необходимость правильного ведения бухгалтерского учета расчетов с поставщиками и подрядчиками.

Цели и задачи исследования. Целью работы является изучение практических аспектов организации системы учета и анализа расчетов с поставщиками и подрядчиками на конкретной организации.

Для достижения цели были поставлены следующие задачи:

- изучить основные понятия, определить цели и задачи бухгалтерского учета и анализа расчетов с поставщиками и подрядчиками;

- составить организационно-экономическую характеристику организации;

- проанализировать эффективность осуществления расчетов с поставщиками и подрядчиками в организации;

- провести анализ расчетов с поставщиками и подрядчиками в организации.

Объектом исследования является ЗАО «САКТОН», г. Ижевска, Удмуртской республики.

Предметом исследования является организация системы учета расчетов с поставщиками и подрядчиками в ЗАО «САКТОН», а так же проведение анализа расчетов.

Основные результаты исследования, выносимые на защиту:

- оценка экономического и финансового состояния изучаемой организации;

- состояние учета расчетов с поставщиками и подрядчиками в изучаемой организации;

- анализ расчетов с поставщиками и подрядчиками в изучаемой организации;

- рекомендации по рационализации учета и анализа расчетов с поставщиками и подрядчиками в организации.

Теоретической и методической основой выпускной квалификационной работы являются труды ученых экономистов, а так же нормативные, законодательные акты, регулирующие бухгалтерский учет и анализ расчетов с поставщиками и подрядчиками.

В процессе выполнения настоящей работы были использованы общенаучные методы исследования: анализ, синтез, моделирование, экономико-статический и др.

В качестве информационной базы использованы первичные и сводные документы, регистры бухгалтерского учета, годовая бухгалтерская отчетность ЗАО «САКТОН» за последние три года.

# **1ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ УЧЕТА И АНАЛИЗА РАСЧЕТОВ С ПОСТАВЩИКАМИ И ПОКУПАТЕЛЯМИ**

**1.1Теоретические основы учета расчетов с поставщиками и покупателями**

Учет расчетов между хозяйствующими субъектами всегда требовал дополнительного осмысления. Особенно бурными в этом отношении были последние годы 19 века и первые десятилетия 20 века. Горбулин В.Д, например, в этот период указывал на необходимость своевременного и точного отражения обязательств в учете: «Принятые на себя предпринимателем обязательства на поставку товаров, продуктов, аренду помещений, заводов и т.п. должны быть непременно своевременно отмечены в его бухгалтерских книгах» [20, с.7]. О причинах затруднений при учете обязательств писал и А.Браун: «Счета взаимных расчетов бывают, по обыкновению, больным местом бухгалтерии из-за того, что бухгалтеры составляют таковые лишь в конце года: сличение и проверка не производится, разницы не выяснены» [20, с.12].

Со временем данный участок бухгалтерского учета постепенно развивается и совершенствуется. О новом экономическом взгляде на кредиторскую задолженность пишет Новоселова Л.А.: «Считалось, что кредиторская задолженность возникает благодаря правилу двойной записи. Однако изменение экономических условий создает предпосылки для формирования иного, более широкого взгляда: в настоящее время кредиторская задолженность представляет собой меру экономических обязательств фирмы» [26, с.13]. Н.П.Кондраков в книге «Бухгалтерский учет» посвящает целую главу учету расчетов. Дается краткое, но емкое определение кредиторской задолженности: «Кредиторской называется задолженность данной организации перед другими организациями, работниками и лицами, которые называются кредиторами» [23, с.214]. Отсюда очевидно значение правильного и своевременного ведения расчетов с дебиторами и кредиторами.

Итак, в процессе хозяйственной деятельности между организацией и ее контрагентами постоянно возникают и погашаются взаимные обязательства.

Расчеты с поставщиками и покупателями осуществляются после отгрузки ими товарно-материальных ценностей, выполнения работ или оказания услуг либо одновременно с ними с согласия организации или по ее поручению и подкрепляются соответствующими документами.

Согласно Гражданскому кодексу РФ (ГК РФ): «Поставщик - юридическое или физическое лицо (в т.ч. индивидуальный предприниматель), который на основе договора купли-продажи передает в собственность товары (работы, услуги), находящееся у него на праве владения, пользования и распоряжения покупателю, который в свою очередь обязуется оплатить эти товары (работы, услуги) в срок, обусловленный договором купли-продажи».

Р.А. Алборов к поставщикам и подрядчикам относит организации, постав­ляющие сырье и другие товарно-материальные ценности, оказываю­щие различные виды услуг (отпуск электроэнергии, пара, воды, газа и пр.) и выполняющие разные работы (капитальное строительство, реконструкция, ре­монт основных средств). [22, с.159]. Подобные определения встречаются также у А.Е. Суглобова и Б.Т. Жарылгасова [18, с.91], у Н.П.Кондракова [23, с.150].

**«Покупатель** - физическое или юридическое лицо, осуществляющее оплату деньгами и являющееся приобретателем товара или услуги. Покупатель на возмездной основе, то есть за деньги, приобретает товары или услуги для удовлетворения потребностей потребителя».

Чаще всего основная масса расчетов с поставщиками и подрядчиками происходит в безналичном порядке. Безналичные расчеты ведутся путем перечисления денежных средств со счета плательщика на счет получателя с помощью различных банковских операций, замещающих наличные деньги в обороте. Платежные поручения – самая распространенная форма безналичных расчетов в Российской Федерации. Этим документом владелец счета дает распоряжение обслуживающему его банку перевести определенную сумму денежных средств на счет получателя этих средств.

В настоящее время в России активно распространяется новая форма расчетов – расчеты с использованием банковских пластиковых карт. Такие расчеты имеют ряд преимуществ. Уменьшается объем используемой в расчетах наличности, обеспечиваются более быстрые и удобные расчеты для клиентов банка: услуги или товар можно получить до получения денег поставщиком и др. Нормативных документов, регулирующих использование карт, отражение в учете расчетов с помощью карт, практически нет.

В настоящее время также существует необходимость в универсальном расчетном средстве для погашения задолженности между организациями. Это обусловлено значительной степенью свободы в экономической жизни организации. Таким расчетным средством может стать вексель. Вексель – это ценная бумага, специально созданная не только для долгового оформления обязательства, но и для удобства его передачи. К тому же вексель есть разновидность кредитных денег и также может выступать как средство накопления. Вексель удостоверяет ничем не обусловленное обязательство векселедателя (простой вексель) либо иного указанного в векселе плательщика (переводной вексель) выплатить по наступлении предусмотренного векселем срока полученные взаймы денежные суммы [1].

Также среди всех форм расчетов выделяются бартерные и товарообменные формы расчетов с партнерами. Здесь нужно отметить, что в последнее десятилетие вообще подобные операции стали применяться гораздо реже, чем в 1990-е г.г. В тот период повсеместное использование товарообменных операций было вызвано отсутствием или нехваткой свободных денежных средств. Хотя можно говорить и о том, что в последние два года в связи с мировым экономическим кризисом в России доля бартера и товарообмена вновь начала расти.

В некоторых случаях для проведения расчетов между организациями возможно использование такого способа, как взаимный зачет встречных требований. Согласно ст.410 ГК РФ [1] обязательство прекращается полностью или частично зачетом встречного однородного требования, срок которого либо наступил, либо не указан, либо определен моментов востребования. Зачет взаимных требований может проводиться по инициативе одной стороны, двух или нескольких сторон при наличии у них взаимных задолженностей.

Учет расчетов с поставщиками и покупателями направлен на сбор и обобщение информации о расчетах за полученные, либо проданные товарно-материальные ценности, принятые заказчиком выполненные работы и потребленные услуги, расчетные документы по которым акцептованы и подлежат оплате.

Основными задачами учета расчетов с поставщиками и покупателями являются:

1) обеспечение своевременного и правильного движения денежных средств на предприятии;

2) контроль за использованием денежных средств по назначению;

3) проведение оперативного, повседневного контроля за сохранностью наличных денежных средств и ценных бумаг в кассе;

4) обеспечение своевременного и правильного произведения расчетов с покупателями и поставщиками;

5) контроль за соблюдением форм расчетов установленных в договорах с покупателями и поставщиками;

6) своевременная выверка расчетов с дебиторами и кредиторами для исключения просроченной задолженности;

7) контроль за авансовыми платежами [23, с.135].

Для обобщения информации о расчетах с поставщиками за приобретенные товары, выполненные работы и оказанные услуги в бухгалтерском учете предназначен счет 60 «Расчеты с по­ставщиками и подрядчиками».

По мнению ведущих ученых в области бухгалтерского учета, в том числе и Алборова Р.А. [22, с.164], Шевелева А.Е. [44, с.87], счет 60 «Расчеты с по­ставщиками и подрядчиками» является активно-пассивным, т.е. имеет признаки как активных, так и пассивных счетов. По назначению и структуре счет этот основной, расчетный. Он может выступать как активный только в том случае, если была произведена авансовая оплата поставщику (подрядчику), при этом для усиления контроля за движением денежных средств целесообразно открывать к данному счету субсчет «Авансы выданные» [44, с.87].

По мнению же некоторых ученых, например, Пизенгольца М.З., счет является пассивным и име­ет кредитовое сальдо [30, с.127]

Нам близка первая точка зрения, поэтому будем считать, что счет 60 «Расчеты с по­ставщиками и подрядчиками» является активно-пассивным, относится к группе счетов расчетов, применяется для отражения расчетных операций, в результате которых может иметь место и дебиторская, и кредиторская задолженность

На счете 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» учитываются расчеты:

1. За полученные товарно-материальные ценности, принятые выполненные работы и потребленные услуги, включая предоставление электроэнергии, газа, воды и т.п., а также по доставке или переработке материальных ценностей, расчетные документы на которые акцептованы и подлежат оплате через банк;

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

3. За излишки товарно-материальных ценностей, выявленные при их приемке (когда фактическое количество поступивших ценностей превышает количество, указанное в расчетных документах поставщиков);

4. За услуги по перевозкам, в том числе по недоборам и переборам тарифа (фрахта);

5. За все виды услуг связи;

6. Генерального подрядчика со своими субподрядчиками при выполнении договоров строительного подряда;

7. Генерального подрядчика со своими субподрядчиками при выполнении договора на выполнение научно-исследовательских, опытно-конструкторских и технологических работ (НИОКР).

Все операции, связанные с расчетами за приобретенные материальные ценности, принятые работы или приобретенные услуги, отражаются на счете 60 «Расчеты с по­ставщиками и подрядчиками» независимо от времени оплаты.

Кредитовое сальдо по счету 60 «Расчеты с по­ставщиками и подрядчиками» свидетельствует о суммах задол­женности организации поставщикам и подрядчикам по неоплачен­ным расчетным документам и неотфактурованным поставкам. По кредиту счета 60 «Расчеты с по­ставщиками и подрядчиками» начисляется кредиторская задолженность перед поставщиками и подрядчиками в сумме:

- указанной в расчетных документах поставщика на поступившие товарно-материальные ценности, принятые работы, потребленные услуги (в пределах сумм акцепта) в корреспонденции с дебетом счетов учета соответствующих ценностей или затрат (08 «Вложения во внеоборотные активы», 25 «Общепроизводственные расходы», 97 «Расходы будущих периодов»);

- стоимости услуг по доставке товарно-материальных ценностей и по переработке материалов на стороне в корреспонденции с дебетом счетов учета этих ценностей, издержек обращения и т.п.

Дебетуется счет 60 «Расчеты с по­ставщиками и подрядчиками» на суммы исполнения обязательств, включая авансы и предварительную оплату, в корреспонденции со счетами учета денежных средств и др.. Суммы задолженности поставщикам и подрядчикам, обеспеченные выданными организацией векселями, не списываются со счета 60 «Расчеты с по­ставщиками и подрядчиками», а учитываются обособленно в аналитическом учете.

Аналитический учет по счету 60 «Расчеты с по­ставщиками и подрядчиками» ведется по каждому предъявленному счету, по каждому поставщику и подрядчику. Аналитический учет должен обеспечить возможность получения необходимых данных по поставщикам по акцептованным и другим расчетным документам, поставщикам по неотфактурированным поставкам; авансам, векселям выданным и др. [28,с.57].

Оборот по дебету счета показывает суммы оплат, списаний и заче­тов за товарно-материальные ценности, работы и услуги в отчетном месяце. Оборот по кредиту счета отражает стоимость полученных от поставщиков товарно-материальных ценностей, выполненных подрядчиками работ и оказанных услуг за отчетный месяц.

Основным счетом, связанным с учетом реализации, является счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».Это активно-пассивный счет. На нем в соответствии с Планом счетов бухгал­терского учета отражают как расчеты по полученным авансам от покупателей, так и расчеты с покупателями за отгруженную им и неоплаченную продукцию [17, c.122]. Сальдо этого счета показывает­ся развернуто. Сальдо дебетовое означает договорную (отпускную) стоимость сданных заказчику работ, услуг, продукции нео­плаченных; сальдо кредитовое - сумму полученных авансов; обо­рот по дебету - отпускную стоимость сданных работ, услуг, про­дукции в отчетном месяце и сумму погашенных авансов; оборот по кредиту - суммы, оплаченные покупателями в отчетном меся­це в виде авансов и погашенной задолженности.

Аналитический учет на этом счете ведут в разрезе покупате­лей и каждого отгрузочного и платежного документа. При этом целесообразно выделить субсчета для учета расчетов по аван­сам в рублях и в валюте и расчетов с покупателями в рублях и в валюте (иностранными покупателями) [23, с. 107].

Рассмотрим отличия учета с поставщиками и покупателями в российской практике учета и в соответствии с МСФО.

Существенные отличия в ведении бухгалтерского учета в соответствии с российской системой учета и IAS заключаются в сроках и соблюдении принципа отнесения кредиторской задолженности к соответствующим отчетным периодам и учетной политике в отношении начисления расходов по процентам. В частности, отличия по кредиторской задолженности заключаются в учете безакцептных списаний сумм по решению банка и учете неотфактурованных поставок.

Все выплаты и остаток денежных средств предприятия могут быть выверены по банковским выпискам по состоянию на дату составления отчетности. Для IAS очень важно, чтобы при такой выверке выплаты и поступления денежных средств относились бы к соответствующему отчетному периоду. В связи с дефицитом наличности в Российской экономике процесс выверки усложняется из-за того, что допускается безакцептное списание сумм задолженности, что в свою очередь приводит к тому, что кредиторская задолженность, указанная предприятием в балансе, может быть представлена неверно.

Безакцептные списания – это практика, которой пользуются банки для определения приоритетов по предстоящим выплатам со счета предприятия. Российские банки имеют право снять имеющиеся в наличии денежные средства или будущие денежные поступления предприятия для оплаты счетов поставщиков, которые выставляют свои платежные требования. Таким образом, хотя предприятие официально не авторизировало выплату средств, по решению банка имеющиеся в наличии денежные средства предприятия передаются для оплаты поставщикам, которые требуют произвести с ними расчеты. Это приводит к отличиям по статье баланса Касса в финансовой отчетности, составленной в соответствии с российской системой учета и IAS, если не проводятся соответствующие выверки с банком.

Для крупных и средних российских предприятий характерно наличие неотфактурованных поставок материальных ценностей или услуг (например, по коммунальным платежам). Недостаточные связи поставщика с заказчиками, неэффективность контроля за авторизацией отгрузок или технические сложности с оказанием услуг являются теми причинами, которые приводят к неотфактурованным поставкам. При отсутствии платежных документов система внутреннего контроля предприятия обычно позволяет выявить пропущенные (неучтенные) счета-фактуры, которые незамедлительно будут приняты к учету. Однако для большинства российских предприятий характерно отсутствие адекватной системы внутреннего контроля, и неучтенные (неидентифифицированные) счета-фактуры могут быть в течение длительного периода времени не отражены в бухгалтерском учете.

Несмотря на то, что в соответствии с требованиями IAS задолженность должна определяться, исходя из цены приобретения, во многих случаях это не подходит для многих российских предприятий. Поэтому для тех случаев, когда выявлены неотфактурованные поставки и нет ни какой возможности уточнить у поставщика точную сумму по счету-фактуре, российские предприятия должны использовать для учета поступлений либо учетную цену, либо цену аналогичных товаров. Учетная цена или цена на аналогичные товары должна быть сопоставима с ценой приобретаемых товаров.

Подводя итог, отметит, что с возникновением и усложнением новых видов расчетов происходят изменения расчетов и в данной организации. Сложным и важным участком расчетов в организации является учет расчетов с поставщиками и покупателями. От объективности и достоверности информации, формируемой на этом участке учета, зависят действия других служб в организации, которые анализируют финансовое состояние организации, ее возможности и перспективы роста в будущем.

Таким образом, в организации важно не допустить необоснованного увеличения дебиторов и суммы их долгов, избегать дебиторской задолженности с высокой степенью риска, вовремя выставлять платежные счета, следить за сроками их оплаты и своевременно принимать меры по истребованию просроченной задолженности. В то же время нужно очень внимательно относиться к расчетам с кредиторами, своевременно возвращать им долги, иначе организация может потерять доверие своих кредиторов, будет иметь штрафные санкции по расчетам с контрагентами, что говорит об актуальности поднятой нами темы.

Обобщая вышесказанное, правильные и своевременные расчеты с покупателями и поставщиками имеют большое значение для предприятия. Особая роль отводится управлению дебиторской и кредиторской задолженностью.

## **1.2 Теоретические основы анализа расчетов с поставщиками**

## **и покупателями**

Анализ расчетов, в состав которых входят и расчеты с поставщиками и покупателями, занимает в анализе важное место. Савицкая Г. В. [31, с.208] считает, что в процессе анализа составления расчетов нужно изучить динамику, состав, причины и давность образования задолженности; для анализа кредиторской задолженности используются данные V раздела пассива баланса, для анализа дебиторской задолженности данные II раздела актива баланса, а так же данные первичного и аналитического бухгалтерского учета;

Бланк И.А. [14, с.99] предлагает оценить также уровень кредиторской задолженности, т. е. определить коэффициент отвлечения текущих (краткосрочных) обязательств в кредиторскую задолженность. Также необходимо определить количество оборотов кредиторской задолженности предприятия, выявить ее роль в формировании финансового цикла. Важно оценить состав кредиторской задолженности по отдельным ее видам; выявить динамика удельного веса отдельных ее видов в общей сумме кредиторской задолженности.

Целоусова Л.А. [42, с.163] же при анализе задолженности предлагает оценивать долю просроченной задолженности в общей сумме задолженности организации, как кредиторской, так и дебиторской.

Оценку состава и структуры задолженности необходимо производить по конкретным поставщикам и покупателям. И, по мнению Целоусовой Л.А. [42, с.168], желательно производить по срокам образования задолженностей или срокам их возможного погашения. Наиболее распространенная классификация предусматривает следующую группировку текущей задолженности: до 30 дней, от 1-го - до 3-х месяцев, от 3-6 месяцев, от 6-12 месяцев, более 12 месяцев. Большое значение имеет анализ задолженности в разрезе сроков погашения. Как правило, при этом задолженность делится на две большие группы: долгосрочную и краткосрочную [21, с.66].

Так, к непосредственным задачам анализа кредиторской задолженности относятся следующие:

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

- контроль за соблюдением кассовой и платежно-расчетной дисциплины;

- определение структуры кредиторской и дебиторской задолженности по срокам погашения, по виду задолженности, по степени обоснованности задолженности;

- определение состава и структуры просроченной дебиторской и кредиторской задолженности, ее доли в общем объеме дебиторской и кредиторской задолженности;

- выявление структуры данных по поставщикам по неоплаченным расчетным документам, поставщикам по просроченным векселям, поставщикам по полученному коммерческому кредиту, установление их целесообразности и законности;

- определение правильности использования банковских ссуд;

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

- определение правильности расчетов с работниками по оплате труда, с поставщиками и подрядчиками, с другими дебиторами и кредиторами и выявление резервов погашения имеющейся задолженности по обязательствам перед кредиторами, а также возможностей взыскания долгов (посредством денежных или неденежных расчетов или обращения в суд) с дебиторов [21, с.99].

Основными источниками информации для анализа дебиторской и кредиторской задолженности служат Бухгалтерский баланс (форма № 1 по ОКУД), Отчет о прибылях и убытках (форма № 2 по ОКУД), Приложение к бухгалтерскому балансу (форма №5 по ОКУД), оборотные ведомости, карточки аналитического учета, данные инвентаризации, первичные документы, журналы-ордера и ведомости синтетического учета, в которых отражается движение соответствующих платежей, расчетные ведомости по начислению заработной платы работникам, действующие нормативные документы, определяющие ставки и льготы при производстве расчетов по направлениям платежей, другие отчетные формы.

Для анализа состояния задолженности в обязательном порядке рассчитываются средняя кредиторская (дебиторская) задолженность, коэффициент оборачиваемости кредиторской (дебиторской) задолженности, период сбора кредиторской (дебиторской) задолженности, которые относятся к группе показателей деловой активности организации. Эти показатели являются базовыми при исследовании задолженности. Широкое их практическое использование обусловлено еще и тем, что их можно рассчитать на основе даже очень агрегированной финансовой информации. Например, они могут быть найдены по данным периодически публикуемых в открытой печати отчетов о результатах деятельности акционерных обществ.

Сведем основные показатели кредиторской задолженности в табл.1.1.

Таблица 1.1 - Основные коэффициенты, характеризующие задолженность организации

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| № | Коэффициент | Формула | Комментарии |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Средняя стоимость кредиторской (дебиторской) задолженности, тыс.руб. | Средняя стоимость дебиторской задолженности:    Средняя стоимость кредиторской задолженности:    где  - дебиторская (кредиторская) задолженность на начало периода;  - дебиторская (кредиторская) задолженность на конец периода | Данные используются для выявления средней и при расчете коэффициента оборачиваемости кредиторской (дебиторской) задолженности |

Продолжение таблицы 1.1

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 2 | Коэффициент оборачиваемости кредиторской (дебиторской) задолженности, количество оборотов | Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности:    Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности:    Где  - выручка от продажи товаров (работ, услуг);  - средняя стоимости кредиторской (дебиторской) задолженности | Рост показателя означает увеличение скорости оплаты задолженности, снижение – рост покупок в кредит. Считается хорошим, если его уровень не ниже 12, критическим при показателе 4 (расчет за год). |
| 3 | Период использования кредиторской (дебиторской) задолженности | Период использования дебиторской задолженности:    Период использования кредиторской задолженности:    где  360 - округленное количество дней в году | Показывает среднее число дней, в течение которых компания оплачивает (возвращает) свои долги. |

В самом общем виде изменения в объеме задолженности за отчетный период могут быть охарактеризованы данными горизонтального и вертикального анализа баланса.

Особое внимание в процессе анализа дебиторской задолженности уделяют статье «Дебиторская задолженность за товары, работы, услуги», которая имеет наибольший удельный вес в общей сумме дебиторской задолженности. Согласно национальным стандартам бухгалтерского учета эта дебиторская задолженность отражается в балансе по чистой реализационной стоимости, то есть как сумма дебиторской задолженности за вычетом сомнительных и безнадежных долгов [24 с.77].

Регулярное изучение таких сведений дает возможность бухгалтеру анализировать дебиторскую задолженность и своевременно принимать меры для устранения просроченной задолженности. Этот анализ осуществляется по данным внутренней отчетности предприятия и используется для нужд управления. Но Краева Т. А. [37, с.101] предлагает следующие пути улучшения состояния расчетов:

- следить за соотношением кредиторской и дебиторской задолженности: значительное преобладание кредиторской задолженности создает угрозу финансовой устойчивости предприятия и делает необходимым привлечение дополнительных средств; превышение кредиторской задолженности над дебиторской может привести к неплатежеспособности предприятия;

- контролировать состояние расчетов с покупателями по отсроченной (просроченной) задолженности;

- по возможности ориентироваться на большее число покупателей, чтобы не уменьшить риск неуплаты одним или нескольким крупным покупателям;

- предоставить скидки при досрочной оплате.

Таким образом, подводя итог необходимо отметить, что одним из важнейших условий стабильного финансового положения любого предприятия в современных условиях является четкая организация расчетов с партнерами. Отсутствие должного внимания к задолженности покупателей и заказчиков может спровоцировать нехватку средств для погашения своей задолженности перед поставщиками, бюджетом, сотрудниками.

Управление дебиторской и кредиторской задолженностью - это часть общей политики организации по выбору условий реализации продукции на определенный период времени, оптимизации общего размера дебиторской задолженности и по обеспечению ее своевременной инкассации для достижения заданного уровня финансовой устойчивости организации.

Таким образом, в настоящее время повышается ответственность и самостоятельность предприятий в выработке и принятии управленческих решений по обеспечении эффективности расчетов. Увеличение или снижение задолженности приводят к изменению финансового положения предприятия. На основании этого необходимо проводить анализ состояния данных расчетов. Для проведения анализа используются данные бухгалтерского учета и отчетности. Поэтому немаловажную роль играет правильная организация на предприятии бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками, которая требует своевременного и полного отражения хозяйственных операций по расчетам в первичных документах и учетных регистрах.

Как ведется учет расчетов с поставщиками и покупателями, а так же анализ рациональности этих расчетов отражены в главе 3 и 4 данной дипломной работы, но предварительно необходимо дать организационно-экономическую и правовую характеристику исследуемой организации, которая представлена в следующей главе.

# **2 ОРГАНИЗАЦИОННО – ЭКОНОМИЧЕСКАЯ И ПРАВОВАЯ**

# **ХАРАКТЕРИСТИКА ЗАО «САКТОН»**

## **2.1 Местоположение, правовой статус и виды деятельности организации**

Объектом исследования выпускной квалификационной работы является закрытое акционерное общество «Сактон» (далее - ЗАО «Сактон).

Местоположение организации: 426063, Удмуртская Республика, город Ижевск, улица Ключевой поселок, дом 7.

Адреса фирменных магазинов в г. Ижевске:

1. ул. Ключевой поселок, 7;
2. ул. Коммунаров, 201;
3. ул. 30 лет Победы,19а;
4. ул. Дзержинского, 60;
5. магазин «Сактон Сток» по адресу: ул. 50 лет ВЛКСМ, 38;
6. магазин «Сактон Сток» при фабрике, ул. Ключевой поселок, 7.

Общество зарегистрировано 25 июня 1996г. Администрацией Первомайского района города Ижевска (регистрационный номер 1333). Основное государственный регистрационный номер – 1021801659032.

ЗАО «Сактон» создано в соответствии со ст. 96 – 104 Гражданского кодекса РФ и ФЗ «Об акционерных обществах» по соглашению между гражданами РФ.

Общество в своей деятельности руководствуется Гражданским кодексом РФ и ФЗ «Об акционерных обществах», другим законодательством РФ и УР, настоящим Уставом, внутренними документами Общества и решениями органов управления.

Настоящая редакция Устава Общества принята акционерами Общества на Общем собрании акционеров от 24 мая 2002г. во исполнение требований Федерального закона «О внесении изменений и дополнений в Федеральный закон « Об акционерных обществах» о проведении учредительных документов Общества в соответствие с настоящим Федеральным законом.

По своему типу Общество является закрытым акционерным обществом. Создано на неопределённый срок деятельности.

Является юридическим лицом по действующему законодательству РФ, имеет самостоятельный баланс, имеет круглую печать, содержащую его полное фирменное наименование на русском языке и указание на место его нахождения, расчётные и другие банковские счета, а также штампы и бланки со своим наименованием, и собственную эмблему, а также зарегистрированный в установленном порядке товарный знак и др. средства визуальной идентификации.

ЗАО «Сактон» является собственником имущества, учитываемого на его самостоятельном балансе, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права и нести обязанности, быть истцом и ответчиком в суде.

Общество вправе в установленном порядке открывать банковские счета в том числе валютный на территории РФ и за её пределами.

Общество несёт ответственность по своим обязательствам всем принадлежащим ему имуществом и имущественными правами. Общество не отвечает по обязательствам своих акционеров. Акционеры не отвечают по обязательствам Общества и несут риск убытков, связанных с деятельностью Общества, в пределах стоимости принадлежащих им акций. Акционеры не полностью оплатившие акции, несут солидарную ответственность по обязательствам Общества в пределах неоплаченной части стоимости принадлежащих им акций.

Общество создано путём изменения организационно-правовой формы преобразования арендного организации «Ижевская трикотажная фабрика «Сактон» в закрытое акционерное общество «Сактон», которое является его правоприемником.

ЗАО «Сактон» в соответствии со ст.49 Гражданского кодекса РФ может осуществлять любые виды деятельности, не запрещённые законом. Отдельными видами деятельности, перечень которых определяется Федеральными законами, Общество может заниматься только на основании специального разрешения (лицензии).

Основной целью деятельности ЗАО «Сактон» является производство и реализация трикотажных изделий для удовлетворения общественных потребностей и получения прибыли;

* участие в конкурсах (тендерных торгах) на выполнение работ для государственных нужд;
* реализация собственной продукции гражданам и юридическим лицам;
* оказание коммерческих услуг;
* ведение государственной статистической отчетности;
* осуществление зарубежных связей и делового сотрудничества с иностранными партнерами в области новых технологий в легкой промышленности;
* выполнение научно-исследовательских, опытно-конструкторских, технологических и проектных работ;
* выполнение иных видов деятельности, способствующих достижению уставных целей организации и его развитию.

Организация специализируется на выпуске трикотажа.

Номенклатура выпускаемой продукции представлена ниже:

* женский ассортимент - костюмы, платья, жакеты, джемпера, жилеты, юбки, сарафана, халаты, рейтузы, брюки, сорочки, панталоны, трусы, фуфайки.
* мужской ассортимент – жакеты, джемпера, жилеты, халаты, фуфайки, трусы, тельняшки, майки, носки.
* детский ассортимент – жакеты, джемпера, костюмы, юбки, платья, сарафаны, брюки, халаты, шорты, фуфайки, тельняшки, рейтузы.
* спортивный ассортимент – костюмы, брюки полушерсть и хлопчатобумажные.
* термобельё.

Организация может осуществлять и другие виды деятельности, не запрещенные законодательством Российской Федерации.

## **2.2 Организационная структура и структура управления организацией**

Организационная структура – это состав и соотношение его внутренних звеньев, составляющий единый хозяйственный объект. Структура организации определяется следующими основными факторами: размером организации, отраслью производства, уровнем технологии и специализации организации.

Схема организационной структуры ЗАО «Сактон» изображена на рисунке 2.1.

ЗАО «Сактон»

|  |
| --- |
| Структурные подразделения |

Отдел снабжения и сбыта

Швейный цех

Бухгалтерия

Дизайнерский отдел

Отдел моделирования одежды

Инженерно-технический отдел

Отдел реализации и маркетинга

Рисунок 2.1 - Схема организационной структуры организации

Как видно из рисунка 2.1 в организации применяется линейная структура. **Преимущества линейной структуры управления:**

* единство и четкость распорядительства;
* согласованность действий исполнителей;
* четкая система взаимных связей между руководителем и подчиненным;
* быстрота реакции в ответ на прямые указания;
* простота управления;
* получение исполнителями увязанных между собой распоряжений и заданий, обеспеченных ресурсами;
* личная ответственность руководителя за конечные результаты деятельности своего подразделения.
* простой контроль.

**Недостатки линейной структуры заключаются в следующем:**

* высокие требования к руководителю, который должен иметь обширные разносторонние знания и опыт по всем функциям управления и сферам деятельности, осуществляемым подчиненными, что ограничивает возможности руководителя по эффективному управлению;
* перегрузка менеджеров высшего уровня, огромное количество информации, поток бумаг, множественность контактов с подчиненными и вышестоящими;
* тенденции к волоките при решении вопросов, касающихся нескольких подразделений;
* отсутствие звеньев по планированию и подготовке управленческих кадров;
* сложные коммуникации между исполнителями;
* низкий уровень специализации руководителей;
* концентрация власти в управляющей верхушке;
* ярко выраженный авторитарный стиль руководства.

Функции каждого отдела представим в таблице 2.1.

Таблица 2.1 – Функции отделов в ЗАО «Сактон»

|  |  |
| --- | --- |
| Название  отдела | Функции |
| 1 | 2 |
| Отдел бухгалтерии | Осуществление предварительного контроля за своевременным и правильным оформлением документов и законностью совершаемых операций.  Контроль за правильным и экономным расходованием средств в соответствии с выделенными ассигнованиями и их целевым назначением по утвержденным сметам расходов по кодам экономической классификации.  Начисление и выплата заработной платы рабочим и служащим.  Проведение инструктажа материально-ответственных лиц по вопросам учета и сохранности ценностей, находящихся на их ответственном хранении. |

Продолжение таблицы 2.1

|  |  |
| --- | --- |
| 1 | 2 |
|  | Хранение бухгалтерских документов, смет расходов, других документов, а также сдача их в архив в установленном порядке.  Осуществление приема граждан по вопросам найма, увольнения, перевода.  Оформление приказов, связанных с деятельностью учреждения.  Контроль за трудовой дисциплиной, соблюдением Правил внутреннего трудового распорядка. |
| Отдел реализации и маркетинга | Разрабатывает и внедряет стратегию производства и сбыта продукции. Готовит информацию для руководства о ситуации на рынке для принятия решений.  Координирует действия всех основных подразделений предприятия (производство, КБ, сбыт, финансы и т.д.) для воплощения решений. Оказывает поддержку отделу сбыта по продвижению продукции. Продвигает продукцию на рынки.  Обеспечивает качество сервисного обслуживания клиентов.  Готовит информацию для отдела маркетинга о продажах и предпочтениях потребителей. |
| Инженерно-технический отдел | Качественное и своевременное решение технических вопросов и заданий руководства.  Техническое оснащение организации  Обеспечение эффективности проектных решений.  Анализ потребности в новом инструменте и оборудовании.  Экономическое обоснование необходимости переоборудования. Размещение заказов на новое оборудование в сторонних организациях.  Организация приемки оборудования.  Согласование размещения оборудования.  Обеспечение мелкосерийного изготовления простых конструкций и запасных частей для нужд предприятия Организация складского хозяйства в соответствии с требованиями организации труда, правил техники безопасности, санитарии, пожарной безопасности.  Складирование, хранение и учет оборудования |
| Отдел моделирования одежды | Разрабатывают новые модели будущей одежды и создаются первичные [лекала](http://click01.price.ru/click.jsp?url=GtEuQpSK-y4a0S5ClIr-LnDwT7N5bbl2Ag6juDX8vo2JJ3C0ihw7KGDSfPtq5GnD4IK4A-qm9L3krFvvylfJith06BdAZICDEgd7Y0fuZmudojMzdX8byPuYW746n8jIYzgcgTU9vVqpjIry*veEy4CYVTAhiLPFPt7zWj*hwj4xXk1eG4IkTgmpCj7kjyGNp*sixKkS4oR4gayMVS8VW1fbk*ONMpFUKyJ7PtC4wyUtt7tw-AmMux6TrpfHT2MjPWmeJAocA*bf8V*DHnT5411KD5tqfkvTDElMdotPyQ8iFECXnOr4MqAFgKWso2nCZ32e2TjN9AbZxHc*gRpnD*O3pvckO5rX5jCtLU62cp0ArrkX56PaKw1jzWxWSWXVHts7cJRV8cZF2aoZhrQ**PXJzBI6P2qOymaZgaNdNcd7li55RGCC-nIA8GbLU7bJ5Iz28eHYI-lyiluCTXxuxXizj-9xFaloOYHBN5VtVIYOcK07rPch1LfjHvr0pZ3T8e-7FV9PlzBvM45avcM3H6qJvzVIJJjLKaN*30H-bYPTKJP8j-17hCktCqZD2XFEjOysWCtcBg-iHt1tbAtSPm6afLOHyiVTsc9BgMLUxXkBPXXWkKfC1P49g98lIMK*xJ0wEYnYeaY783Ydomk6Oinmflb-Q*SiJscgY6gZ3fZqVXu4XEsU5raICQukgP2bn-YVstNbgfRvOqiF0IeosCuqR1UgSHzvkeD12JMHIKTIJKFNs*F0NMhCQhd3NYyEBOCX*FqPzNmgz0IB*uRxtyB8irkDs3ZuqlqVq67w8y8A999fzqpYeCdL-lrx8Tynk0ll7Df6bdDmMCavfim6EQyoXlazgVU45kkTzpxpnXmkpQUo0viuL5cJfsf4Z0yixDpsulEDTiB4-Vd4E24t1IwlRcppWEGeUicS4DQMoBHudAAg20xErxA-geHwF0SGuZ1-IwVxNJxipyaHDOXukUzArIyeaIQDeH*snQMEzlwc2zl07l8D1XXE53QUSZ*PAgAAALrcvAoAAAAA&eurl%5B%5D=XtrKO3-uzj9e2so7f*7OP*YRp*9uKaA4dNZvVcQqXi0yo5-IfCDCYGMrZP5JUPlcMZ405hMircfZD9XWNpNjiumPWhZheDjUOcJi6GRsVGQC9flsOTxIWsWMRU05kS-3AgAAALrcvAoAAAAA)  Крой ткани  Организуют правильное хранение материалов  Проверка дефектов, Расчет необходимого материала для модели |
| Отдел снабжения и сбыта | Изучение внутренней и внешней среды предприятия, рынки отдельной продукции;  Прогнозирование, определение потребностей предприятия в материальных ресурсах всех видов с планированием оптимальных хозяйственных связей;  Планирование потребности в материалах с установлением лимита на отпуска цехам;  Оптимизация производственных запасов; оперативное планирование снабжения. |
| Швейный цех | Получение деталей кроя;  Проверка деталей кроя;  Наметка необходимых вспомогательных линий;  Запуск деталей кроя в поток, обработка деталей, монтаж и отделка изделия |

Продолжение таблицы 2.1

|  |  |
| --- | --- |
| 1 | 2 |
| Дизайнерский отдел | Разработка художественно-конструкторских проектов изделий (комплексов) производственного и бытового назначения, обеспечение высокого уровня потребительских свойств и эстетических качеств проектируемых конструкций, обеспечение соответствия их технико-экономическим требованиям и прогрессивной технологии производства, требованиям эргономики. Отбор и анализ патентной и другой научно-технической информации, необходимой на различных стадиях (этапах) художественного конструирования. |

Структура управления - это упорядоченная совокупность взаимосвязанных управленческих подразделений и отдельных должностей, находящихся между собой в устойчивых отношениях, обеспечивающих их функционирование и развитие как единого целого.

Далее на рисунке 2.2 представим структуру управления ЗАО «Сактон»

Собрание учредителей

|  |
| --- |
| Генеральный директор |

Управляющий отделом дизайна

Главный маркетолог

Руководитель отдела снабжения и сбыта

Управляющая швейным цехом

Главный бухгалтер

Старший модельер

Главный инженер

Рисунок 2.2 - Схема структуры управления организации

Возглавляет ЗАО «Сактон» руководитель – Генеральный директор. Генеральный директор является единоличным исполнительным органом Общества и осуществляет руководство текущей деятельностью организации.

К его компетенции относятся все вопросы руководства текущей деятельностью, за исключением вопросов отнесённых к компетенции Общего собрания акционеров или наблюдательного совета Общества.

Генеральный директор избирается общим собранием акционеров. Председатель Наблюдательного совета Общества заключает от имени Общества контракт с Генеральным директором на срок до 5 лет.

Директор подотчётен Наблюдательному совету Общества и Общему собранию акционеров. Он организует выполнение решений Общего собрания акционеров и Наблюдательного совета.

Директор действует от имени Общества без доверенности, представляет его интересы на территории Российской Федерации и за ее пределами.

Избирание Генерального директора Общества и досрочное прекращение его полномочий осуществляется по решению Общего собрания акционеров.

## **2.3 Основные экономические показатели деятельности организации, её финансовое состояние и платежеспособность**

Основные экономические показатели являются синтетическими параметрами организации. В своей совокупности эти показатели отражают общее состояние дел компании в производственно-технической, хозяйственно-финансовой, инновационной, коммерческой и других сферах. Каждый показатель в отдельности обобщенно характеризует одно из направлений внутренней или внешней деятельности организации.

Анализ основных экономических показателей по бухгалтерской отчетности приведен в таблице 2.2 на основании отчета о финансовых результатах.

Таблица 2.2 - Основные экономические показатели деятельности организации

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2013 г. | 2014 г. | 2015 г. | 2015г. в % к 2013г. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1. Выручка от продажи продукции (работ, услуг), тыс. руб. | 221245 | 198396 | 229939 | 103,9 |
| 2. Себестоимость продажи продукции (работ, услуг), тыс. руб. | 204972 | 178329 | 200037 | 97,6 |
| 3.Валовая прибыль (убыток), тыс. руб. | 16273 | 20067 | 29902 | 183,8 |
| 4.Коммерческие расходы, тыс. руб. | 11623 | 9129 | 12100 | 104,1 |

Продолжение таблицы 2.2

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 5. Прибыль (убыток) от продаж, тыс. руб. | 4650 | 10938 | 17802 | 382,8 |
| 6. Проценты к получению, тыс. руб. | 92 | - | - | - |
| 7. Проценты к уплате, тыс. руб. | 655 | 250 | 260 | 39,7 |
| 8. Прочие доходы, тыс. руб. | 6757 | 7473 | 7772 | 115,0 |
| 9. Прочие расходы, тыс. руб. | 9277 | 10519 | 12058 | 130,0 |
| 10. Прибыль (убыток) до налогообложения, тыс. руб. | 1567 | 7642 | 13256 | 845,9 |
| 11. Текущий налог на прибыль, тыс. руб. | 720 | 2137 | 6206 | 861,9 |
| 12. Чистая прибыль (убыток), тыс. руб. | 847 | 5505 | 7050 | 832,3 |
| 13. Уровень рентабельности (убыточности) деятельности, % ((п.5/п.2)\*100) | 2,3 | 6,1 | 8,9 | - |

Данные таблицы 2.2 показывают, что все основные экономические результаты деятельности организации значительно увеличиваются. Выручка от продажи увеличилась к 2015г. по сравнению с 2013г. на 3,9%, что обусловлено тем, что товары и продукция ЗАО «Сактон» пользуется спросом среди населения. При этом себестоимость снижается к этому же периоду на 2,4%, что также положительно сказывается на деятельности организации, а именно на валовой прибыли, которая, в свою очередь, увеличивается к 2015г. на 83,8%. Превышение выручки над себестоимостью всегда положительный момент в деятельности организации, так как себестоимость, это образно говоря, затраты организации (материальные, затраты на оплату труда и отчисления на социальные нужны, амортизация и пр.).

Также наблюдаем увеличение прибыли от продаж почти в 4 раза, это обусловлено теми же обстоятельствами, несмотря на увеличение коммерческих расходов на 4,1%.

Прибыль до налогообложения составила в 2015г. сумму в размере 13256 тыс. руб., что больше по сравнению с 2013г. почти в 9 раз, аналогично, несмотря на то, что увеличиваются проценты к уплате и прочие расходы.

Текущий налог на прибыль значительно увеличивается к 2015г. в 8,6 раз, но при этом чистая прибыль ЗАО «Сактон» составляет к 2015г. 7050 тыс. руб., тогда как в 2013г. она составляла всего 847 тыс. руб.

Все вышесказанное влияет на рентабельность основной деятельности. В 2013г. она составляла 2,3%, но с каждым годом увеличивается и уже к 2014г. составляет 6,1%, в 2015г. – 8,9%. Все это обусловлено повышением прибыли от продаж и снижением себестоимости.

Таким образом, подводя итоги данной таблицы 2.2 можно прийти к выводу, что экономическая деятельность ЗАО «Сактон» успешная, так как она приносит руководству компании с каждым годом хорошую прибыль.

Далее рассмотрим показатели эффективности использования ресурсов и капитала организации в таблице 2.2.

Таблица 2.2 - Показатели эффективности использования ресурсов и капитала организации

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2013 г. | 2014 г. | 2015 г. | 2015 г. в % к 2013 г. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| А. Показатели обеспеченности и эффективности использования основных средств | | | | |
| 1. Среднегодовая стоимость основных средств, тыс. руб. | 29829,5 | 24936 | 22169 | 74,3 |
| 2. Фондовооруженность, тыс. руб./чел. | 153,0 | 125,9 | 110,3 | 72,1 |
| 3. Фондоемкость, руб. | 0,12 | 0,12 | 0,09 | 75,0 |
| 4. Фондоотдача, руб. | 8,54 | 8,28 | 11,28 | 132,1 |
| 5. Рентабельность использования основных средств, % | 3,27 | 22,97 | 34,60 | - |
| Б. Показатели эффективности использования трудовых ресурсов | | | | |
| 6. Затраты труда, тыс. чел.-час. | 388,44 | 391,25 | 397,18 | 102,3 |
| 7. Производительность труда, руб. | 1134,59 | 1002,00 | 1143,98 | 100,8 |
| 8. Фонд оплаты труда, тыс. руб. | 48438 | 51230 | 53621 | 110,7 |
| 9. Выручка на 1 руб. оплаты труда, руб. | 4,57 | 3,87 | 4,29 | 93,9 |
| В. Показатели эффективности использования материальных ресурсов | | | | |
| 10. Материалоотдача, руб. | 1,75 | 1,67 | 2,40 | 137,1 |
| 11. Материалоемкость, руб. | 0,57 | 0,60 | 0,42 | 73,7 |
| 12. Прибыль на 1 руб. материальных затрат, руб. | 0,007 | 0,046 | 0,074 | 1057,1 |
| 13. Затраты на 1 руб. выручки от продажи продукции, руб. | 0,93 | 0,90 | 0,87 | 93,5 |

Продолжение таблицы 2.3

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | 2 | | 3 | 4 | | 5 |
| Г. Показатели эффективности использования капитала | | | | | | |
| 14. Рентабельность совокупного капитала (активов), % | | 0,56 | 3,51 | 4,23 | - | |
| 15. Рентабельность собственного капитала, % | | 0,63 | 3,94 | 4,81 | - | |
| 16. Рентабельность внеоборотных активов, % | | 2,85 | 22,97 | 34,51 | - | |
| 17. Рентабельность оборотных активов, % | | 0,70 | 4,14 | 4,82 | - | |

Как видно из данных таблице 2.3, стоимость основных средств уменьшалась в течение 3 лет. К 2015 г. она составила среднегодовую сумму в размере 22169 тыс. руб. В 2015г. стоимость основных средств уменьшилась на 25,7% по сравнению с 2013 г. (это говорит о том, что средства выбывают вследствие продажи или износа).

Фондовооруженность показывает величину основных средств на одного работника. Фондовооруженность в ЗАО «Сактон» в 2015 г. по сравнению с 2013 г. уменьшилась на 27,9%, что свидетельствует об уменьшении обеспеченности основными фондами работников организации. Значение данного показателя в 2015 г. составило 110,3 тыс. руб./ чел. (в 2013 г. – 153 тыс. руб. / чел.).

Фондоотдача увеличилась на 32,1% – это увеличение связано с увеличением степени загрузки производственных мощностей, что позволяет повысить объем выпускаемой продукции и товаров. При нормальных условиях фондоотдача должна иметь тенденцию к увеличению, а фондоемкость к уменьшению.

Показатель фондоотдачи в 2015г. увеличился на 2,74 руб., и в результате он составил в 2015г. 11,28 руб. Это свидетельствует о том, что ЗАО «Сактон» в 2015г. улучшило эффективность использования основных фондов, что характеризует увеличение стоимости валовой продукции. Обратный фондоотдачи показатель, фондоемкость, в 2015 г. снизился на 25%. Это положительно сказывается на деятельности ЗАО «Сактон».

Затраты труда увеличиваются к 2015г. на 2,3% по сравнению с 2013г., а производительность труда на 0,8%, фонд оплаты труда увеличился на 10,7%. Это связано с увеличением количества сотрудников организации, а также с тем, что с каждым годом происходит индексация заработной платы.

Материалоотдача показывает, сколько продукции вырабатывается из единицы сырья. Т.е. в 2013г. 1,75 руб. материальных ресурсов приходится на 1 руб. выручки, в 2014г. – 1,67 руб., в 2015г. – 2,40 руб.

Материалоемкость в 2013 г. равна 0,57 руб., в 2014г. – 0,60 руб., в 2015г. – 0,42 руб. Это означает, что 0,57 руб., 0,60 руб. и 0,42 руб. соответственно, приходится на каждый рубль выпущенной продукции.

Чем лучше используется сырье, материалы и другие материальные ресурсы, тем ниже материалоемкость и выше материалоотдача в организации.

Для снижения материалоемкости продукции необходимо улучшать использование предметов труда, сокращать потери, соблюдать правила ведения и организации технологических процессов и т.д.

Рентабельность в целом повышалась из года в год (с 2013 по 2015гг.). Это произошло из-за того, что темпы роста себестоимости были ниже темпов роста выручки организации, что говорит о повышении эффективности управления затратами ЗАО «Сактон». Повышение рентабельности активов и рентабельности капитала обусловлено резким повышением чистой прибыли в течение исследуемого периода, притом, что размеры собственного капитала и совокупного капитала повышались значительно.

Исходя из вышесказанного, можно сделать вывод, что в отчетном периоде эффективность основной деятельности организации повышалась. Кроме того, заметное влияние на чистую прибыль организации оказывали финансовые результаты прочих видов деятельности.

Информация о движении денежных средств дает пользователям возможность оценить способность организации генерировать денежные средства и оценить ее потребности в денежных средствах.

Классификация потоков по категориям деятельности обеспечивает представление информации, позволяющей пользователям оценить влияние каждого вида деятельности на финансовое положение компании и на сумму денежных средств. Данная информация может также использоваться для анализа связи между указанными категориями деятельности. Одна и та же операция может приводить к образованию потоков денежных средств, которые будут классифицироваться по-разному.

Движение денежных средств рассмотрено в таблице 2.4.

Таблица 2.4 - Движение денежных средств организации, тыс. руб.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2013 г. | 2014 г. | 2015 г. | 2015 г. в % к 2013г. |
| 1. Остаток денежных средств на начало периода | 13274 | 8406 | 24216 | 182,4 |
| 2. Поступление денежных средств – всего: | 222912 | 211107 | 233708 | 104,8 |
| в том числе:  а) от текущей деятельности  б) от инвестиционной деятельности  в) от финансовой деятельности | 206912  -  16000 | 211107  -  - | 233708  -  - | 113,0  -  - |
| 3. Расходование денежных средств – всего: | 227780 | 195297 | 253943 | 111,5 |
| в том числе:  а) в текущей деятельности  б) в инвестиционной деятельности  в) в финансовой деятельности | 207568  4212  16000 | 193840  1457  - | 251113  2830  - | 121,0  67,2  - |
| 4. Чистые денежные средства – всего: | -4868 | 15810 | -20235 | - |
| в том числе:  а) от текущей деятельности  б) от инвестиционной деятельности  в) от финансовой деятельности | -656  -4212  0 | 17267  -1457  - | -17405  -2830  - | -  -  - |
| 5. Остаток денежных средств на конец отчетного периода | 8406 | 24216 | 3981 | 47,4 |

На основании таблицы 2.4 можно сделать вывод, что в 2013г. и в 2015г. в ЗАО «Сактон» денежные средства использовались неэффективно, так как наблюдается отрицательный денежный поток (в 2013г. – 4868 тыс. руб. от всех видов деятельности, в 2015г. – 20235 тыс. руб.).

Поступление денежных средств по текущей деятельности происходит от продажи продукции, товаров, работ, услуг, арендных платежей, лицензионных платежей, роялти и иных аналогичных платежей и прочих поступлений. Расходы денежных средств по текущей деятельности складываются из оплаты товаров, работ, услуг, оплаты труда, отчислений на социальные нужды (во внебюджетные фонды), подотчетных сумм, выданных на нужды текущей деятельности, оплаты начисленных налогов и авансовых платежей в бюджет, авансов поставщикам, оплаты процентов по полученным кредитам и займам, использованным на нужды текущей деятельности.

По инвестиционной деятельности поступления не происходило, а платежи были в связи с приобретением, реконструкцией, модернизацией и подготовкой к использованию внеоборотных активов.

По финансовой деятельности поступление и расходование денежных средств в сумме 16000 тыс. руб. происходило от получения кредитов и займов и прочих поступлений, а расходование на погашение этих кредитов и займов.

Финансовое положение организации можно оценивать с точки зрения краткосрочной и долгосрочной перспектив. В первом случае критерии оценки финансового положения - ликвидность и платежеспособность предприятия.

Платежеспособность означает наличие у организации денежных средств и их эквивалентов, достаточных для расчетов по кредиторской задолженности, требующей немедленного погашения. Рассмотрим показатели ликвидности, платежеспособности и финансовой устойчивости ЗАО «Сактон» в таблице 2.5.

Таблица 2.5 - Показатели ликвидности, платежеспособности и финансовой устойчивости организации

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Нормальное ограничение | На конец года | | | 2015 г. в % к 2014 г. |
| 2013г. | 2014 г. | 2015 г. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1. Коэффициент покрытия (текущей ликвидности) | ≥ 2 | 9,98 | 10,81 | 9,74 | 97,6 |
| 2. Коэффициент абсолютной ликвидности | ≥ 0,2 | 0,69 | 1,97 | 0,27 | 39,1 |
| 3. Коэффициент быстрой ликвидности (промежуточный коэффициент покрытия) | ≥ 1 | 2,88 | 3,23 | 1,13 | 39,2 |
| 4. Наличие собственных оборотных средств, тыс. руб. | ­­­\_\_\_\_\_\_ | 104456 | 115667 | 126257 | 120,9 |
| 5. Общая величина основных источников формирования запасов и затрат, тыс. руб. | \_\_\_\_\_\_ | 109456 | 120667 | 131257 | 119,9 |

Продолжение таблицы 2.5

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 6. Излишек (+) или недостаток (-), тыс. руб.:  а) собственных оборотных средств | \_\_\_\_\_\_\_ | 17882 | 22465 | -2647 | -14,8 |
| б) общей величины основных источников для формирования запасов и затрат | \_\_\_\_\_\_ | 22882,00 | 27465,00 | 2353,00 | 10,3 |
| 7. Коэффициент автономии (независимости) | ≥ 0,5 | 0,89 | 0,89 | 0,88 | 98,9 |
| 8. Коэффициент соотношения заемных и собственных средств | ≤ 1 | 0,13 | 0,12 | 0,14 | 107,7 |
| 9. Коэффициент маневренности | ≥ 0,5 | 0,78 | 0,83 | 0,86 | 110,3 |
| 10. Коэффициент обеспеченности собственными источниками финансирования | ≥ 0,1 | 0,86 | 0,87 | 0,86 | 100,0 |
| 11. Коэффициент соотношения собственных и привлеченных средств | ≥ 1 | 1,10 | 1,05 | 1,00 | 90,9 |
| 12. Коэффициент финансовой зависимости | ≤ 1,25 | 0,11 | 0,11 | 0,12 | 109,1 |

Коэффициент абсолютной ликвидности характеризует мгновенные платежные возможности организации за счет имеющихся в распоряжении денежных средств и краткосрочных вложений. Коэффициент абсолютной ликвидности значительно превышает нормальное значение показателя за все 3 года (2013-2015 гг.), таким образом можно сделать вывод о том, что в ЗАО «Сактон» имеются единовременные платежные возможности за счет имеющихся в распоряжении денежных средств и краткосрочных финансовых вложений.

Коэффициент покрытия (текущей ликвидности) характеризует перспективные платежные возможности при условии погашения всей дебиторской задолженности и реализации ТМЦ. Этот коэффициент дает общую оценку ликвидности активов, показывая сколько рублей текущих активов организации приходится на 1 рубль текущих обязательств. Коэффициент покрытия (текущей ликвидности) за 3 года составляет выше нормы 2, что свидетельствует о перспективности платежных возможностей. Также по данным коэффициента, можно сказать о низком финансовом риске.

Коэффициент быстрой ликвидности характеризует текущие платежные возможности при условии краткосрочной дебиторской задолженности. За три года коэффициент быстрой ликвидности выше 1, это свидетельствует о текущих платежных возможностях, при условии краткосрочной дебиторской задолженности.

Данные показатели из таблицы 2.5 представляют интерес не только для руководства организации, но и для внешних субъектов анализа.

Финансовая устойчивость - составная часть общей устойчивости организации, сбалансированность финансовых потоков, наличие средств, позволяющих организации поддерживать свою деятельность в течение определенного периода времени, в том числе обслуживая полученные кредиты и производя продукцию.

Коэффициент автономии (независимости) – указывает на долю собственного капитала финансирования организации.

По данным коэффициента автономии можно сделать вывод о том, что у организации в распоряжении высокая доля собственного капитала и вполне достаточное финансирование, т.к. данный коэффициент больше нормы 0,5.

По данным коэффициента маневренности и соотношения собственного и заемного капитала видно, что собственный капитал значительно превышает заемный.

Коэффициент обеспеченности собственными источниками финансирования за все три года больше норматива 0,1, таким образом, структура баланса признана удовлетворительной и организация признана платежеспособной.

Коэффициент финансовой зависимости – указывает на долю заемного капитала в финансировании. Данный коэффициент показывает, насколько сформирован собственный и заемный капитал. По данным этого коэффициента видно, что на предприятии заемный капитал сформирован на 11-12 %, всю остальную часть составляет собственный капитал 80-90 %, что свидетельствует о платежеспособности организации.

## **2.4 Оценка состояния бухгалтерского учета и внутрихозяйственного**

## **контроля организации**

В ЗАО «Сактон» бухгалтерская служба учреждена как структурное подразделение организации на основании распоряжения директора организации. Структурное подразделение возглавляется главным бухгалтером, который осуществляет руководство бухгалтерией.

В распоряжении руководителя об учреждении бухгалтерской службы утверждено Положение о бухгалтерской службе, а также должностные инструкции работников бухгалтерии.

Взаимодействие бухгалтерии с другими структурными подразделениями организации определяется движением документов.

Должностные инструкции составлены для каждого работника бухгалтерии в целях разграничения полномочий работников, определения их прав и обязанностей.

На должность главного бухгалтера назначается лицо, имеющее высшее профессиональное образование (экономическое, финансово-экономическое) и стаж на руководящих должностях не менее 5 лет, имеющего аттестат профессионального бухгалтера.

Главный бухгалтер и бухгалтерские службы должны знать: Трудовой кодекс РФ, Постановления, распоряжения, приказы, гражданское право, финансовое, налоговое и хозяйственное законодательство, структуру организации, стратегию и перспективу его развития, положения и инструкции по организации бухгалтерского учета на предприятии, правила его ведения, формы и порядок финансовых расчетов, порядок и сроки составления бухгалтерского баланса и отчетности, правила проведения проверок и документальных ревизий, экономику, организацию производства, труда и управления, политику руководства ЗАО «Сактон».

Главный бухгалтер подчиняется непосредственно финансовому директору ЗАО «Сактон». Главный бухгалтер осуществляет руководство работниками бухгалтерии организации.

Закрепление за работниками участков бухгалтерского учета позволяет избегать дублирования или неоформления отдельных хозяйственных операций.

На предприятии применяется автоматизированная форма учета. Используется программа «1С - Бухгалтерия».

Учетная политика в ЗАО «Сактон» разработана на основании и в соответствии с Федеральный законом "О бухгалтерском учете" от 06.12.2011 N 402-ФЗ, Положением по бухгалтерскому учёту «Учётная политика организации», утвержденным Приказом Минфина Российской Федерации от 09.12.98 № 60 и Приказом Минфина Российской Федерации от 31.10.2001 года «Об утверждении плана счетов бухгалтерского учёта финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкции по его применению».

Учёт имущества, обязательств и хозяйственных операций ведётся с применением журнально-ордерной формы счетоводства путём двойной записи на взаимосвязанных счетах бухгалтерского учёта, включенных в рабочий план счетов бухгалтерского учёта, разработанные на основании Приказов Минфина России от 31.10.2000 г. № 38н.

Хозяйственные операции, проводимые в бухгалтерском учёте оформляются первичными документами, составленными по форме, содержащейся в альбомах унифицированных (типовых) форм первичной учётной документации. В документы, форма которых не предусмотрена в этих альбомах, могут быть включены дополнительные реквизиты.

Первичные учётные документы оформляются и передаются в бухгалтерию для отражения в бухгалтерском учёте в соответствии с утвержденным графиком документооборота.

Бухгалтерский учёт в ЗАО «Сактон» осуществляется бухгалтерией.

Изменение учётной политики может производиться в случае изменения законодательных и нормативных актов по бухгалтерскому учёту, разработки новых способов ведения бухгалтерского учёта или существенного изменения деятельности ЗАО «Сактон».

ЗАО «Сактон» находится на общей системе налогообложения.

В ЗАО «Сактон» организован внутренний контроль, основными элементами которого являются:

- контрольная среда;

- оценка рисков;

- процедуры внутреннего контроля;

- информация и коммуникация;

- оценка внутреннего контроля.

Ревизионная комиссия ЗАО «Сактон» наблюдает за эффективностью внутреннего контроля, независимостью службы внутреннего контроля, анализирует отчеты организации о состоянии внутреннего контроля.

Руководители подразделений и иной персонал ЗАО «Сактон» в соответствии со своими полномочиями и функциями, определенными должностными инструкциями и Положением о документообороте (графиком документооборота):

- проводят оценку рисков;

- составляют и обновляют документацию, являющуюся составной частью Положения о внутреннем контроле организации;

- осуществляют внутренний контроль в соответствии с установленным порядком;

- осуществляют оценку внутреннего контроля.

Из всего выше сказанного, можно сделать вывод, что бухгалтерский учет и внутренний контроль организован и ведется на должном уровне.

# **3 УЧЕТ РАСЧЕТОВ С ПОСТАВЩИКАМИ И ПОДРЯДЧИКАМИ**

# **В ЗАО «САКТОН»**

## **3.1 Первичный учет расчетов с поставщиками и подрядчиками**

## **в организации**

ЗАО «Сактон» - это своего рода швейная фирма, которая производит, а затем реализует свои изделия покупателям. Поэтому основными поставщиками этой организации являются те, которые поставляют ткани, фурнитуру (нитки, иголки, пуговицы, молнии и пр.), оборудование (швейные машины, оверлок, оборудование для раскроя изделия, ленточные машины и пр.). Также в организацию ЗАО «Сактон» заказывают канцелярские товары, питьевую воду и пр., организуют ремонт оборудование сторонними организациями, происходит оказание услуг электроэнергии, коммунальные услуги, услуги уборки помещения и пр.

Поставщики и подрядчики в ЗАО «Сактон» – это контрагенты предприятия, расчеты с которыми возникают в результате совершения этими контрагентами определенных действий в пользу организации: отгрузка товарно-материальных ценностей, выполнение работ, оказание услуг. Все виды возникающих между сторонами отношений должны быть закреплены юридически – в договоре.

Учет расчетов с поставщиками и подрядчиками - это неотъемлемая составляющая учетной системы ЗАО «Сактон», как и любой другой организации. Какой бы ни была фирма, она не может делать деньги из воздуха, обязательно возникнут расходы на аренду помещения, коммунальные услуги, материалы, услуги и т.д.

А значит ведение учета расчетов с поставщиками и подрядчиками неизбежно. Документы с такими расчетами относятся к первичной документации.

В ЗАО «Сактон» существуют следующие формы расчетов с поставщиками и подрядчиками, которые представим на рисунке 3.1.

Формы расчетов с поставщиками

и подрядчиками

Неденежные

Денежные

Взаимный зачет

Безналичные

Наличные

Расчеты платежными поручениями

Расчеты чеками

Рисунок 3.1 – Формы расчетов с поставщиками и подрядчиками

в ЗАО «Сактон»

Любая хозяйственная операция должна быть оформлена первичным документом, который служит основанием для отражения ее в бухгалтерском учете. Первичные учетные документы принимают к учету, если они составлены по унифицированным формам, утвержденным Госкомстатом России. Но на основании ст.9 Федерального закона от 06.12.2011г. №402-ФЗ «О бухгалтерском учете» с 1 января 2013 года коренным образом меняются сложившиеся подходы к формированию первичных учетных документов и их использование как в система бухгалтерского учета, так и управления в целом.

Данный закон устанавливает, что каждый факт хозяйственной жизни подлежит оформлению первичным учетным документом, определяя лишь его обязательные реквизиты:

1. Каждый факт хозяйственной жизни подлежит оформлению первичным учетным документом;

2. Обязательными реквизитами первичного учетного документа являются:

- наименование документа;

- дата составления документа;

- наименование экономического субъекта, составившего документ;

- содержание факта хозяйственной жизни;

- величина натурального и (или) денежного измерения факта хозяйственной жизни с указанием единиц измерения;

- наименование должности лица (лиц), совершившего (совершивших) сделку, операцию и ответственного (ответственных) за правильность ее оформления, либо наименование должности лица (лиц), ответственного (ответственных) за правильность оформления свершившегося события;

- подписи лиц, предусмотренных п. 6 такой части, с указанием их фамилий и инициалов либо иных реквизитов, необходимых для идентификации этих лиц.

Революционным изменением в правилах документирования является отсутствие в Федеральном законе от 06.12.2011г. № 402-ФЗ требования об обязательном применении унифицированных форм первичной учетной документации, утвержденных Госкомстатом РФ. С 1 января 2013 г. формы первичных учетных документов, используемые в организации, утверждает ее руководитель по представлению должностного лица, на которое возложено ведение бухгалтерского учета. И только для организаций государственного сектора формы первичных учетных документов устанавливаются в соответствии с бюджетным законодательством Российской Федерации.

Первичными документами по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками в ЗАО «Сактон» являются следующие:

- договор поставки или договор оказания услуг (выполнения работ);

- счет на оплату;

- товарная накладная;

- товарно-транспортная накладная;

- доверенность;

- акт выполненных работ или оказанных услуг;

- счет-фактура;

- акт сверки взаимозачетов;

- документы по оплате (платежные поручения, выписки банка, расходный и приходный кассовый ордер и пр.).

В ЗАО «Сактон» разработана схема документооборота по расчетам с поставщиками и подрядчиками. Схема представлена на рисунке 3.2.

Бухгалтерский баланс,

пояснения к бухгалтерскому балансу

Главная книга по счету 60

Оборотно-сальдовая ведомость по счету 60

Журнал-ордер по счету 60

Обороты и сальдо по счету 60

Развернутый журнал-ордер по счету 60

Журнал хозяйственных операций по счету 60

Налоговая декларация по НДС

Счет-фактура

Книга покупок

Приходная товарная/товарно-транспортная накладная

Договор (купли-продажи, подряда, аренды, возмездного оказания услуг и др.)

Счет на оплату, платежное поручение

Рисунок 3.2 - Схема документооборота по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками в ЗАО «Сактон»

Договор поставки – это договор о передаче в обусловленный срок товаров, которые выпускаются или производятся поставщиком-продавцом, покупателю для осуществления последним предпринимательской деятельности или для других целей, не связанных с семейным, личным, домашним или другим использованием (ст. 506 ГК РФ).

Основанием для принятия на учет кредиторской задолженности ЗАО «Сактон» перед поставщиками и подрядчиками являются расчетные документы (счета, счета-фактуры) и документы, свидетельствующие о факте свершения сделки (товарные накладные, товарно-транспортные накладные, приходные ордера, приемные акты, акты о выполнении работ и услуг).

ЗАО «Сактон» (покупатель), в лице директора, действующего на основании Устава организации и поставщик другой организации, действующего на основании Доверенности заключают договор.

Организация - поставщик принимает на себя обязательство по поставке ЗАО «Сактон» товара, по согласованной с ним спецификации, а ЗАО «Сактон» обязуется принять и оплатить товар по цене, согласованной сторонами на момент подачи заявки и в порядке, установленном договором. Согласованные и подписанные сторонами спецификации являются неотъемлемой частью договора. В соответствии с заявкой ЗАО «Сактон», организация - поставщик оформляет спецификацию и счет, предусматривающий вид товара, его стоимость, объем, способ отгрузки, и является неотъемлемой частью договора. Цена поставляемого оборудования указывается в спецификации. ЗАО «Сактон» производит оплату в размере 100 % стоимости товара путем перечисления денежных средств на расчетный счет или внесения в кассу поставщика.

ЗАО «Сактон» в процессе работы пользуется услугами сторонних организаций. От поставщиков в организацию поступают товарно-материальные ценности. Подрядные организации выполняют строительные, ремонтные и другие работы.

Движение товара от поставщика к потребителю оформляется товаросопроводительными документами, предусмотренными условиями поставки товаров и правилами перевозки грузов (накладной, товарно-транспортной накладной, счетом или счетом-фактурой). Накладная в ЗАО «Сактон» выступает как приходным, так и расходным товарным документом, должна выписываться материально ответственным лицом при оформлении отпуска товаров со склада, при принятии товаров в торговой организации.

В накладной (ТОРГ-12) указывается номер и дата выписки; наименование поставщика и покупателя; наименование и краткое описание товара, его количество (в единицах), цена и общая сумма (с учетом налога на добавленную стоимость) отпуска товара. Накладная подписывается материально ответственными лицами, сдавшими и принявшими товар, и заверяется круглыми печатями организаций поставщика и получателя. Количество оформляемых экземпляров в накладной зависит от условий получения товара покупателем, вида организации поставщика, места передачи товара и т.д.

Товарно-транспортную накладную (1-Т) выписывают при доставке товаров автомобильным транспортом. Товарно-транспортная накладная состоит из двух разделов: товарного и транспортного. В зависимости от особенностей товаров к товарно-транспортной накладной могут прилагаться другие документы, следующие с грузом. При доставке товаров железнодорожным транспортом в качестве сопроводительного документа выступает железнодорожная накладная. К железнодорожной накладной могут быть приложены спецификации и упаковочные листы, о чем делается отметка в накладной. Если товар отправлен по железной дороге в контейнерах, то оформляется «Накладная на перевозку груза в универсальном контейнере» (форма №ГУ-29к).

Первичными документами на подрядные услуги является акт о приемке выполненных работ (форма №КС-2), а также справка о выполненных работах (затратах) (КС-№3). Это услуги за свет, аренду, уборку помещения, услуги связи, интернет и др.

Основным документом по расчетным взаимоотношениям с поставщиками является счет-фактура. Ее выписывает поставщик на отпускаемые (отгружаемые) товарно-материальные ценности. В документе заполняются следующие реквизиты: поставщик и его адрес, номер расчетного счета в банке по его местонахождению, дата и др. В нем указывают наименование отгруженных ценностей по их видам, единицу измерения, количество, цену и сумму, а также сумму, на которую отпущено всего товаров. Для оплаты поступающих товаров может быть использован счет, содержание которого аналогично счету-фактуре. Счет выписывается поставщиком на поставляемую партию товара и является основанием для оплаты товара.

Счета-фактуры поставщиков тщательно проверяют с точки зрения правильности заполнений всех реквизитов, применяемых цен, таксировки, и после проверки соответствия количества поступивших грузов количеству, указанному в счете-фактуре, их принимают к записям в бухгалтерском учете. В случае несоответствия полученных ценностей с данными счета-фактуры предъявляют претензию поставщику.

При этом счет-фактура, зарегистрированная продавцом в журнале регистрации счетов-фактур и книге продаж при отгрузке товаров, регистрируется им в книге покупок по мере возникновения права на налоговые вычеты.

Бухгалтер ЗАО «Сактон» по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками:

- принимает счета-фактуры уже акцептованные начальником хозяйственной части, материально-ответственным лицом (счета-фактуры принимаются до десятого числа месяца следующего после отчетного);

- заводит поступившие счета-фактуры в программу 1: С Бухгалтерия, при этом указывает номер счета-фактуры, поставщик, который ее выставил, дату выписки, дату акцепта, структурное подразделение, акцептовавшее счет-фактуру, наименование и номенклатурный номер товара, номер приходного ордера и его дата, количество, единицы измерения, фактическую цену товара, общую сумму по счету-фактуре, сумма НДС;

- принимает взаимозачёты, и обрабатывает их, а также проводит оплату счетов фактур через расчетный счет, наличными средствами, векселями;

- регистрирует и проводит счета-фактуры, т.е. стыкует с приходными ордерами (счет 10 «Материалы»);

- списывает счета-фактуры по услугам на затратные счета (20 «Основное производство», 23 «Вспомогательное производство», 25 «Общепроизводственные расходы», 26 «Общехозяйственные расходы», 28 «Брак в производстве», 29 «Обслуживающие производства и хозяйства»);

- сортирует и группирует данные по счетам (50 «Касса», 51 «Расчетный счет», 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» и др.) обобщает их в виде расшифровок и сдает расшифровки второй стороне;

- формирует книгу покупок, на основании оплаченных счетов-фактур (формирование ведется в программе 1С: Предприятие после обработки всех уведомлений за отчетный период); проводит сверку кредиторской и дебиторской задолженности с поставщиками и подрядчиками (ежемесячную по счетам-фактурам).

Оприходование поступлений товара оформляется путем наложения штампа на сопроводительном документе: товарной, товарно-транспортной накладной, счете-фактуре, счете и других документах, удостоверяющих количество или качество поступивших товаров. Если товары получает материально-ответственное лицо вне склада покупателя, то необходимым документом является доверенность, которая подтверждает право материально ответственного лица на получение товара. Порядок приемки товаров и ее документальное оформление зависят: от места приемки, характера приемки (по количеству, качеству, комплектности), от степени соответствия договора поставки сопроводительными документами (наличие или отсутствие) и т.д. Приемка товаров по количеству в торговой организации предусматривает проверку соответствия фактического наличия товара данным, содержащимся в транспортных, сопроводительных и/или расчетных документах, а при приемке их по качеству и комплектности требованиям к качеству товаров, предусмотренных в договоре.

Все поставки в ЗАО «Сактон» отражаются в книге покупок.

Контроль за достоверностью показателей книги покупок предполагает следующие дополнительные процедуры:

- документальный анализ обоснованности включения счетов-фактур в книгу покупок;

- взаимный контроль первичных документов и регистров бухгалтерского учета с записями в книге покупок по исключению сумм НДС по материальным ценностям, не использованным на производственные цели;

- арифметическая проверка восстановленных сумм НДС по материальным ценностям, на использованным на производственные цели;

- документальная и арифметическая проверка сумм НДС, предъявляемых по первичным документам и специальным расчетам по нормируемым расходам, затратам на командировки и приобретение материальных ценностей (например, журнал регистрации счетов-фактур) за наличный расчет.

Применительно к первичным учетным и расчетным документам в ЗАО «Сактон» действует порядок, при котором документ, составленный с нарушением требований по его оформлению, не имеет юридической силы.

Зачет взаимных требований между двумя организациями производится при условии наличия двух самостоятельных договоров, в которых определены объект сделки, различные суммы обязательств, условия их погашения. Обязательства одного участника договора прекращаются полностью или частично зачетом встречного однородного требования (взаимозачетом) другого участника договора, срок исполнения которого наступил либо срок которого не указан или определен моментом востребования. Если у обязательств, по которым производится взаимозачет, установлены разные сроки исполнения, зачет может производиться по наступлению наиболее позднего из этих сроков.

Зачет взаимных требований может быть проведен либо по соглашению обеих сторон, либо по заявлению одной из них.

Для зачета задолженности между двумя организациями достаточно заявления одной стороны договора, которое предъявляется руководителю организации, являющейся второй стороной договора. Данное заявление является основанием для заключения дополнительного соглашения о зачете взаимных требований к основным договорам.

Заявление одной из сторон договора о зачете взаимных требований может быть сделано лишь после сверки взаимных задолженностей и составления акта сверки расчетов. Акт сверки расчетов (инвентаризации расчетов ИНВ-17) составляется на основе документов, подтверждающих факт совершения сделок в соответствии с основным договором обеих организаций в произвольной форме, с указанием всех реквизитов, необходимых для проведения взаимозачетов.

В ЗАО «Сактон» первичными документами по оплате за поступление товара выступают:

- платежное поручение;

- выписка банка по расчетному счету.

Также в ЗАО «Сактон» происходит оплата денежных средств за товар через кассу организации. В данном случае составляется расходный кассовый ордер (форма №КО-2).

Выдача наличных денег из кассы в ЗАО «Сактон» производится по расходным кассовым ордерам или надлежаще оформленным другим документам (платежным ведомостям (расчетно-платежным), заявлениям на выдачу денег, счетам и др.) с наложением на этих документах штампа с реквизитами расходного кассового ордера. Документы на выдачу денег должны быть подписаны руководителем, главным бухгалтером организации или лицами, уполномоченными на это.

Если оплата поставщику за товар осуществляется с помощью векселя, то первичными документами в данном случае будут соглашение об отступном и акт приема-передачи векселя.

В акте приема-передачи векселя помимо реквизитов ценной бумаги обязательно должно быть указано:

- в оплату за какие  товары (работы, услуги) передается вексель;

- на основании какого (номер, дата) договора ТМЦ (услуги) были получены;

- общая сумма погашаемых обязательств (может отличаться от номинала векселя).

Отдельно в акте должна быть выделена сумма НДС. Если лицо, принимающее вексель, действует на основании доверенности, то ее реквизиты (дата выдачи, номер) должны быть указаны в акте.

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

## **подрядчиками в организации**

Операции по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками в ЗАО «Сактон» отражаются на синтетическом счете 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» в соответствии с условиями договора и расчетными документами. Счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» является преимущественно пассивным. По его кредиту отражается возникающая кредиторская задолженность, а по дебету – ее погашение.

Счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» может быть активным только в случае, если была произведена авансовая оплата поставщику (подрядчику). Если счет поставщика был акцептован (оплачен) до поступления груза, то записью по кредиту счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» погашается дебиторская задолженность за поставщиками (подрядчиками) по предоплате.

Кредиторская задолженность перед поставщиками и подрядчиками начисляется по факту:

- акцепта расчетных документов по принятым ценностям, работам, услугам;

- приемки ценностей, поступивших от поставщиков без расчетных документов (неотфактурованные поставки);

- выявления излишка при приемке товарно-материальных ценностей.

В соответствии с условиями заключенного между организациями договора расчеты с поставщиками и подрядчиками осуществляются после отгрузки ими товаров, выполнения работ или оказания услуг либо в любой другой момент времени.

В настоящее время в организации сами выбирают форму расчетов за поставленную продукцию или оказанные услуги. В ЗАО «Сактон» применяется как денежная, так и неденежная формы расчетов, как было указано выше на рисунке 1.

На предъявленные к оплате счета поставщиков делается следующая бухгалтерская проводка:

дебет счетов 08 «Вложения во внеоборотные активы», 10 «Материалы», 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей», 41 «Товары» и др.,

кредит счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками».

или

дебет счетов 20 «Основное производство», 23 «Вспомогательные производства», 25 «Общепроизводственные расходы», 26 «Общехозяйственные расходы», 29 «Обслуживающие производства и хозяйства», 97 «Расходы будущих периодов» и др.

кредит счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками».

После акцепта счета при приемке поступивших ценностей на склад может обнаруживаться недостача сверх норм естественной убыли; при проверке акцептованного счета поставщика (подрядчика) могут выявиться несоответствия цен, обусловленных договором, и арифметические ошибки.

В этих случаях делается бухгалтерская проводка:

дебет счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет 76-2 «Расчеты по претензиям»,

кредит счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками».

Данной проводкой начисляется дебиторская задолженность за поставщиками по претензиям.

Субсчет «Расчеты по претензиям» предназначен для обобщения информации о расчетах по претензиям, предъявленным поставщикам, подрядчикам, транспортным и другим организациям, а также по предъявленным им, признанным и присужденным штрафам, пеням и неустойкам. Этот счет дебетуется на суммы причиненного ущерба по вине поставщиков материальных ценностей, подрядчиков, банков или других организаций, а кредитуется на суммы поступивших платежей в корреспонденции со счетами денежных средств или расчетов. Суммы неудовлетворенных претензий или не подлежащих взысканию, относятся на те счета, с которых они были приняты на учет.

Суммы штрафов, пеней и неустоек, предъявленные другим организациям за несоблюдение договорных условий, отражаются:

дебет счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет 2 «Расчеты по претензиям»,

кредит счета 91 «Прочие доходы и расходы».

При получении штрафов:

дебет счета 51 «Расчетные счета»,

кредит счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет 2 «Расчеты по претензиям».

Следует иметь в виду, что в расчетных документах поставщики и подрядчики отдельной строкой выделяют сумму налога на добавленную стоимость, исчисленную по ставкам 10 или 18%.

На сумму НДС в ЗАО «Сактон» делается проводка:

дебет счета 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям»,

кредит счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками».

Кредиторская задолженность погашается при получении от банка подтверждения о перечислении средств поставщикам и заказчикам в виде выписок из расчетного и других счетов вместе с приложенными банковскими расчетными документами, а также при зачете полученного аванса и взаимных требований.

Погашение задолженности перед поставщиками отражается следующим образом:

дебет счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»,

кредит счетов 51 «Расчетные счета», 52 «Валютные счета», 55 «Специальные счета в банках», 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам».

К счету 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», предназначенному для обобщения информации о расчетах с поставщиками и подрядчиками, в ЗАО «Сактон» открыты следующие субсчета:

- 60-1 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»;

- 60-2 «Расчеты по авансам выданным»;

- 60-3 «Векселя выданные»;

- 60-4 «Поставки неотфактурированные».

Счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» кредитуется на стоимость принимаемых к бухгалтерскому учету товарно-материальных ценностей, работ, услуг в корреспонденции со счетами учета этих ценностей (либо счета 15 «Заготовление и приобретение материальных ценностей») или счетов учета соответствующих затрат. За услуги по доставке материальных ценностей (товаров), а также по переработке материалов на стороне записи по кредиту счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» производятся в корреспонденции со счетами учета производственных запасов, товаров, затрат на производство и т.п.

Счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» дебетуется на суммы исполнения обязательств (оплату счетов), включая авансы и предварительную оплату, в корреспонденции со счетами учета денежных средств и др. При этом суммы выданных авансов и предварительной оплаты учитываются обособленно. Суммы задолженности поставщикам и подрядчикам, обеспеченные выданными организацией векселями, не списываются со счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», а учитываются обособленно в аналитическом учете.

Оприходование продукции от поставщиков в ЗАО «Сактон» отражается бухгалтерской проводкой:

дебет счета 10 «Материалы», 41 «Товары»;

кредит счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками».

Приемка товара на складе поставщика осуществляется материально ответственным лицом по доверенности.

По действующему законодательству налог на добавленную стоимость по приобретенным товарно-материальным ценностям или услугам, стоимость которых списывается на затраты организации (или издержки обращения), после погашения обязательств перед поставщиками предъявляется бюджету, т.е. на сумму налога, уплаченного поставщикам, уменьшаются обязательства организации перед бюджетом по уплате НДС.

Это отражается бухгалтерской записью:

дебет счета 68 «Расчеты по налогам и сборам»,

кредит счета 19  «Налог на добавленную стоимость по приобретенным по материально-производственным запасам».

Журнал хозяйственных операций по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками в ЗАО «Сактон» представлен в таблице 3.1.

Таблица 3.1 - Журнал хозяйственных операций по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками в ЗАО «Сактон», декабрь 2015г.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Содержание хозяйственной  операции | Сумма, тыс. руб. | Корреспонденция счетов | | Документы на основании которых произведены бух. записи |
| Дебет | Кредит |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Получены и оприходованы товары (одежда) на склад от поставщика | 96,5 | 41 | 60 | Товарная накладная (ТОРГ-12), товарно-транспортная накладная (1-Т), счет-фактура |
| 2 | Получены и оприходованы материалы (канцтовары, топливо и пр.) | 123,6 | 10 | 60 | Товарная накладная (ТОРГ-12), товарно-транспортная накладная (1-Т), счет-фактура |
| 3 | Получены основные средства (швейное оборудование) от поставщика | 562,3 | 08 | 60 | Товарная накладная (ТОРГ-12), товарно-транспортная накладная (1-Т), счет-фактура |
| 4 | Оказание услуг от поставщика (электроэнергия) | 45,2 | 20 | 60 | Акт об оказании услуги, счет-фактура |
| 5 | Оказание услуг от подрядчика (ремонт швейного оборудования) | 16,9 | 44 | 60 | Акт об оказании услуги, счет-фактура |

Продолжение таблицы 3.1

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 6 | Выделен НДС по поступившим материальным ценностям, основным средствам и оказанным услугам | 128,8 | 19 | 60 | Счет-фактура, расчет бухгалтерии |
| 7 | Погашена задолженность перед поставщиками с расчетного счета | 718,2 | 60 | 51 | Выписка банка, платежное поручение |
| 8 | Оплачены наличными денежными средствами приобретенные товарно-материальные ценности, товары, выполненные работы, оказанные услуги | 126,3 | 60 | 50 | Расходный кассовый ордер |
| 9 | На уменьшение суммы задолженности перед поставщиком списана сумма претензий, выявленная при приемке товаров | 9,8 | 60 | 76-2 | Акт приемки товаров, претензия |

На основании поступающих первичных документов от поставщиков и подрядчиков в реестрах в течение месяца делают записи в хронологическом порядке, т.е. по каждому поставщику набирают суммы расчетных операций по соответствующим материальным ценностям, задолженности по счету 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», ее оплату и др. в конце месяца обороты по счету 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» из реестров переносят в программу 1С: Бухгалтерия, 8.0.

В настоящее время в ЗАО «Сактон», как отмечалось выше, применяется автоматизированная форма бухгалтерская учета и отчетности.

В течение отчетного периода все данные по счету 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», в корреспонденции с другими счетами заносятся в программу «1:С Бухгалтерия» для формирования общей оборотной ведомости и дальнейшего составления бухгалтерского баланса и бухгалтерской отчетности.

Расчеты в ЗАО «Сактон» с поставщиками и подрядчиками осуществляются как в денежной, так и в неденежной форме. Денежные средства – это финансовые ресурсы организации, самые высоколиквидные активы, возможные обеспечить выполнение обязательств любого уровня и вида. От их наличия зависит своевременность погашения кредиторской задолженности организации. Между организациями большинство расчетов производится безналичным путем. Безналичные расчеты ведутся путем перечисления денежных средств со счета плательщика на счет получателя с помощью различных банковских операций, замещающих наличные деньги в обороте.

В соответствии с условиями основного договора платежные поручения могут использоваться для предварительной оплаты товаров, работ, услуг или для осуществления периодических платежей.

По причине дефицита свободных денежных средств в ЗАО «Сактон» вынуждено применять в своей деятельности неденежные формы расчетов, к которым, в частности, относится исполнение долговых обязательств путем расчетов с участием третьих лиц и зачета взаимных требований.

Отразим корреспонденции счетов по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками в неденежной форме в таблице 3.2.

Таблица 3.2 - Журнал хозяйственных операций по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками в неденежной форме, декабрь 2015 г.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Содержание хозяйственной  операции | Сумма, тыс. руб. | Корреспонденция счетов | | Документы на основании которых произведены бух. записи |
| Дебет | Кредит |
| 1 | Поступление денежных средств от поставщиков на расчетный счет | 132 | 51 | 60-1 | Платежное поручение, выписка банка |
| 2 | Передача векселя в уплату задолженности | 52 | 60-3 | 60-1 | Вексель, договор акт-приема передачи векселя |

Одна из наиболее распространенных форм на ЗАО «Сактон» - расчеты платежными поручениями. В соответствии с условиями основного договора платежные поручения могут использоваться для предварительной оплаты товаров, работ, услуг или для осуществления периодических платежей.

При перечислении поставщику денежных средств делается проводка:

дебет счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»,

кредит 50 «Касса» или 51 «Расчетные счета» - перечислены поставщику (подрядчику) денежные средства.

Общество в обеспечение задолженности за полученные товарно-материальные ценности (принятые работы, оказанные услуги) может выдать поставщику или подрядчику вексель третьего лица, полученный при расчетах от заказчиков или приобретенный напрямую у банка. В обороте ЗАО «Сактон» встречаются простые векселя Сбербанка и банка ВТБ-24. Собственных векселей не имеет. Полученные и приобретенные векселя третьих лиц учитываются на счете 58.2 «Долговые ценные бумаги».

При передаче векселя третьего лица поставщику в счет оплаты за поступившие товары (работы, услуги) составляется проводка:

дебет счета 60.3 «Векселя выданные»;

кредит счета 58.2 «Долговые ценные бумаги».

Это не соответствует методологии бухгалтерского учета.

Следующий, используемый в ЗАО «Сактон» вид расчетов с поставщиками и подрядчиками – встречный зачет взаимных требований (взаимозачет). Если между сторонами заключено два различных договора, тогда возможно проведение взаимозачета, к моменту проведения которого каждая из сторон уже должна выполнить свои обязательства по поставке товаров (выполнению работ, оказанию услуг). Погашение взаимных задолженностей производится на основании актов сверки расчетов и оформляется следующей проводкой:

дебет счета 60.1 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»;

кредит счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

При обнаружении недостачи при приемке поступивших ценностей на склад после акцепта счета сверх норм естественной убыли может быть выявлено несоответствие цен, обусловленных договором. В таких случаях в ЗАО «Сактон» счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» кредитуется на сумму претензии в корреспонденции с дебетом счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет 2 «Расчеты по претензиям». Данной проводкой начисляется дебиторская задолженность за поставщиками по претензиям.

По дебету счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» отражаются суммы, перечисленные в оплату (предоплату) ценностей (товаров, работ, услуг), в корреспонденции с кредитом счетов учета денежных средств (счет 50 «Касса», счет 51 «Расчетный счет»). Данные записи производятся на основании подтверждающих банковских документов.

Неотфактурованная поставка - это материальные запасы, которые поступили в организацию без расчетных документов. Такое определение дано в пункте 36 Методических указаний по бухгалтерскому учету материально-производственных запасов. Документ утвержден приказом Минфина России от 28.12.2001г. № 119н.

Поставка будет неотфактурованной, только если продавец и покупатель заключили между собой договор, в соответствии с которым были отгружены материальные ценности. Если же эти ценности попали в адрес организации случайно, то есть договорные отношения с поставщиком отсутствуют, учитывать их на своем балансе нет оснований. Принять материальные ценности следует на забалансовый учет в рыночной оценке, а затем выяснять отношения с поставщиком, как это определено ст. 514 Гражданского кодекса. Также нельзя учесть в качестве неотфактурованной поставки материальные ценности, хотя и поступившие в соответствии с договором, но без перехода на них права собственности.

Таким образом, неотфактурованная поставка возникает, когда материальные ценности прибыли, договор с поставщиком существует, а расчетных документов к нему нет. Ст. 484 и ст.513 ГК РФ предусматривают обязанность покупателя принять такие ценности, даже если отсутствуют расчетные документы. Положения этих статей основаны на ст. 328 ГК РФ о встречном исполнении обязательств. В связи с этим при необоснованном отказе покупателя принять товар продавец вправе отказаться от исполнения договора с возложением на покупателя различных (невыгодных для него) имущественных последствий согласно ст. 393 ГК РФ.

В ЗАО «Сактон» бухгалтерский учет неотфактурированных поставок ведется методически правильно (таблица 3.3).

Таблица 3.3 - Бухгалтерский учет неотфактурированных поставок в ЗАО «Сактон», за декабрь 2015 г.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Дата | Содержание хозяйственной операции | Документ-основание | Дебет | Кредит | Сумма, руб. |
| 15.12.2015 | Принята к учету ткань без документов по учетным ценам | Бухгалтерская справка | 10 | 60-4 | 150 000 |
| 29.12.2015 | Сторно: определена стоимость ткани при поступлении расчетных документов | Акт приемки материалов | 10 | 60-4 | 150 000 |
| 29.12.2015 | Принимается к учету ткань по документальной стоимости | Накладная (Торг-12) | 10 | 60-4 | 138800 |
| 29.12.2015 | Принят к учету НДС | Счет-фактура, журнал регистрации счетов фактур, книга покупок | 19 | 60-4 | 211173 |

В результате изучения сложившегося аналитического и синтетического учета расчетов с поставщиками и подрядчиками в ЗАО «Сактон» можно отметить, что бухгалтерские корреспонденции делаются правильно и своевременно.

На практике используемая в ЗАО «Сактон» модель учета расчетов с поставщиками и подрядчиками полностью соответствует требованиям законодательства. Более того, она позволяет дополнительно получить информацию о контрагентах, от которых получены счета, непосредственно из стандартных отчетов, например «Оборотно-сальдовой ведомости по счету 60».

## **3.3 Совершенствование учета расчетов с поставщиками и подрядчиками**

## **в организации**

В ходе проведения учета расчетов с поставщиками и подрядчиками в ЗАО «Сактон» были обнаружены ошибки и недостатки, как в первичном учете, так и синтетическом и аналитическом учете расчетов с поставщиками и подрядчиками.

Бухгалтерский учет расчетов с поставщиками и подрядчиками ведется в ЗАО «Сактон» в соответствии с Федеральным законом «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ, Положением по бухгалтерскому учету и другими нормативно-правовыми актами.

Основными направлениями совершенствования бухгалтерского учета расчетов с поставщиками и подрядчиками в ЗАО «Сактон» будет являться:

1) Использование новых правил и прогрессивных методов ведения бухгалтерского учета на основе системного анализа финансового состояния организации и его производственно-хозяйственной деятельности;

2) Формирование экономически выгодной учетной и налоговой политики организации на основе последних правил ведения бухгалтерского и налогового учета;

3) Внедрение компьютерных форм учета для более эффективного введения бухгалтерского учета расчетов с поставщиками и подрядчиками.

На этапе проведения первичного учета расчетов с поставщиками и подрядчиками в ЗАО «Сактон» были обнаружены следующие ошибки:

- отсутствие подписей и печатей в первичных документах либо поставлена печать лица, неуполномоченного на это;

- частичное отсутствие реквизитов на документах;

- наличие арифметических и грамматических ошибок;

- отсутствуют оригиналы первичных документов (вместо них подшиты копии, сканы этих документов);

- отсутствует график документооборота по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками.

В таблице 3.4 представим на основе выборочной проверки первичных документов ошибки и недостатки по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками в ЗАО «Сактон».

Таблица 3.4 – Ошибки и недостатки в первичном учете расчетов с поставщиками и подрядчиками в ЗАО «Сактон» и способы их устранения

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Название  первичного  документа | Номер  документа | Дата  документа | Ошибки  в документе | Способы  устранения  выявленных ошибок |
| Договор  поставки | №15 | 19.06.2015 | В преамбуле договора допущена ошибка в отчестве директора | Внимательнее  проверять документ при его подписании |
| Договор  поставки | №96 | 12.12.2015 | Отсутствие печати в договоре |
| Товарная накладная | №122 | 18.02.2015 | В документе отсутствует печать материально-ответственного лица | Бухгалтерам ЗАО «Сактон» при получении первичных документов следует своевременно их проверять и в случаи обнаружения ошибок незамедлительно запрашивать оригиналы правильных документов и все заполненных реквизитов |
| Товарная накладная | №134 | 02.03.2015 | Неверно указан адрес грузополучателя |
| Товарная накладная | №155 | 06.04.2015 | Отсутствует печать в документе |
| Товарная накладная | №201 | 15.06.2015 | Нет оригинала данного документа |
| Акт об оказании услуг | №44 | 01.09.2015 | Неверно рассчитана сумма по услугам электроснабжения |
| Счет-фактура | №32 | 14.02.2015 | За руководителя и главного бухгалтера расписывается одно лицо |
| Счет-фактура | №51 | 06.04.2015 | отсутствует адрес, ИНН и КПП организации-покупателя |

При изучении условий хранения документов нарушений не выявлено.

По результатам оценки системы бухгалтерского учета было установлено, что в ЗАО «Сактон» отсутствует график документооборота по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками. Документооборот включает в себя составление графика прохождения документов, контроль за правильностью оформления документов и соответствующим отражением операций на счетах бухгалтерского учета.

Отлаженная система документооборота всегда являлась одной из составляющих успешного функционирования организации, которая обеспечивает полноту и своевременность получения необходимой информации для работы организаций и отдельных лиц, что повышает действенность бухгалтерского контроля. Без правильной организации документооборота нельзя обеспечить рациональное разделение учетного труда, равномерность нагрузки учетных работников, своевременность бухгалтерских записей.

Основные этапы документооборота включают в себя:

- составление и оформление документов;

- движение документов по рабочим местам;

- прием документов в бухгалтерии;

- обработка документов в бухгалтерии.

График должен устанавливать рациональный документооборот, т.е. предусматривать оптимальное число подразделений и исполнителей для прохождения каждым первичным документом, определять минимальный срок его нахождения в подразделении. График документооборота должен способствовать улучшению всей учетной работы в организации, повышению контрольных функций бухгалтерии. График может быть оформлен в виде схемы или перечня работ по созданию, проверке и обработке документов, выполняемых каждым подразделением организации, с указанием их взаимосвязи и сроков выполнения работ. Каждому исполнителю вручается выписка из графика документооборота, в ней перечисляются исполнители, документы, сроки их представления и подразделения организации, куда предоставляются документы.

Оптимизация документооборота позволяет установить количество необходимых документов и число работников, которые обращаются с данными документами.

При составлении графика должны быть соблюдены следующие требования:

- первичные учетные документы, принимаемые бухгалтерией, должны иметь все обязательные реквизиты;

- при приеме документов должна осуществляться проверка правильности арифметических вычислений;

- документы должны быть оформлены в соответствии с требованиями законодательных и нормативных актов;

- все исправления в документах должны быть заверены подписями лиц, ответственных за их составление, с указанием даты исправления;

- по любой сделке должны быть представлены все необходимые документы (договор и дополнения к нему, накладная или акт о выполнении, счет — фактура, платежное поручение).

Таким образом, для совершенствования учета расчетов с поставщиками и подрядчиками в ЗАО «Сактон» необходимо разработать график документооборота по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками и утвердить его в учетной политике организации. Представим данный разработанный график документооборота в Приложении А.

В результате выборочной проверки правильности ведения синтетического и аналитического учета расчетов с поставщиками и подрядчиками в ЗАО «Сактон» нами были выявлены следующие недостатки:

1. Суммы, потраченные на разовое обучение бухгалтеров, швей (например, посещение бухгалтерских семинаров, обучение на кройку и шитье) необоснованно учитываются на счете 60.1 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», т.к. это расходы, напрямую не связанные с производственной деятельностью. В бухгалтерском учете делаются проводки:

дебет счета 60.1 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»;

кредит счета 51 «Расчетный счет» - перечислены деньги поставщику за обучение на семинаре;

дебет счета 26 «Общехозяйственные расходы»;

кредит счета 60.1 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» - сумма отнесена на общехозяйственные расходы.

Рекомендуется: данные суммы, как суммы расходов, не связанных с производственной деятельностью, учитывать на счете 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» и делать следующие проводки:

дебет счета 76.5 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»;

кредит счета 51 «Расчетный счет» - перечислены деньги поставщику за обучение на семинаре;

дебет счета 26 «Общехозяйственные расходы»;

кредит счета 76.5 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» - сумма отнесена на общехозяйственные расходы.

Это не соответствует методологии бухгалтерского учета.

Также было обнаружено, что в организации крайне редко проводится инвентаризация товарно-материальных ценностей. Поэтому в качестве рекомендации по совершенствованию учета расчетов с поставщиками и подрядчиками в ЗАО «Сактон» перед составлением годовой бухгалтерской отчетности проводить инвентаризацию расчетов с поставщиками и подрядчиками.

Для большей наглядности сведем все основные обнаруженные недостатки в бухгалтерском учете расчетов с поставщиками и подрядчиками и рекомендации по их устранению в таблицу 3.5.

Таблица 3.5 - Выявленные недостатки учета расчетов с поставщиками и подрядчиками в ЗАО «Сактон» и рекомендации по их устранению

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № | Недостатки бухгалтерского учета  расчетов с поставщиками и  подрядчиками | Рекомендации по устранению недостатков |
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Некорректное (неполное) оформление первичных документов, принятых от поставщиков (счет-фактуры, накладные, акты выполненных работ и пр.) | Документы поставщиков должны быть тщательно проверены с точки зрения правильности и полноты заполнения всех реквизитов, подписей и печатей. Налаживать контакты и строить четкие отношения с поставщиками и подрядчиками для предотвращения получения незаполненных первичных документов. |
| 2 | Нет разработанного и утвержденного графика документооборота по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками | Разработать и закрепить в учетной политике график документооборота по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками |
| 3 | Редко проводится инвентаризация товарно-материальных ценностей | Перед составлением годовой бухгалтерской отчетности проводить инвентаризацию расчетов с поставщиками и подрядчиками |

Продолжение таблицы 3.5

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 |
| 4 | Неправильное отражение на счетах бухгалтерского учета расчетных операций с поставщиками и подрядчиками с помощью векселей третьих лиц (списание векселей без использования счета 91 «Прочие доходы и расходы» проводкой дебет 60.1 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками в руб.» и кредит 58.2 «Долговые ценные бумаги» - предан поставщику вексель третьего лица и списана его стоимость) | При передаче векселя третьего лица в счет оплаты поставщику (подрядчику) составлять следующие проводки:  дебет 60.1 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками в руб.» и кредит 91.1 «Прочие доходы» - передан вексель третьего лица в оплату за товары (работы, услуги);  дебет 91.2 «Прочие расходы» и кредит 58.2 «Долговые ценные бумаги» - списана стоимость переданного векселя. |
| 5 | Неправомерное использование счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» вместо счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» (засорение счета) при необоснованном списании на него сумм за обучение главного бухгалтера на семинарах, за получение удостоверения электрика на допуск к высоковольтному оборудованию и т.п. | Относить указанные суммы на счет 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» как расходы, не связанные с производственной деятельностью организации |

Непрерывный большой оборот и разнородность расчетов, учитываемых на счете 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», требуют более наглядного и более глубокого аналитического учета данных операций.

Поэтому ЗАО «Сактон» рекомендуется углубить аналитический учет на несколько уровней для более точного выделения расчетов отдельно по группам поставщиков и подрядчиков, видам договоров, группам товаров, работ и другого имущества. Эти данные необходимы для организации раздельного учета, для составления внутренней отчетности, как для внешних, так и для внутренних пользователей (например, при необходимости выделить отдельно кредиторскую задолженность только перед подрядчиками при составлении внутреннего отчета для акционеров).

Предлагается открыть к счету 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» следующие субсчета:

60.1.1 – расчеты с поставщиками, в руб.;

60.1.1.1 – расчеты с поставщиками за товары и материалы, в руб.;

60.1.1.2 – расчеты с поставщиками за технику и оборудование, в руб.;

60.1.1.3 – расчеты с поставщиками за основные средства, в руб.;

60.1.1.4 – расчеты с поставщиками по взаимозачету, в руб.;

60.1.1.5 – расчеты с поставщиками прочие, в руб.;

60.1.2 – расчеты с подрядчиками, в руб.;

60.2 – авансы, выданные, в руб.;

60.2.1 – авансы, выданные поставщикам, в руб.;

60.2.2 – авансы, выданные подрядчикам, в руб.;

60.3 – векселя выданные;

60.3.1 – векселя, выданные поставщикам;

60.3.2 – векселя, выданные подрядчикам.

Для усовершенствования бухгалтерского учета ЗАО «Сактон» также можно порекомендовать ввести в оборот собственные векселя и использовать их при расчетах с поставщиками. Выданный собственный вексель является обеспечением и подтверждением обязательства, которое дает организации право на отсрочку платежа. При использовании вексельных расчетов собственными векселями фактически организация рассчитается с контрагентом, когда погасит свой вексель, т.е. оплатит его. Также задолженность организации будет погашена, если контрагент передает вексель третьему лицу (другому контрагенту).

Учет собственных векселей введется на счете 60-3 «Векселя выданные». Данный субсчет в организации открыт, ссылка на наличие отдельного субсчета для учета векселей в ЗАО «Сактон» закреплена в учетной политике общества. Наличие отдельного «вексельного» субсчета на расчетном счете 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» связано с тем, что у организации, которая рассчитывается с контрагентом собственным векселем, сам вексель не признается имуществом (товаром). Находясь в собственности у векселедателя, он не удостоверяет никаких прав и обязательств, а при передаче только обеспечивает долг, гарантируя оплату по нему с отсрочкой платежа. То есть для векселедателя собственный вексель не является ценной бумагой и отражать его с использованием счета 58.2 «Долговые ценные бумаги», как вексель третьего лица, не нужно.

При расчетах собственным векселем рекомендуется составлять следующие проводки, представленные в таблице 3.6.

Таблица 3.6 - Рекомендуемая схема бухгалтерских проводок при расчетах с поставщиками и подрядчиками собственными векселями для ЗАО «Сактон»

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Содержание хозяйственной  операции | Документ-основание | Дебет | Кредит | Сумма, руб. |
| Отражена задолженность перед поставщиком (подрядчиком) | Договор, акт выполненных работ | 20 | 60-1 | 100 000 |
| Отражена сумма НДС, предъявленная подрядчиком | Счет-фактура | 19 | 60-1 | 18 000 |
| Принят к вычету предъявленный НДС | Счет-фактура | 68 | 19 | 18 000 |
| Отражена передача собственного векселя поставщику (подрядчику) | Акт приема-передачи векселя, копия векселя | 60-1 | 60-3 | 118 000 |
| Оплачен собственный вексель | Выписка банка, платежное поручение | 60-3 | 51 | 118 000 |

В рамках совершенствования первичной документации целесообразно рекомендовать организации использовать журнал регистрации договоров.

Таким образом, предложенные выше рекомендации позволят ЗАО «Сактон» не только улучшить состояние производства в целом, но и усовершенствовать расчеты, которые будут способствовать увеличению оборачиваемости оборотных средств, повысят эффективность использования капитала, а значит, и стимулировать получение прибыли – главной цели предприятия.

**4 АНАЛИЗ РАСЧЕТОВ С ПОСТАВЩИКАМИ И ПОДРЯДЧИКАМИ В ЗАО «САКТОН»**

## **4.1 Анализ состава, структуры и динамики кредиторской задолженности**

## **в организации**

Возникновение кредиторской задолженности связано с расчетами организации, которые она осуществляет как с юридическими, так и с физическими лицами.

Кредиторская задолженность – это задолженность данной организации другим организациям, а также своим работникам.

Комплексный анализ кредиторской задолженности, являясь важнейшей составной частью деятельности всей системы финансового менеджмента организации, позволяет ее руководству:

- определить, как изменилась величина долговых обязательств по сравнению с началом года или другого анализируемого периода;

- оценить, оптимально ли соотношение дебиторской и кредиторской задолженности, и если нет, как добиться его оптимальности, что для этого нужно сделать;

- найти рациональное соотношение между величиной кредиторской задолженности и объемом продаж, оценить целесообразность увеличения отпуска продукции, товаров и услуг в кредит, определить пределы ценовых скидок для ускорения оплаты выставленных счетов;

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

Кредиторская задолженность в балансе представлена общей суммой и в разрезе счетов учета расчетов, имеющих кредитовое сальдо.

Анализ кредиторской задолженности по данным финансовой отчетности предприятия включает:

- анализ динамики и структуры долговых обязательств;

- анализ оборачиваемости кредиторской задолженности;

- анализ влияния долговых обязательств на платежеспособность, ликвидность и финансовую устойчивость предприятия.

Для анализа кредиторской задолженности используют те же методические приемы, что и при анализе дебиторской. Он включает изучение динамики долгов организации ее кредиторам, их количественную оценку, выявление причин роста или снижения, анализ структуры долговых обязательств и факторов ее изменения. Однако в отличие от дебиторской задолженности, являющейся частью имущества организации, долги кредиторам служат одним из источников его формирования. Источник этот в пределах обусловленного договором срока бесплатный для покупателя или потребителя, а зачастую бесплатный вообще, поскольку многие кредиторы до последнего времени не применяют штрафных санкций за просрочку платежей.

В связи с этим кредиторская задолженность становится одним из наиболее выгодных для покупателей способом кредитования, имеющим, однако, и недостатки, особенно когда должнику не удалось уплатить по счетам контрагентов в срок. Накопленные просроченные долги кредиторам грозят неисправному плательщику потерей доверия поставщиков и подрядчиков, банков, инвесторов и в конечном итоге угрожают банкротством.

Одним из новых и наиболее сложных вопросов анализа кредиторской задолженности является расчет объема продаж, необходимого ля покрытия или уменьшения суммы собственных долгов до определенной заранее величины. Трудность заключается в том, что выручка от продажи продукции (товаров, услуг) используется в первую очередь для приобретения сырья и материалов, оплаты производственных услуг, выплаты заработной платы и других неотложных нужд и лишь в оставшейся части для погашения долгов.

Заранее определить с достаточной степенью точности, сколько из поступивших денежных средств уйдет на погашение кредиторской задолженности, непросто, а иногда и невозможно.

Анализу подвергаются наиболее крупные сделки, связанные с приобретением дорогостоящих товарно-материальных ценностей в долг или за счет кредитов банка, что в сущности одно и то же. При этом используют элементы управленческого анализа, основанного на исчислении маржинального дохода (прибыли) и ставки покрытия кредиторской задолженности по каждому мероприятию.

Состояние кредиторской задолженности, ее размеры и качество оказывают сильное влияние на финансовое состояние предприятий.

Анализ кредиторской задолженности проводится на основании данных аналитического учета кредиторов. В ходе анализа производится выборка кредиторской задолженности по срокам погашения. Выделяются те задолженности, сроки погашения которых наступают в отчетном периоде, а также отсроченные и просроченные обязательства.

В таблице 4.1 рассмотрим состав и структуру кредиторской задолженности.

Таблица 4.1 – Состав и структура кредиторской задолженности в ЗАО «Сактон» за 2013-2015гг.

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 2013г. | | 2014г. | | 2015г. | | Изменение 2015г. к 2013г, % |
| тыс. руб. | % | тыс. руб. | % | тыс. руб. | % |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1.Долгосрочная кредиторская задолженность | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Долгосрочные кредиты | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Долгосрочные займы | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2. Краткосрочная кредиторская задолженность | 12183 | 100,0 | 12299 | 100,0 | 15016 | 100,0 | 123,3 |
| Краткосрочные кредиты | 1230 | 10,1 | 1092 | 8,9 | 1210 | 8,1 | 98,4 |
| Краткосрочные займы | 521 | 4,3 | 496 | 4,0 | 501 | 3,3 | 96,2 |
| Задолженность перед поставщиками и подрядчиками | 2364 | 19,4 | 2410 | 19,6 | 4841 | 32,2 | 204,8 |
| Задолженность перед дочерними обществами | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Задолженность перед персоналом организации | 1259 | 10,3 | 1301 | 10,6 | 1463 | 9,7 | 116,2 |

Продолжение таблицы 4.1

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| Задолженность перед государственными и внебюджетными фондами | 126 | 1,0 | 96 | 0,8 | 123 | 0,8 | 97,6 |
| Задолженность по налогам и сборам | 56 | 0,5 | 40 | 0,3 | 63 | 0,4 | 112,5 |
| Авансы полученные | 6627 | 54,4 | 6864 | 55,8 | 6815 | 45,4 | 102,8 |
| Прочая кредиторская задолженность | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Итого | 12183 | 100,0 | 12299 | 100,0 | 14950 | 100,0 | 123,3 |

По данным таблицы 4.1 представим на рисунке 4.1 динамику изменения состава кредиторской задолженности за три года (2013-2015гг.).

Рисунок 4.1 – Динамика изменения состава кредиторской задолженности

ЗАО «Сактон» за 2013-2015гг.

По данным таблицы 4.1 и рисунка 4.1 видно, что наибольшую долю в структуре кредиторской задолженности занимают авансы полученные (в 2013г. – 54,4%, в 2014г. – 55,8%, в 2015г. – 45,4%), далее задолженность перед поставщиками и подрядчиками (в 2013г. – 19,4%, в 2014г. – 19,6%, в 2015г. – 32,2%).

Также видно, что кредиторская задолженность увеличивается из года в год и к 2015г. составляет 15016 тыс. руб., что больше, чем в 2013г. на 23,3%. Повышение кредиторской задолженности говорит о том, что ЗАО «Сактон» не своевременно выплачивает задолженность перед поставщиками и подрядчиками, перед персоналом по оплате труда, перед бюджетном по налогам и пр.

Для обобщения результатов анализа составляют сводную таблицу, в которой кредиторская задолженность классифицируется по срокам образования (таблицы 4.2 - 4.4).

Таблица 4.2 - Анализ кредиторской задолженности по срокам образования за 2013 г., тыс. руб.

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| №п/п | Статьи | Всего на конец периода, тыс. руб. | В том числе по срокам образования | | | | |
| до 1 месяца | от 1 до 3 месяцев | от 3 до 6 месяцев | от 6 месяцев до года | более 1 года |
| 1 | Краткосрочные кредиты | 1230 | 563 | 263 | - | 404 | - |
| 2 | Краткосрочные займы | 521 | 521 | - | - | - | - |
| 3 | Задолженность перед поставщиками и подрядчиками | 2364 | 750 | 230 | - | 1384 | - |
| 4 | Задолженность перед персоналом организации | 1259 | 301 | 525 | 260 | 173 | - |
| 5 | Задолженность перед государственными и внебюджетными фондами | 126 | 126 | - | - | - | - |
| 6 | Задолженность по налогам и сборам | 56 | 56 | - | - | - | - |
| 7 | Авансы полученные | 6627 | 6627 | - | - | - | - |

По данным таблицы 4.2 мы видим, что доля кредиторской задолженности приходилась на задолженность сроком образования до 1 месяца, от 1 до 3 месяцев, от 3 до 6 месяцев, от 6 месяцев до года. А задолженности сроком образования более 1 года нет.

Таблица 4.3 - Анализ кредиторской задолженности по срокам образования за 2014 г., тыс. руб.

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Статьи | Всего на конец периода, тыс. руб. | В том числе по срокам образования | | | | |
| до 1 месяца | от 1 до 3 месяцев | от 3 до 6 месяцев | от 6 месяцев до года | более 1 года |
| 1 | Краткосрочные кредиты | 1092 | 1092 | - | - | - | - |
| 2 | Краткосрочные займы | 496 | 496 | - | - | - | - |
| 3 | Задолженность перед поставщиками и подрядчиками | 2410 | 963 | 523 | - | 924 | - |
| 4 | Задолженность перед персоналом организации | 1301 | - | 1301 | - | - | - |
| 5 | Задолженность перед государственными и внебюджетными фондами | 96 | 96 | - | - | - | - |
| 6 | Задолженность по налогам и сборам | 40 | 40 | - | - | - | - |
| 7 | Авансы полученные | 6864 | 6864 | - | - | - | - |

По данным таблицы 4.3 видно, что большая часть кредиторской задолженности в 2014 г. приходится на авансы полученные и задолженность перед поставщиками и подрядчиками. Сформировалась кредиторская задолженность сроком образования до 1 года.

Таблица 4.4 - Анализ кредиторской задолженности по срокам образования за 2015 г., тыс. руб.

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| №п/п | Статьи | Всего на конец периода, тыс. руб. | В том числе по срокам образования | | | | |
| до 1 месяца | от 1 до 3 месяцев | от 3 до 6 месяцев | от 6 месяцев до года | более 1 года |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Краткосрочные кредиты | 1210 | 1210 |  | - | - | - |
| 2 | Краткосрочные займы | 501 | 501 | - | - | - | - |
| 3 | Задолженность перед поставщиками и подрядчиками | 4841 | 3120 | 1721 | - | - | - |
| 4 | Задолженность перед персоналом организации | 1463 | 1463 | - | - | - | - |

Продолжение таблицы 4.4

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 5 | Задолженность перед государственными и внебюджетными фондами | 123 | 123 | - | - | - | - |
| 6 | Задолженность по налогам и сборам | 63 | 63 | - | - | - | - |
| 7 | Авансы полученные | 6815 | 6815 | - | - | - | - |

В результате проведенного анализа на 31 декабря 2015 г. видно, что основная доля кредиторской задолженности приходилась на задолженность сроком образования до 1 месяца. А задолженности сроком образования более 1 года нет.

Ежемесячное ведение такой таблицы позволит бухгалтеру составить четкую картину состояния расчетов с поставщиками и выявить просроченную задолженность. Кроме того, она в значительной степени облегчает проведение инвентаризации состояния расчетов с кредиторами.

**4.2 Анализ показателей оборачиваемости кредиторской задолженности**

**в организации**

Оборачиваемость кредиторской задолженности  – это показатель скорости погашения организацией своей задолженности перед поставщиками и подрядчиками. Данный коэффициент показывает, сколько раз (обычно, за год) фирма погасила среднюю величину своей кредиторской задолженности.

Эффективность использования средств кредиторов предприятием-должником характеризует коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности. Он исчисляется путем деления выручки-нетто от продажи товаров, продукции, работ, услуг (за минусом НДС, акцизов и аналогичных обязательных платежей) на сумму кредиторской задолженности на начало и конец года, деленную на 2. Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности отражает скорость оборота долгов кредиторам в количестве оборотов за анализируемый период. Увеличение числа оборотов кредиторской задолженности за отчетный год свидетельствует об ускорении погашения текущих обязательств перед кредиторами.

Показатель оборачиваемости кредиторской задолженности можно исчислить в днях. Для этого число дней в году делят на коэффициент оборачиваемости задолженности кредиторам. Полученный результат характеризует средний срок погашения обязательств, т. е. период (в днях), в течение которого предприятие в состоянии выработать продукцию в стоимостном измерении, равном величине кредиторской задолженности.

При одновременном росте длительности оборота дебиторской и кредиторской задолженности у предприятия могут возникнуть существенные проблемы с платежеспособностью, а вероятность своевременной уплаты долгов уменьшается.

Анализ оборачиваемости кредиторской задолженности позволяет судить о рациональности величины годового оборота средств в расчетах, выявить резервы ускорения оборачиваемости денежных средств, возможности увеличения их притока в кассу и на расчетные счета предприятия.

Величина кредиторской задолженности участвует в расчетах различных финансовых коэффициентов, характеризующих по данным баланса платежеспособность и финансовую устойчивость предприятия.

Одним из новых и наиболее сложных вопросов анализа кредиторской задолженности является расчет объема продаж, необходимого для покрытия или уменьшения суммы собственных долгов до определенной заранее величины. Трудность заключается в том, что выручка от продажи продукции (товаров, услуг) используется в первую очередь для приобретения сырья и материалов, оплаты производственных услуг, выплаты заработной платы и других неотложных нужд и лишь в оставшейся части для погашения долгов. Заранее определить с достаточной степенью точности, сколько из поступивших денежных средств уйдет на погашение кредиторской задолженности, непросто, а иногда и невозможно.

Анализу подвергаются наиболее крупные сделки, связанные с приобретением дорогостоящих объектов товарно-материальных ценностей в долг или за счет кредитов банка, что в сущности одно и то же. При этом используют элементы управленческого анализа, основанного на исчислении маржинального дохода (прибыли) и ставки покрытия кредиторской задолженности по каждому мероприятию.

Далее в таблице 4.5 проанализируем показатели оборачиваемости кредиторской задолженности в ЗАО «Сактон».

Таблица 4.5 - Анализ показателей оборачиваемости кредиторской задолженности в организации

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2013г. | 2014г. | 2015г. | Изменения 2015г.,± | | Темп роста 2015г., % | |
| от 2013г. | от 2014г. | к 2013г. | к 2014г. |
| Выручка от продажи товаров, работ, продукции, услуг, тыс. руб. | 221245 | 198396 | 229939 | +8694 | +31543 | 103,9 | 115,9 |
| Кредиторская задолженность, тыс. руб. | 12183 | 12299 | 14950 | +2767 | +2651 | 122,7 | 121,6 |
| Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности, количество оборотов | 18,2 | 16,1 | 15,4 | -2,8 | -0,7 | 84,6 | 95,7 |
| Продолжительность 1 оборота, дн. | 20,1 | 22,7 | 23,7 | +3,6 | +1 | 117,9 | 104,4 |
| Отношение средней величины кредиторской задолженности к выручке от реализации | 0,06 | 0,06 | 0,07 | +0,01 | +0,01 | 116,7 | 116,7 |

Как видно из данных таблицы 4.5 состояние расчетов с поставщиками и подрядчиками по сравнению с соответствующим периодом прошлого года ухудшилось. Выручка от продажи товаров, продукции, работ, услуг к 2015г. увеличилась на 8694 тыс. руб. по сравнению с 2013г. и на 31543 тыс. руб. по сравнению с 2014г. Анализируя период погашения кредиторской задолженности в 2013-2015 гг. наблюдается тенденция к увеличению, а именно: в 2013 г. составил 20,1 дн., в 2014г. — 22,7 дн., в 2015г. – 23,7 дн., что по сравнению с 2013г. меньше на 3,6 дн. Чем выше данный показатель, тем дольше времени организация пользуется чужими ресурсами. С одной стороны, это может быть выгодно для ЗАО «Сактон», с другой стороны, это может свидетельствовать о просрочке оплат поставщикам, и как следствие, потере деловой репутации.

По своей сути, кредиторская задолженность воспринимается в качестве обязательства, неблагоприятно сказывающегося на деятельности организации.

Наличие кредиторской задолженности является неблагоприятным фактором для ЗАО «Сактон», который существенно снижает показатели при оценке финансового состояния организации, платежеспособности и ликвидности. Возникновение кредиторской задолженности наступает, в случае несовпадения даты поступления услуг (товаров, работ, материалов и пр.) с фактической датой их оплаты.

**4.3 Предложения по ускорению оборачиваемости кредиторской**

**задолженности в организации**

По результатам проведенного анализа кредиторской задолженности ЗАО «Сактон» можно дать следующие рекомендации:

- следить за соотношением кредиторской и дебиторской задолженности. Значительное превышение дебиторской задолженности создает угрозу финансовой устойчивости организации, делает необходимым для погашения возникающей кредиторской задолженности привлечение дополнительных источников финансирования;

- контролировать состояние расчетов по просроченным задолженностям;

- расширить систему авансовых платежей. В условиях инфляции всякая отсрочка платежа приводит к тому, что организация реально получает лишь часть стоимости выполненных работ;

- своевременно выявлять недопустимые виды кредиторской задолженности, к которым относятся:

- кредиторская задолженность по претензиям;

- сверхнормативная задолженность по устойчивым пассивам;

- товары отгруженные, не оплаченные в срок;

- поставщики и покупатели по претензиям;

- задолженность по расчетам возмещения материального ущерба.

Показатели оборачиваемости запасов, кредиторской задолженности определяют общую продолжительность финансового цикла, т.е. денежного оборота.

Для того, чтобы отношения с кредиторами максимально соответствовали целям обеспечения финансовой устойчивости (безопасности) ЗАО «Сактон» и увеличению ее прибыльности и конкурентоспособности, менеджменту компании необходимо выработать четкую стратегическую линию в отношении характера привлечения и использования заемного капитала.

Для того чтобы оптимизировать кредиторскую задолженность необходимо определить ее плановые характеристики. Наиболее часто используемый коэффициент, связанный с оценкой кредиторской задолженности предприятия - это коэффициент ликвидности, который рассчитывается как отношение величины оборотного капитала к краткосрочным долговым обязательствам. Менеджеры и финансисты также часто используют коэффициент, который представляет собой отношение разницы между текущими активами и стоимостью товарно-материальных активов к текущим обязательствам. И первый и второй показатели должны характеризовать способность предприятия покрывать свои обязательства перед кредиторами. Эти коэффициенты обладают двумя существенными недостатками:

- они оперируют такими понятиями как «краткосрочные» или «текущие» обязательства, срок которых может колебаться от одного дня до одного года. Поэтому не учитывается более детально соотношение сроков платежей в составе как кредиторской, так и дебиторской задолженностей;

- расчет производится, как правило, на дату баланса, или какой либо иной фиксированный момент, что не может в полной мере говорить о действительном состоянии ликвидности компании. Это связано с влиянием множества различных (в том числе и случайных) обстоятельств в какой-то определенный момент.

Устранить подобные недочеты в системе анализа состояния предприятия позволяют в первом случае - проведение расчетов с использованием более дискретных значений (распределение задолженностей по месячным периодам или (если необходимо) недельным периодам), во втором случае - определять среднемесячное или среднегодовое значение коэффициента ликвидности и других аналогичных показателей.

Необходимость управления кредиторской задолженностью следует из того, что умелое использование временно привлеченных средств способствует максимизации прибыли от деятельности организации.

В ЗАО «Сактон» резервы и пути ускорения оборачиваемости кредиторской задолженности в обобщенном виде зависят от двух факторов: объема товарооборота и размера кредиторской задолженности. Чтобы ускорить оборачиваемость кредиторской задолженности, необходимо:

- совершенствовать товародвижение и нормализовать размещение оборотных средств;

- полностью и ритмично выполнять планы хозяйственной деятельности;

- совершенствовать организацию торговли, внедрять прогрессивные формы и методы продажи;

- упорядочить сбор и хранение порожней тары, ускорять возврат тары поставщикам и сдачу тарособирающим организациям;

совершенствовать расчеты с поставщиками и покупателями;

- улучшать претензионную работу;

- ускорять оборот денежных средств за счет улучшения инкассации торговой выручки, строгого лимитирования остатков денежных средств в кассах торговых предприятий, в пути, на расчетном счете в банке;

- свести к минимуму запасы хозяйственных материалов, малоценных и быстроизнашивающихся предметов, инвентаря, специальной одежды на складе, сократить подотчетные суммы, расходы будущих периодов;

- не допускать дебиторской задолженности.

На рисунке 4.2 представим предложения по ускорению оборачиваемости кредиторской задолженностью графически.Рисунок 4.2 - Предложения по ускорению оборачиваемости кредиторской

Резервы по ускорению оборачиваемости кредиторской задолженности

Резервы по уменьшению кредиторской задолженности

Резервы по увеличению выручки

Совершенствовать расчеты с поставщиками

Свести к минимуму запасы материалов

Улучшать претензионную работу

Улучшение инкассации торговой выручки

Не допускать дебиторской задолженности

Ускорять возврат тары поставщикам

Полностью выполнять планы хозяйственной деятельности

Совершенствовать организацию производства и торговли

Совершенствовать товародвижение

задолженности в ЗАО «Сактон»

В качестве совершенствования по сокращению кредиторской задолженности в ЗАО «Сактон» предлагаем повысить выручку и направить ее на погашение кредиторской задолженности.

ЗАО «Сактон» служит заключить договор о поставке товаров (мужской, женской и детской одежды) с несколькими магазинами детских товаров с условием скидки 10% о суммы заказа 200 000 руб.

Допустим ЗАО «Сактон» заключит такой договор с тремя детскими магазинами.

Тогда:

200 000 \* 3 = 600 000 руб. – выручка с трех магазинов

600000 \* 10% = 60 000 руб. – потеря выручки за счет скидки.

Отсюда, 600000 – 60000 = 540 000 руб. или 540 тыс. руб. – прибыль от данного мероприятия.

В соответствии с этим, ЗАО «Сактон» направит денежные средства на погашение кредиторской задолженности перед своими поставщиками. При этом кредиторская задолженность уменьшится и составит 14410 тыс. руб. (14950 тыс. руб. – 540 тыс. руб.)

В таблице 4.6 проведен анализ внедренных мероприятий (резервов) в ЗАО «Сактон».

Таблица 4.6 - Результаты предложений мероприятий

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | До мероприятия | После мероприятия | Изменения, +/ - |
| Выручка от продажи товаров, продукции, работ, услуг, тыс. руб. | 229939 | 230439 | +540 |
| Кредиторская задолженность, тыс.руб. | 14950 | 14410 | -540 |
| Коэффициент оборачиваемости, количество оборотов | 15,4 | 16,0 | +0,6 |
| Продолжительность, дн. | 23,7 | 22,8 | -0,9 |

Как видно из данных таблицы 4.6 результаты мероприятий по снижению кредиторской задолженности оказались значительными и эффективными для организации ЗАО «Сактон».

Выручка от реализации продукции за счет данного мероприятия увеличилась на 540 тыс. руб. Анализируя уровень кредиторской задолженности, видно, что после внедрения мероприятий ее значение снизилось на 540 тыс. руб., что оказывает эффективное воздействие на финансовое положение ЗАО «Сактон». Продолжительность оборачиваемости кредиторской задолженности также снизилось на 0,9 дней. Это свидетельствует о том, что ЗАО «Сактон» стало меньше пользоваться чужими ресурсами.

# **ВЫВОДЫ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ**

В настоящее время большое внимание уделяется расчетам с поставщиками и подрядчиками. Это обусловлено тем, что постоянно совершающийся кругооборот хозяйственных средств вызывает непрерывное возобновление многообразных расчётов. Одним из наиболее распространённых видов расчётов как раз и являются расчёты с поставщиками и подрядчиками за сырьё, материалы, товары и прочие материальные ценности.

Объектом исследования выпускной квалификационной работы является закрытое акционерное общество «Сактон» (далее - ЗАО «Сактон).

Местоположение организации: 426063, Удмуртская Республика, город Ижевск, улица Ключевой поселок, дом 7.

Основной целью деятельности ЗАО «Сактон» является производство и реализация трикотажных изделий для удовлетворения общественных потребностей и получения прибыли.

Все основные экономические результаты деятельности организации значительно увеличиваются. Выручка от продажи увеличилась к 2015г. по сравнению с 2013г. на 3,9%, что обусловлено тем, что товары и продукция ЗАО «Сактон» пользуется спросом среди населения. При этом себестоимость снижается к этому же периоду на 2,4%, что также положительно сказывается на деятельности организации, а именно на валовой прибыли, которая, в свою очередь, увеличивается к 2015г. на 83,8%. Превышение выручки над себестоимостью всегда положительный момент в деятельности организации, так как себестоимость, это образно говоря, затраты организации (материальные, затраты на оплату труда и отчисления на социальные нужны, амортизация и пр.).

Также наблюдаем увеличение прибыли от продаж почти в 4 раза, это обусловлено теми же обстоятельствами, несмотря на увеличение коммерческих расходов на 4,1%.

Прибыль до налогообложения составила в 2015г. сумму в размере 13256 тыс. руб., что больше по сравнению с 2013г. почти в 9 раз, аналогично, несмотря на то, что увеличиваются проценты к уплате и прочие расходы.

Текущий налог на прибыль значительно увеличивается к 2015г. в 8,6 раз, но при этом чистая прибыль ЗАО «Сактон» составляет к 2015г. 7050 тыс. руб., тогда как в 2013г. она составляла всего 847 тыс. руб.

Все вышесказанное влияет на рентабельность основной деятельности. В 2013г. она составляла 2,3%, но с каждым годом увеличивается и уже к 2014г. составляет 6,1%, в 2015г. – 8,9%. Все это обусловлено повышением прибыли от продаж и снижением себестоимости.

Таким образом, можно прийти к выводу, что экономическая деятельность ЗАО «Сактон» успешная, так как она приносит руководству компании с каждым годом хорошую прибыль.

Поставщики и подрядчики в ЗАО «Сактон» – это контрагенты предприятия, расчеты с которыми возникают в результате совершения этими контрагентами определенных действий в пользу организации: отгрузка товарно-материальных ценностей, выполнение работ, оказание услуг. Все виды возникающих между сторонами отношений должны быть закреплены юридически – в договоре.

Операции по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками в ЗАО «Сактон» отражаются на синтетическом счете 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» в соответствии с условиями договора и расчетными документами. Счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» является преимущественно пассивным. По его кредиту отражается возникающая кредиторская задолженность, а по дебету – ее погашение.

В результате изучения сложившегося аналитического и синтетического учета расчетов с поставщиками и подрядчиками в ЗАО «Сактон» можно отметить, что бухгалтерские корреспонденции делаются правильно и своевременно.

На практике используемая в ЗАО «Сактон» модель учета расчетов с поставщиками и подрядчиками полностью соответствует требованиям законодательства. Более того, она позволяет дополнительно получить информацию о контрагентах, от которых получены счета, непосредственно из стандартных отчетов, например «Оборотно-сальдовой ведомости по счету 60».

В ходе проведения учета расчетов с поставщиками и подрядчиками в ЗАО «Сактон» были обнаружены ошибки и недостатки, как в первичном учете, так и синтетическом и аналитическом учете расчетов с поставщиками и подрядчиками:

- некорректное (неполное) оформление первичных документов, принятых от поставщиков (счет-фактуры, накладные, акты выполненных работ и пр.);

- нет разработанного и утвержденного графика документооборота по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками

- редко проводится инвентаризация товарно-материальных ценностей

- неправильное отражение на счетах бухгалтерского учета расчетных операций с поставщиками и подрядчиками с помощью векселей третьих лиц (списание векселей без использования счета 91 «Прочие доходы и расходы» проводкой дебет 60.1 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками в руб.» и кредит 58.2 «Долговые ценные бумаги» - предан поставщику вексель третьего лица и списана его стоимость);

- неправомерное использование счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» вместо счета 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» (засорение счета) при необоснованном списании на него сумм за обучение главного бухгалтера на семинарах, за получение удостоверения электрика на допуск к высоковольтному оборудованию и т.п.

Таким образом, предложенные выше рекомендации позволят ЗАО «Сактон» не только улучшить состояние производства в целом, но и усовершенствовать расчеты, которые будут способствовать увеличению оборачиваемости оборотных средств, повысят эффективность использования капитала, а значит, и стимулировать получение прибыли – главной цели предприятия.

Наибольшую долю в структуре кредиторской задолженности занимают авансы полученные (в 2013г. – 54,4%, в 2014г. – 55,8%, в 2015г. – 45,4%), далее задолженность перед поставщиками и подрядчиками (в 2013г. – 19,4%, в 2014г. – 19,6%, в 2015г. – 32,2%).

Также видно, что кредиторская задолженность увеличивается из года в год и к 2015г. составляет 15016 тыс. руб., что больше, чем в 2013г. на 23,3%. Повышение кредиторской задолженности говорит о том, что ЗАО «Сактон» не своевременно выплачивает задолженность перед поставщиками и подрядчиками, перед персоналом по оплате труда, перед бюджетном по налогам и пр.

В результате проведенного анализа на 31 декабря 2015 г. видно, что основная доля кредиторской задолженности приходилась на задолженность сроком образования до 1 месяца. А задолженности сроком образования более 1 года нет.

Ежемесячное ведение такой таблицы позволит бухгалтеру составить четкую картину состояния расчетов с поставщиками и выявить просроченную задолженность. Кроме того, она в значительной степени облегчает проведение инвентаризации состояния расчетов с кредиторами.

Состояние расчетов с поставщиками и подрядчиками по сравнению с соответствующим периодом прошлого года ухудшилось. Выручка от продажи товаров, продукции, работ, услуг к 2015г. увеличилась на 8694 тыс. руб. по сравнению с 2013г. и на 31543 тыс. руб. по сравнению с 2014г. Анализируя период погашения кредиторской задолженности в 2013-2015 гг. наблюдается тенденция к увеличению, а именно: в 2013 г. составил 20,1 дн., в 2014г. - 22,7 дн., в 2015г. – 23,7 дн., что по сравнению с 2013г. меньше на 3,6 дн. Чем выше данный показатель, тем дольше времени организация пользуется чужими ресурсами. С одной стороны, это может быть выгодно для ЗАО «Сактон», с другой стороны, это может свидетельствовать о просрочке оплат поставщикам, и как следствие, потере деловой репутации.

По своей сути, кредиторская задолженность воспринимается в качестве обязательства, неблагоприятно сказывающегося на деятельности организации.

В качестве совершенствования по сокращению кредиторской задолженности в ЗАО «Сактон» предлагаем повысить выручку и направить ее на погашение кредиторской задолженности.

Результаты мероприятий по снижению кредиторской задолженности оказались значительными и эффективными для организации ЗАО «Сактон».

Выручка от реализации продукции за счет данного мероприятия увеличилась на 540 тыс. руб. Анализируя уровень кредиторской задолженности, видно, что после внедрения мероприятий ее значение снизилось на 540 тыс. руб., что оказывает эффективное воздействие на финансовое положение ЗАО «Сактон». Продолжительность оборачиваемости кредиторской задолженности также снизилось на 0,9 дней. Это свидетельствует о том, что ЗАО «Сактон» стало меньше пользоваться чужими ресурсами.

# **СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ**

1. Конституция Российской Федерации (принята на всенародном голосовании 12 декабря 1993 г.) (с изм. от 21.07.2014 [N 11-ФКЗ](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_165801/3d0cac60971a511280cbba229d9b6329c07731f7/#dst100009))
2. Гражданский кодекс Российской Федерации часть первая от 30 ноября 1994 г. N 51-ФЗ (с изм. от 28.12.2016 [N 497-ФЗ](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_209883/#dst100008))
3. Гражданский кодекс Российской Федерации часть вторая от 26 января 1996 г. N 14-ФЗ (с изм. от 23.05.2016 [N 146-ФЗ](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_198198/30b3f8c55f65557c253227a65b908cc075ce114a/#dst100048))
4. Гражданский кодекс Российской Федерации часть четвертая от 18 декабря 2006 г. N 230-ФЗ (с изм от 03.07.2016 [N 314-ФЗ](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_200685/3d0cac60971a511280cbba229d9b6329c07731f7/#dst100009))
5. Трудовой кодекс Российской Федерации от 21 декабря 2001 г. N 197-ФЗ (ТК РФ) (с изм. с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2017
6. Налоговый кодекс Российской Федерации часть первая от 31 июля 1998 г. N 146-ФЗ (с изм. от 28.12.2016 [N 475-ФЗ](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_209791/3d0cac60971a511280cbba229d9b6329c07731f7/#dst100009))
7. Налоговый кодекс Российской Федерации часть вторая от 5 августа 2000 г. N 117-ФЗ (с изм. от 28.12.2016 [N 475-ФЗ](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_209791/b004fed0b70d0f223e4a81f8ad6cd92af90a7e3b/#dst100014))
8. Федеральный закон от 6 декабря 2011 г. N402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (с изм. от 23.05.2016 [N 149-ФЗ](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_198201/c7f026b7764e8984216a49254aa592fda4abd50b/#dst100107))
9. Федеральный закон "Об акционерных обществах" от 26.12.1995 N 208-ФЗ (от 03.07.2016 [N 343-ФЗ](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_200727/3d0cac60971a511280cbba229d9b6329c07731f7/#dst100009))
10. Положение по ведению бухгалтерского учета и отчетности в РФ (утверждено приказом Минфина РФ от 29.07.98 г. №34н) (с изм. от 08.07.2016)
11. Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» ПБУ 4/99 (утверждено приказом Минфина от 06.07.99 г. №43н) (с изм. 08.11.10 г.)
12. Положение по бухгалтерскому учету «Доходы организации» ПБУ 9/99 утверждено Приказом Минфина РФ от 27.11.2006г. №156н (с изм. от 06.04.2015 [N 57н](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_179066/148952d741cfbd1c73818bbc5e6b291a9c4cf299/#dst100018).)
13. Алборов Р.А. Бухгалтерский управленческий учет (теория и практика).- М.: ДИС, 2005.- 224с.
14. Бланк И.А. Финансовый менеджмент. - К.: Ника-Центр, Эльга, 2016.-528с.
15. Бочаров В.В. Управление денежным оборотом предприятий и корпораций. - М.: Финансы и статистика, 2011.- 313с.
16. Бригхем Ю., Гапенски С. Финансовый менеджмент: Полный курс: В 2-х т. / Пер. с англ.под ред. В.В. Ковалева. СПб.: Экономическая школа, 2010.- 581с.
17. Бухгалтерский учет: Учебник / Под ред. П.С. Безруких. – 7-е изд., перераб. и доп. – М.: Бухгалтерский учет, 2015. – 736 с.
18. Бухгалтерский учет и аудит: учебное пособие / А.Е. Суглобов, Б.Т. Жарылгасова. – М.: КНОРУС, 2016.-514с.
19. Вещунова Н.Л, Фомина Л.Ф. Бухгалтерский и налоговый учет: Учебник / Н.Л. Вещунова, Л.Ф. Фомина. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Финансы и статистика, 2012. – 329 с.
20. Горбулин В.Д., Фокина О.Н. Дебиторская и кредиторская задолженность. Особенности бухгалтерского и налогового учета. - ГроссМедиа Ферлаг: РОСБУХ, 2013 г. //Правовая система «Гарант»
21. Ивашкевич В.Б., Семенова И.М. Учет и анализ дебиторской и кредиторской задолженности. – М.: Изд-во «Бухгалтерский учет», 2010.-323с.
22. Ковалев А.И., Привалов В.П. Анализ хозяйственного состояния предприятия.- Издание 3-е, исправленное, дополненное. -М.: Центр экономики и маркетинга, 2016.- 417с.
23. Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет: Учеб.пособие. – М.: Инфра, 2009. – 560 с.
24. Красная Е.Н., Снитко Л.Т. Управление оборотным капиталом организации. - М.: РДЛ, 2011.- 216 с.
25. Методика финансового анализа. / Под ред. А.Д. Шеремета, Р.С. Сайфулина. Учебное пособие.-М.: Инфра-М., 2010.- 528с.
26. Новоселова Л.А. Денежные расчеты в предпринимательской деятельности. – М.: ЮрИнфоР, 2015. – 160 с.
27. Пашкина И.Н., Соснаускене О.И., Фадеева О.В. Работа с дебиторской задолженностью. Возврат долгов. - Система ГАРАНТ, 2013 г.
28. Пипко В.А. Бухгалтерский учет денежных средств и ценных бумаг: Учебное пособие. – М.: Финансы и статистика, 2016. – 396 с.
29. Пузанкевич, О. Управление оборотными средствами предприятия / О. Пузанкевич // Финансы. Учет. Аудит. – 2012. – № 10. – С. 29-32.
30. Пизенгольц М.З. Бухгалтерский учет в сельском хозяйстве. Т.1 Ч.1. Бухгалтерский финансовый учет: Учебник. – 4-е изд.перераб.и доп. – М.: Финансы и статистика, 2010. – 480с.
31. Савицкая А. В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия. –Минск: ООО «Новое знание», 2014. – 689с.
32. Соломенникова Е. А., Гренбэк Г. В., Маркова В. Д. и др. Бизнес-диагностика промышленных предприятий. - Новосибирск: НГУ, 2015.- 166с.
33. Теория бухгалтерского учета. Учебник. / Под ред. Бабаева Ю.А. – М.: Проспект ТК Велби, 2011. – 240 с.
34. Тумасян Р.З. Бухгалтерский учет: Учебное пособие. - М.: ООО «НИТАР АЛЬЯНС», 2016. - 799с.
35. Управление организацией: Учебник / Под ред. А.Г.Поршнева, З.П.Руменцевой, Н.А.Саломатина.- 2-е изд., перераб.и доп.- М.: ИНФРА-М, 2011.-669с.
36. Уткин Э.А. Финансовый менеджмент. Учебник для вузов. – М.: Издательство «Зерцало», 2016. – 272 с.
37. Финансовый менеджмент / ред. Краева Т. А. - М.: ЮНИТИ, 2011.- 344с.
38. Финансовый менеджмент: теория и практика /под ред. Стояновой Е. С. 5-е изд., перераб. И доп. - М.: Изд-во «Перспектива», 2015.- 321с.
39. Финансы / под ред. Дробозиной Л. А. - М.: Финансы, 2015.-247с.
40. Финансы / под ред. Ковалева В. В. - М.: Финансы и статистика, 2012, 384 с.
41. Фокин Ю. Построение нового механизма внутриэкономических отношений на предприятии //Экономист. -2013.- № 1. – С. 15-17.
42. Целоусова Л.А. Анализ бухгалтерского баланса. Методические рекомендации. – Киев: Мир, 2015.- 267 с.
43. Щербакова Л. А. Кризис как явление переходящее // ЭКО.- 2011, №6. – С. 22-26.
44. Шевелев А.Е. Бухгалтерский учет расчетов : учебное пособие / А.Е. Шевелев, Г.В. Шевелева. - М.: КНОРУС, 2011. - 512 с.
45. Шишкоедова Н.Н. Если в качестве аванса получен вексель //Главбух.- отраслевое приложение «Учет в строительстве».-2012.- №4.- С.10-11.
46. Шредер Н.Г., Радачинский В.И. Производство: бухгалтерский учет и налогообложение. - «Юстицинформ», 2011.-618с.
47. <http://www.finomenov.ru/news/40429-novyy-podhod-k-kassovym-operaciyam-ustanavlivaem-limit-kassy.html>
48. <http://www.garant.ru/hotlaw/federal/366076/>
49. <http://noviy-zakon.ru/novyj-zakon-o-buxuchete-2012/>
50. <http://www.buhonline.ru/pub/comments/2011/12/5552>

# **Приложение А**

График документооборота по расчетам c поставщиками и подрядчиками в ЗАО «Сактон»

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Номер формы | Наименование документа | Назначение документа | Количество экземпляров | Когда составляется | Кто составляет (должность и фамилия) | Выполняемые работы в момент составления документов | Кто подписывает документ | Кому представляется (должность) | Когда представляется в бухгалтерию | Какие регистры (№формы) составляются на основании документа |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 |
| УПП | Счет на оплату | Применяется для предварительной оплаты товаров | 2 | До отгрузки товаров, после заключения договоров | Бухгалтер поставщика | Указывается: наименование, дата, номер счета и т.д. | Главный бухгалтер, руководитель организации | в бухгалтерию | На следующий день после оформления | Товарная накладная ТОРГ-12 |
| ТОРГ-12 | Товарная накладная | Применяется для оформления продаж товарно-материальных ценностей сторонней организации | 2 | В момент отгрузки товаров | Бухгалтер поставщика | Указывается: наименование организации, наименование товара, код, цена, НДС | Главный бухгалтер, руководитель организации | На склад | После оформления | Счет-фактура |
|  | Счет-фактура | Для принятия покупателем предъявленных продавцом товаров к вычету НДС | 2 | В момент отгрузки товаров | Бухгалтер | Указывается: наименование, дата составления, номер первичного  учетного документа, стоимость выполненных работ, налоговая ставка, сумма налога, предъявляемая покупателю товаров | Главный бухгалтер, руководитель организации | Покупателю,  в бухгалтерию | Не позднее 5 календарных дней с даты отгрузки товаров покупателю | Журнал регистрации счетов-фактур |
|  | Журнал регистрации счетов-фактур | Для регистрации выставленных и полученных счетов-фактур | 1 | Когда составлены все счета-фактуры | Бухгалтер | Указывается: выставленные и полученные счета-фактуры | Главный бухгалтер, руководитель | Контролирующим органам | После составления на следующий день | Книга продаж |
|  | Книга покупок | Для регистрации счетов-фактур при реализации товаров организациям, когда возникает обязанность по исчислению НДС | 1 | После составления всех счетов-фактур | Бухгалтер | Указывается: наименование организации, дата и номер счета-фактуры, дата оплаты, всего продаж, ставка налога | Главный бухгалтер, руководитель | В бухгалтерию | На следующий день после оформления | Главная книга |
| КО-2 | Расходный кассовый ордер | Для получения денежной суммы аванса | 2 | При выдаче денежных средств | Бухгалтер | Указывается: ФИО, дата, номер КО, сумма | Директор | Подотчетному лицу, в бухгалтерию | После оформления | Командировочное удостоверение |