**МИНИСТЕРСТВО СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ**

**УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ**

**«ИЖЕВСКАЯ ГОСУДАРСТВЕННАЯ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННАЯ АКАДЕМИЯ»**

**Кафедра бухгалтерского учета, финансов и аудита**

|  |  |
| --- | --- |
|  | Допускается к защите:  зав. кафедрой д.э.н., профессор \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Р.А. Алборов  «\_\_\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_2017 г. |

**ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА**

на тему: Учёт и анализ расчётов с покупателями и заказчиками (на примере АО «Учхоз Июльское Ижевской ГСХА» Воткинского района Удмуртской Республики)

Направление подготовки 38.03.01 «Экономика»

Направленность «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»

Выпускник А.П. Семенов

Научный руководитель

к.э.н., доцент О.О. Злобина

Ижевск 2017

# Содержание

Введение 5

1. Теоретические основы учета и анализа расчетов с поставщиками и подрядчиками 7

1.1 Теоретические основы учета расчетов с поставщиками и подрядчиками 7

1.2 Теоретические основы анализа расчетов с поставщиками и  
подрядчиками 14

2. Организационно – экономическая и правовая характеристика АО «Учхоз Июльское ИжГСХА» 19

2.1. Местоположение и правовой статус предприятия 19

2.2. Основные экономические показатели деятельности предприятия 23

2.3. Организация бухгалтерского учета в АО «Учхоз Июльское ИжГСХА» 30

3. Бухгалтерский учёт расчетов с поставщиками и подрядчиками в АО «Учхоз Июльское ИжГСХА» 32

3.1 Первичный учет расчетов с поставщиками и подрядчиками 32

3.2 Синтетический и аналитический учет расчетов с поставщиками и подрядчиками 36

3.3 Совершенствование учета расчетов с поставщиками и подрядчиками 40

4. Анализ расчетов с поставщиками и подрядчиками в АО «Учхоз Июльское ИжГСХА» 44

4.1 Анализ состава, структуры, динамики и состояние расчетов с поставщиками и подрядчиками 44

4.2 Анализ оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности 51

4.3 Факторный анализ дебиторской и кредиторской задолженности 55

4.4 Пути совершенствования организации финансово-расчетных операций по поставщикам и подрядчикам 61

Выводы и предложения 64

Список использованной литературы 68

Приложения 73

# Введение

**Актуальность темы исследования.** Актуальность темы выпускной квалификационной (дипломной) работы обоснована тем, что качественные и своевременные учет и анализ расчетов с поставщиками и подрядчиками являются одними из важных факторов максимизации прибыли, повышения ликвидности, кредитоспособности и минимизации финансовых рисков.

В современных рыночных условиях, когда производственные организации получили достаточную самостоятельность, особо остро встает вопрос расчетных взаимоотношений с поставщиками и подрядчиками. Это обусловлено тем, что постоянно совершающийся кругооборот хозяйственных средств вызывает непрерывное возобновление многообразных расчетов, в частности с поставщиками и подрядчиками.

В процессе хозяйственной деятельности организации постоянно ведут расчеты с поставщиками за приобретенные у них основные средства, сырье, материалы и другие товарно-материальные ценности, выполненные работы и оказанные услуги.

Правильная организация расчетных операций обеспечивает устойчивость оборачиваемости средств организации, укрепление в ней договорной и расчетной дисциплины, а также ее финансового состояния. Особую актуальность эти вопросы приобретают в сельскохозяйственных организациях, деятельность которых должна быть непрерывной и напрямую зависимой от платежеспособности контрагентов и своевременности расчетов.

Данный вопрос был рассмотрен в работах многих ученых, которые описывали суть учета расчетов с поставщиками, представляли основные характеристики данного вида учета и его особенности.

Такими учеными являются Пилипенко А. А. и Отенко В. И., Ткаченко Н. М., Бычкова С. М., Бабаев В. Ю., Единак Т. С.

**Цели и задачи исследования**. Целью данной выпускной квалификационной (дипломной) работы является изучение организации бухгалтерского учета и анализа расчетов с поставщиками и подрядчиками. Конечным результатом работы должны стать разработанные рекомендации по улучшению процесса учета расчетов с поставщиками и подрядчиками и пути совершенствования организации финансово-расчетных операций.

Для достижения поставленной цели были сформулированы и решены следующие задачи:

исследовать теоретические основы учета и анализа расчетов с поставщиками и подрядчиками;

- изучить организационно-экономическую и правовую характеристику организации, ее основных экономических показателей, а также финансового состояния и платежеспособности;

- дать оценку состояния бухгалтерского учета расчетов с поставщиками и подрядчиками, выявление недостатков и определение путей их устранения;

- провести анализ расчетов с поставщиками и подрядчиками;

- разработать предложения по совершенствованию организации финансово-расчетных операций с поставщиками и подрядчиками.

**Объектом исследования** является непосредственно учет расчетов с поставщиками и подрядчиками в АО «Учхоз Июльское ИжГСХА».

**Предметом исследования** по данной теме выступает действующая практика учета расчетов с поставщиками и подрядчиками в сельскохозяйственных организациях.

Методологической основой разработки темы выпускной квалификационной (дипломной) работы являются труды отечественных ученых экономистов, а также нормативные и законодательные документы и личные исследования.

Для реализации методологической основы применялись общенаучные методы, в частности, статистический, балансовый, расчетно-конструктивный, экономико-математический.

# 1. Теоретические основы учета и анализа расчетов с поставщиками и подрядчиками

## 1.1 Теоретические основы учета расчетов с поставщиками и подрядчиками

Расчеты с поставщиками и подрядчиками осуществляются во всех организациях независимо от организационно-правовой формы и видов деятельности. Взаимодействие организации с контрагентами напрямую влияют на величину финансового результата деятельности и финансового состояния.

В этой связи для правильного ведения бухгалтерского учета данного участка необходимо руководствоваться нормативно-правовыми актами, регулирующими организацию и ведение учета расчетов с поставщиками и подрядчиками.

Таблица 1.1 — Основные нормативно-правовые акты, которые регулируют учет расчетов с поставщиками и подрядчиками

|  |  |
| --- | --- |
| Нормативно-правовой акт | Регулирование в части учета расчетов с поставщиками и подрядчиками |
| 1. Гражданский кодекс Российской Федерации (Часть I и II) (с последними изменениями и дополнениями) [2, 3] | Понятие, возникновение и прекращение обязательств, характеристика видов договоров |
| 2. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ [4] | Определяются требования к бухгалтерскому учету, в частности, организация учета обязательств и проведение их инвентаризации, а также основные требования к первичным учетным документам и регистрам. |
| 3. План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций, и Инструкция по применению плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций [13]. | Дана характеристика счета 60 и основные типовые операции, предусмотренные Планом счетов. |
| 4. ПБУ3/2006 «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» [14]. | Порядок отражения в учете обязательств в иностранной валюте. |

Продолжение таблицы 1.1

|  |  |
| --- | --- |
| 5. Методические указания «По инвентаризации имущества и финансовых обязательств» [12]. | Путем документальной проверки устанавливается правильность и обоснованность сумм дебиторской, кредиторской и депонентской задолженности, включая суммы дебиторской и кредиторской задолженности, по которым истекли сроки исковой давности |

Расчеты с поставщиками и подрядчиками осуществляются на основании заключенных договоров. Рассмотрим различные виды договоров, заключаемых с поставщиками и подрядчиками, в соответствии с Гражданским Кодексом РФ (рисунок 1.1).

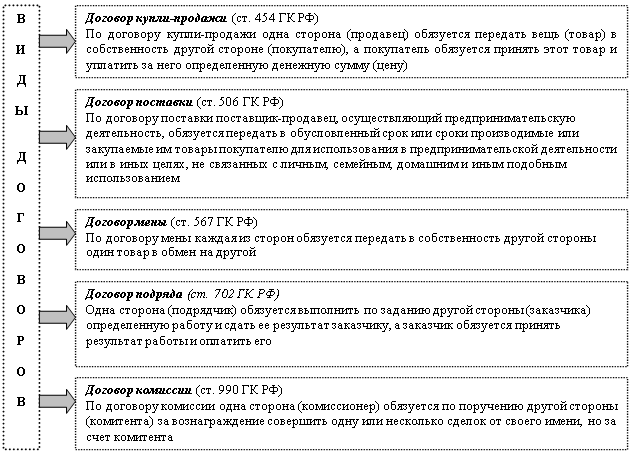


Рисунок 1.1 —Виды договоров в соответствии с   
Гражданским Кодексом РФ [24]

Федеральным Законом «О бухгалтерском учете» установлено, что все хозяйственные операции, производимые организацией, должны быть документально оформлены. Данное требование относится и к расчетам с поставщиками и подрядчиками. В статье 9 Федерального Закона «О бухгалтерском учете» приведены основные требования к первичным учетным документам и регистрам, которые представлены на рисунке 1.2.



Рисунок 1.2 — Основные требования к первичным учетным документам и регистрам в соответствии с Федеральным законом «О бухгалтерском учете» № 402-ФЗ

К рассмотренному в таблице 1.1 списку нормативных актов М. А. Желтухина и С. А. Нардина предлагают добавить Положение по бухгалтерскому учету «Учет материально-производственных запасов» ПБУ 5/01 и Положение по бухгалтерскому учету «Учет основных средств» ПБУ 6/01. Авторы отмечают, что напрямую данные Положения не регулируют учет расчетов с поставщиками и подрядчиками, однако, в данных документах указано формирование стоимости объектов учета поставляемых поставщиками и подрядчиками, что отражается на величине расчетов между контрагентами [24, с. 838].

Поскольку для целей бухгалтерского учета формирование резерва по сомнительным долгам с 2011 года является не правом, а обязанностью, К.С. Веснина поднимает следующие вопросы по реализации данного требования. По мнению автора статьи, изменилась формулировка определения «сомнительная задолженность».

На сегодняшний день формулировка звучит так – сомнительной считается дебиторская задолженность организации, которая не погашена или с высокой степенью вероятности не будет погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена соответствующими гарантиями. В это понятие была добавлена фраза – с высокой степенью вероятности.

Вышеуказанные изменения порождают ряд вопросов. Например, так надо ли создавать резерв по сомнительным долгам или нет, какой размер штрафа ожидает налогоплательщика в случае игнорирования данного положения? [21, c. 40]

Наиболее актуальным вопросом по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками является на сегодняшний день формирование и оформление счетов-фактур, поскольку от правильности их оформления зависят отношения с бюджетом.

Основными проблемами, считают Г.Г Худайгулова и В.П. Кулешова, являются:

1. Правильно заполненный счет-фактура — одно из важнейших условий для вычета НДС, между тем при его заполнении нередко допускаются ошибки.

На практике ни в НК РФ, ни в Правилах не уточняется, какие именно ошибки могут помешать налоговым органам в идентификации этих наиболее важных реквизитор, а какие нет. В этой связи возникают судебные споры между налогоплательщиками и налоговыми органами, где арбитры не всегда соглашаются с налоговыми органами [42]

1. Возврат некачественных товаров, принятых и не принятых покупателем на учет.

В письмах Минфина России от 02.03.12 № 03-07-09/17,27.02.12 № 03-07-09/11 разъясняется, что при возврате товаров, принятых покупателем на учет, счет-фактура по возвращаемым товарам выставляется покупателем. Поэтому в данном случае корректировочные счет-фактуры продавцом не выставляются, а составляются обычные счета фактуры при возвратах. Что касается возврата покупателем товаров, не принятых им к учету, в этом случае продавцу следует выставлять корректировочные счета-фактуры.

1. Покупатель получает товар от поставщика и обнаруживает, что количество или ассортимент отличаются от заявленного в сопроводительных документах.

В случае возникновения данной ситуации, как отмечают авторы статьи, необходимо составить покупателю акт № ТОРГ-2, получить от контрагента письменное согласие с тем, что количество товаров меняется, и оформить двусторонний документ, например дополнительное соглашение к договору поставки.

Ряд авторов [43], рассматривая особенности налогообложения расчетов с поставщиками и подрядчиками, поднимают проблему сокрытия налогов в бюджет государства и приводят следующие способы уклонения от их уплаты:

* фиктивное увеличение цены товара;
* реорганизация, за которой следует ликвидация – данный вариант наблюдается, когда задолженность достаточно велика;
* искусственное начисление штрафов по контрактам, то есть умышленное уклонение от уплаты налога на прибыль будет признано созданием преднамеренно неосуществимых условий для выполнения контракта, чтобы снизить налог на сумму финансовых санкций.

Решением в сложившейся ситуации авторы статьи видят в пересмотре налоговых ставок по налогам.

С точки зрения И. А. Тихолаз на российских предприятиях для усовершенствования учета расчетов с поставщиками и подрядчиками нужно усовершенствовать не только теоретические разработки в системы учета текущих обязательств, но и практические внедрения. Разработать схему документирования расчетов между поставщиками и покупателями в зависимости от сроков и форм оплаты, схему документооборота расчетов с поставщиками и подрядчиками на предприятии. [35, с. 162].

Совершенствование существующей системы учета текущих обязательств, считает А.С. Светличная, возможно лишь при условии ее унификации с международной, но при одновременном учете национальных особенностей. Это позволит полностью раскрыть учетную информацию для эффективного управления хозяйственной деятельностью предприятий [32, с. 149].

По мнению С.К. Байдыбековой одной из важнейших задач эффективной организации системы внутреннего контроля операций по обеспечению выполнения договорных обязательств на предприятиях является регламентирование его осуществления, то есть закрепление соответствующего порядка исполнения контроля в соответствующих приказах или положениях и формирование системы внутренних распорядительных документов [20, с. 65]:

- положении об учетной политике (в части урегулирования особенностей учетного отражения исполнения и изменения обязательств предприятия);

- положении о филиалах, представительствах, обособленных подразделениях (определение особенностей исполнения и изменения обязательств филиалами, представительствами, обособленными подразделениями с целью оценки их влияния на финансовое состояние предприятия в целом);

- положении о договорной работе;

- графике документооборота (фиксация движения первичных учетных документов и отслеживание расчетов с поставщиками и подрядчиками предприятия);

- положении о службе внутреннего контроля (раскрытие и закрепление функциональных обязанностей избранных субъектов контроля за подконтрольным объектом);

- должностных инструкциях работников (определение контрольных функций и реализация процедур контроля по выбранному объекту проверки).

Усовершенствовать учет расчетов с поставщиками О.В. Калугина видит возможным путем создания таблицы, где будет видна задолженность каждого поставщика по договорам, срокам погашения задолженности по графику и фактически. Это даст возможность определить по каждой операции соблюдение сроков поставки товарно-материальных ценностей и своевременность расчетов. Хозяйственные операции должны отражаться только на основании своевременно и правильно оформленных документов с заполнением всех реквизитов предприятия. Автор считает целесообразным также применение регистров накопления и группировки данных о расчетах с поставщиками и подрядчиками для последующего переноса в Журнал-ордер [25, с. 90].

Таким образом, тщательно поставленный учет расчетных операций, а также своевременный оборот денежных средств оказывают значительное влияние на финансовые результаты предприятия. Одним из приоритетных направлений совершенствования управления предприятием является организация детального учета необходимой информации о состоянии расчетов с поставщиками и подрядчиками, которая формируется в системе бухгалтерского учета и ее предоставление заинтересованным сторонам с целью принятия решений.

## 1.2 Теоретические основы анализа расчетов с поставщиками и подрядчиками

Для эффективного управления организацией очень важно быть проинформированным о состоянии финансовых взаимоотношений с поставщиками и подрядчиками, так как именно ими обеспечиваются все необходимые для нормального функционирования материальные ценности, проводятся нужные работы и предоставляются услуги.

Для анализа кредиторской задолженности и механизмов управления ею, по мнению И. А. Соколова [34, c. 101], необходимо рассматривать:

* показатели динамики и структуры кредиторской задолженности;
* сроки возникновения кредиторской задолженности;
* возраст кредиторской задолженности;
* коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности;
* период погашения кредиторской задолженности;
* коэффициент погашения кредиторской задолженности;
* коэффициент соотношения между дебиторской и кредиторской задолженностью за расчетный период.

По мнению Л.Я. Яковлевой и Н.С. Мисюкевич, сравнительный анализ дебиторской и кредиторской задолженности также необходимо проводить с учетом влияния времени, экономической ситуации в стране и иных внешних факторов [39, c. 118]. Можно определить потери организации от дебиторской задолженности и выигрыш организации от кредиторской задолженности, чистую кредитную позицию и итоговый выигрыш от чистой кредитной позиции.

Кредиторскую задолженность Л.Н Павлова анализирует по следующим направлениям [30, c. 162]:

* расчетным документам, срок оплаты которых не наступил;
* поставщикам по неоплаченным в срок расчетным документам;
* товарам;
* расчетам с бюджетом;
* по расчетам в порядке зачета взаимных требований;
* неотфактурованным поставкам;
* выданным векселям, срок оплаты которых не наступил;
* просроченным оплатой векселям;
* использованному кредиту.

О.В. Уханова [38, с. 226] предлагает усовершенствовать анализ расчетов с поставщиками путем создания таблицы, где будет видна задолженность каждому поставщику по договорам, сроками погашения задолженности по графику и фактически. Это даст возможность определить по каждой операции, соблюдение сроков поставки товарно-материальных ценностей и своевременность расчетов. Хозяйственные операции должны отображаются только на основании своевременно и правильно оформленных документов с заполнением всех реквизитов предприятия.

С.К. Байдыбековой [20, с. 63] предложена методика анализа текущих обязательств, которая заключается в изучении структуры текущих обязательств, их оборачиваемости, определении степени платежеспособности и ликвидности предприятия, которые рассчитывают на основе данных финансовой отчетности, а также в осуществлении расчета предельной суммы текущих обязательств под влиянием таких факторов, как доходы, расходы деятельности, оборотные активы предприятия. Это будет осуществлено с целью восстановления платежеспособности предприятия и предотвращения его банкротства.

Как правило, в результате проведенного анализа расчетов с поставщиками и подрядчиками даются рекомендации по управлению взаиморасчетами, рассмотрим некоторые из них.

М. Д. Матвийчук, например, считает, что необходимо следить за соотношением дебиторской и кредиторской задолженностей, так как преобладание одной из задолженностей над другой приведет к угрозе финансовой устойчивости предприятия, а их сбалансированное соотношение позволит предприятию вовремя производить расчеты [28, c. 19]. Стоит обратить внимание на просроченные задолженности. При их выявлении следует незамедлительно высылать уведомления дебиторам с целью предотвращения образования на предприятии безнадежных задолженностей. Чтобы в будущем не возникали подобные ситуации с задолженностями, можно предложить применение договоров с гибкими условиями оплаты для покупателей и возможных дебиторов, а также платежеспособности и историй кредитных отношений.

Н.М. Тихонова и Н.Г. Николаенко [36, c. 251] для совершенствования системы управления расчетами с поставщиками и подрядчиками предлагают следующие мероприятия:

1. Исключение из числа партнеров предприятий с высокой степенью риска.

2. Формирование принципов расчетов предприятия с контрагентами на предстоящий период.

Для совершенствования управления расчетами с поставщиками И.В. Марченкова [27, c. 7] рекомендует:

* следить за соотношением дебиторской и кредиторской задолженности;
* контролировать состояние расчетов по просроченным задолженностям;
* своевременно выявить недопустимые виды дебиторской и кредиторской задолженности.

И. А. Соколова выделяет основные направления оптимизации эффективности управления кредиторской задолженностью на промышленных предприятиях [34, c. 102].

Первое — введение в систему управления предприятий промышленности службы контроллинга.

Второе — мотивация персонала через премирование. Для этого необходимо разработать положение о премировании сотрудников за улучшение условий договоров поставки материалов, в частности за увеличение отсрочек платежа и получение скидок в цене.

Третье — специализация. Узкая специализация предприятия представляет собой основу для занятия им лидирующих позиций на рынке. Уменьшаются издержки производства, снижается себестоимость, повышается производительность труда, что в конечном итоге обусловливает оптимизацию кредиторской задолженности предприятия.

По мнению авторов статьи [33, c. 3], предприятие для уменьшения расходов может следовать следующим рекомендациям по разграничению выплат кредиторам по степени приоритетности:

* + разделить поставщиков на категории по степени их важности для деятельности и прибыльности компании, наладить сотрудничество с важными поставщиками;
  + отложить осуществление платежей менее важным поставщикам;
  + найти альтернативных поставщиков, предлагающих более выгодные условия сотрудничества, и использовать эту информацию для дальнейших переговоров с нынешними поставщиками.

Указанные выше элементы учетной политики и методики анализа могут сказаться на качестве учета и контроля за расчетами предприятия с поставщиками и подрядчиками, что в дальнейшем позволит эффективно управлять расчетами предприятия.

По снижению уровня кредиторской задолженности Т.А. Чижикова и другие авторы статьи предлагают следующие мероприятия:

1. Реструктуризацию кредиторской задолженности, а именно: проведение взаимозачетов между организациями. Взаимозачеты позволяют предприятиям без привлечения денежных средств решить свои финансовые проблемы.

2. Уступку права требования (Цессия) — соглашение по отчуждению прав на кредиторскую задолженность другому юридическому лицу на законном основании.

3. Продажу дебиторской задолженности коллекторским агентствам.

4. Форфейтинг — операция по приобретению финансовым агентом (форфейтором) коммерческого обязательства заёмщика (покупателя, импортёра) перед кредитором (продавцом, экспортёром). Операция является специфической формой кредитования торговых операций. Основное условие форфейтинга состоит в том, что все риски по долговому обязательству переходят к форфейтору без права оборота на обязательства продавца.

5. Смену кредитной политики предприятия.

Предложенные мероприятия по оптимизации системы расчетов принесут предприятию положительный экономический эффект. Он проявится в снижении сумм накопленных обязательств перед кредиторами за счет более качественной и организованной работы с дебиторами, заключающейся в применении целого ряда методов по оптимизации ее величины [43].

В результате исследования теоретических основ анализа расчетов с поставщиками и подрядчиками можно заключить, что выбор и применение методики анализа, элементов учетной политики, а также реализация рассмотренных мероприятия по снижению уровня кредиторской задолженности, во многом зависит от конкретной ситуации на предприятии, к осуществлению которых необходимо подходить наиболее тщательно.

# 2. Организационно – экономическая и правовая характеристика АО «Учхоз Июльское ИжГСХА»

## 2.1. Местоположение и правовой статус предприятия

Акционерное общество «Учхоз Июльское Ижевской государственной сельскохозяйственной академии» создано в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральными законами от 21.12.2001 № 178-ФЗ «О приватизации государственного и муниципального имущества» и от 26.12.3995 №208-ФЗ «Об акционерных обществах» путем преобразования федерального государственного унитарного предприятия учебно-опытного хозяйства «Июльское» Ижевской государственной сельскохозяйственной академии на основании распоряжения Правительства Российской Федерации от 27.11.2010 г. № 2102-р, приказа Федерального агентства по управлению государственным имуществом от 22.12.2010 г. № 379 «О приватизации федеральных государственных унитарных предприятий, включенных в прогнозный план (программу) приватизации федерального имущества на 2011 год» и распоряжения Территориального управления Федерального агентства по управлению государственным имуществом в Удмуртской Республике от 26.12.2011 г. № 270-р «Об условиях приватизации федерального государственного унитарного предприятия учебно-опытного хозяйства «Июльское» Ижевской государственной сельскохозяйственной академии» и является его правопреемником.

Учхоз Июльское организован в марте 1969 года на базе совхоза «Июльский» молочно-овощного треста совхозов. Период деятельности организации в отрасли 45 лет, в том числе в форме акционерного общества 3 года.

Являясь учебно-опытным хозяйством ВУЗа, Общество выполняет функции базовой организации для практической подготовки студентов, переподготовки и повышения квалификации специалистов, прохождения стажировки преподавателей и проведения научно-исследовательской работы ВУЗа.

Полное наименование: Акционерное общество «Учхоз Июльское Ижевской государственной сельскохозяйственной академии».

Сокращенное фирменное наименование Общества: АО «Учхоз Июльское ИжГСХА».

Место нахождения Общества: Российская Федерация, Удмуртская Республика, Воткинский район, с. Июльское, ул. Центральная Усадьба, д. За.

Общество является юридическим лицом. Общество имеет обособленное имущество и отвечает им по своим обязательствам, может от своего имени приобретать и осуществлять гражданские права, нести гражданские обязанности, быть истцом и ответчиком в суде. Общество приобретает права юридического лица с момента его государственной регистрации. В своей деятельности Общество руководствуется законодательством Российской Федерации, а также утвержденным на предприятии Уставом.

Учредителем Общества является Российская Федерация в лице Федерального агентства по управлению государственным имуществом.

Размер уставного капитала 208 682 000 (Двести восемь миллионов шестьсот восемьдесят две тысячи) рублей.

Количество акций, находящихся в собственности Российской Федерации 208 682 штук. Доля Российской Федерации в уставном капитале с указанием доли Российской Федерации по обыкновенным акциям и по привилегированным акциям 100%.

Общество филиалов и представительств не имеет.

Общество осуществляет свою деятельность в следующих целях:

1. Получение прибыли, в том числе дивидендов (части прибыли) по акциям (долям, паям) ДО, находящихся в собственности Общества; повышение рыночной стоимости акций;

2. Развитие высокоэффективного сельскохозяйственного производства на базе совместных научных исследований с ФГБОУ ВПО Ижевская государственная сельскохозяйственная академия;

Для достижения целей деятельности Общество вправе осуществлять в установленном законодательством порядке, следующие виды деятельности:

- производство, переработку и реализацию сельскохозяйственной продукции;

- торговля продовольственными и непродовольственными товарами, продукцией собственного производства.

Отдельными видами деятельности, перечень которых определяется федеральными законами. Общество может заниматься только на основании специального разрешения (лицензии), членства в саморегулирующей организации или выданного саморегулирующей организацией свидетельства о допуске к определенному виду работ.

АО «Учхоз Июльское ИжГСХА» - крупный племзавод и элитно-семеноводческое хозяйство, развитое сельскохозяйственное предприятие, которое ежегодно имеет высокие производственные показатели и обеспечивает практическое обучение студентов - будущих специалистов агропромышленного комплекса страны.

АО «Учхоз Июльское ИжГСХА» является уникальным аграрным предприятием, выполняющим стратегически важные задачи для агропромышленного комплекса Удмуртской Республики и Российской Федерации.

Специализация Общества - молочно-мясного направления с развитым зернопроизводством. Ведущее место в деятельности Учхоза занимает производство молока.

Основные конкуренты общества в данной отрасли: сельскохозяйственные организации, занимающиеся производством и реализацией молока коровьего, выращиванием и реализацией племенного молодняка крупного рогатого скота, выращиванием зерновых культур, производством и реализацией элитных семян зерновых культур.

Основные показатели размеров организации отражены в таблице 2.1.

Таблица 2.1 — Основные показатели размеров в АО «Учхоз Июльское ИжГСХА»

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 2014г. | 2015г. | 2015г. в % к 2014г. | 2016г. | 2016г. в % к 2015г. |
| 1. Валовая продукция, тыс. руб. | 169459 | 191461 | 112,98 | 233791 | 122,11 |
| 2. Площадь сельскохозяйственных угодий, га | 5735 | 5728 | 99,88 | 5728 | 100,00 |
| в т.ч. пашни | 5290 | 5292 | 100,04 | 5292 | 100,00 |
| 3. Поголовье, гол. |  |  |  |  |  |
| 3.1 КРС | 2410 | 2410 | 100,00 | 2500 | 103,73 |
| 3.2 пчелосемьи | 20 | 20 | 100,00 | 20 | 100,00 |
| 4. Среднегодовая численность работников, чел. | 289 | 295 | 102,08 | 287 | 97,29 |
| 5. Среднегодовая стоимость основных средств, тыс. руб. | 210005 | 216895 | 103,28 | 214223 | 98,77 |
| В том числе: |  |  |  |  |  |
| 5.1 производственные основные средства, тыс. руб. | 163559 | 165943 | 101,46 | 163271 | 98,39 |
| 5.2 непроизводственные основные средства, тыс. руб. | 46446 | 50952 | 109,70 | 50952 | 100,00 |
| 6. Среднегодовая стоимость оборотных средств, тыс. руб. | 108138 | 109888 | 101,62 | 113325 | 103,13 |
| 7. Чистая прибыль отчетного периода, тыс. руб. | 1277 | 4332 | 339,23 | -1677 | -38,71 |
| Уровень рентабельности (убыточности) деятельности (+,-),% | 2,3 | 2,7 | 117,39 | 0,99 | 36,67 |

По показателям размеров организации можно судить, что АО «Учхоз Июльское ИжГСХА» относится к крупным сельскохозяйственным предприятиям, о чем свидетельствуют показатели выручки, площади сельскохозяйственных угодий и среднегодовая численность работников предприятия, а также размеры основного и оборотного капитала.

## 2.2. Основные экономические показатели деятельности предприятия

Для определения общей картины деятельности организации рассчитаем основные показатели.

Таблица 2.2 — Основные показатели деятельности АО «Учхоз Июльское ИжГСХА» за 2014-2016 гг.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2014г. | 2015г. | 2016г. | 2016 г. в % к 2014 г. |
| А. Производственные показатели: | | | | |
| 1. Произведено продукции, ц: |  |  |  |  |
| молоко | 57581 | 55065 | 55438 | 96,28 |
| прирост живой массы КРС | 3838 | 3672 | 3800 | 99,01 |
| мед | 5 | 5 | 8 | 160,00 |
| 2. Площадь с.-х. угодий, га | 5735 | 5728 | 5728 | 99,88 |
| в т.ч. пашни | 5290 | 5292 | 5292 | 100,04 |
| 3. Урожайность с 1 га, ц: |  |  |  |  |
| зерна | 27,7 | 19,4 | 19,6 | 70,76 |
| масленичных | 4,5 | 7,1 | 0 | - |
| 4. Среднегодовое поголовье скота, услов. голов |  |  |  |  |
| в т.ч. крупного рогатого скота | 2410 | 2410 | 2500 | 103,73 |
| в т.ч. коров | 840 | 840 | 860 | 102,38 |
| пчелосемьи | 20 | 20 | 20 | 100,00 |
| 5. Продуктивность с.-х. животных: |  |  |  |  |
| среднегодовой удой молока на 1 корову, кг | 6855 | 6555 | 6660 | 97,16 |
| среднесуточный прирос живой массы КРС, г | 799 | 796 | 758 | 94,87 |
| Б. Экономические показатели: | | | | |
| 6. Выручка от продажи продукции (работ, услуг), тыс. руб. | 148655 | 155662 | 160832 | 108,19 |
| в т.ч. с.-х. продукции | 146722 | 154595 | 159730 | 108,87 |
| 7. Себестоимость продажи продукции (работ, услуг), тыс. руб. | 156143 | 156099 | 171212 | 109,65 |
| в т.ч. с.-х. продукции | 233791 | 223362 | 247220 | 105,74 |
| 8. Прибыль (убыток) от продажи (+,-), тыс. руб. | -7676 | -610 | -10422 | 135,77 |
| 9. Прибыль (убыток) до налогообложения (+,-), тыс. руб. | 1453 | 6439 | -899 | -61,87 |
| 10. Чистая прибыль (убыток) (+,-), тыс. руб. | 1277 | 4332 | -1677 | -131,32 |
| 11. Уровень рентабельности (убыточности) деятельности (+,-), % | 0,82 | 2,78 | -0,98 | -119,77 |
| в.т.ч. от продажи с.-х. продукции | 0,15 | 0,44 | -0,16 | -103,00 |
| 12. Валовая продукция в оценке по справедливой стоимости, тыс. руб. | 3100,7 | 2803,2 | 2779,5 | 89,64 |

По данным таблицы 2.2 можно наблюдать преимущественно снижение показателей производства.

Так, производство молока сократилось на 3,72%, произошло незначительное снижение прироста живой массы КРС — на 0,99%. Последнее связано из-за недостаточности набора кормовых культур, в том числе и кормовых корнеплодов, корма недостаточно сбалансированы по качественному составу. По этой же причине происходит снижение среднесуточного прироста живой массы свиней, которое за 2014-2016 гг. сократилось на 5,13%.

Площадь пашни с каждым годом сокращается, и за анализируемый период увеличилось только на 2 гектара, что недостаточно для кормовой базы хозяйства и ставит под угрозу ее состояние.

В 2015 г. яровая пшеница была поражена септориозом, что привело к снижению урожайности на 8,1 ц/га. В целом за период данный показатель сократился на 29,24%.

За анализируемый период произошел рост производственных оборотов деятельности, о чем свидетельствует увеличение выручки от продаж продукции, работ и услуг на 8,19% или на 12177 тыс. руб.

Темп роста себестоимости превышает темп роста выручки реализации на 1,46%, что является отрицательной тенденцией в развитии деятельности организации.

За последний год организация сработало в убыток, что негативно повлияло на уровень рентабельности, который за анализируемый период сократился почти в 2 раза.

От эффективности использования производственных ресурсов зависит производственный и финансовый результат деятельности организация. Показатели эффективности использования ресурсов и капитала в АО «Учхоз Июльское ИжГСХА» представлены в таблице 2.3.

Показатели обеспеченности и эффективности использования основных средств оказывают положительное влияние на увеличение прибыли деятельности организация.

Таблица 2.3 — Показатели эффективности использования ресурсов и капитала в АО «Учхоз Июльское ИжГСХА»

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2014г. | 2015г. | 2016г. | 2016 г. в % к 2014 г. |
| **А. Показатели обеспеченности и эффективности использования основных средств** | | | | |
| 1. Среднегодовая стоимость основных средств, тыс. руб. | 210005 | 216895 | 214223 | 102,01 |
| в т.ч. производственных | 163559 | 165943 | 163271 | 99,82 |
| 2. Фондообеспеченность, тыс. руб. | 28,52 | 28,97 | 28,50 | 99,95 |
| 3. Фондовооруженность, тыс. руб. | 726,66 | 735,24 | 746,42 | 102,72 |
| 4. Фондоемкость, руб. | 1,24 | 1,13 | 0,92 | 73,94 |
| 5. Фондоотдача, руб. | 0,81 | 0,88 | 1,09 | 135,25 |
| 6. Рентабельность использования основных средств, % | 0,61 | 2,00 | -0,78 | -128,74 |
| **Б. Показатели эффективности использования трудовых ресурсов** | | | | |
| 7. Затраты труда, тыс. чел.-час. |  |  |  |  |
| в т.ч. в растениеводстве | 134 | 129 | 117 | 87,52 |
| в животноводстве | 273 | 264 | 263 | 96,41 |
| в других производствах | 150 | 146 | 113 | 75,14 |
| 8. Производительность труда, тыс. руб., |  |  |  |  |
| в т.ч. в растениеводстве | 109,91 | 105,96 | 136,86 | 124,52 |
| в животноводстве | 183,19 | 192,65 | 235,97 | 128,81 |
| в других производствах | 271,48 | 300,49 | 423,16 | 155,87 |
| 9. Фонд оплаты труда, тыс. руб. | 59089 | 57421 | 62911 | 106,47 |
| 10. Выручка на 1 руб. оплаты труда, руб. | 2,52 | 2,71 | 2,56 | 101,62 |
| **В. Показатели эффективности использования земельных ресурсов** | | | | |
| 11. Произведено ц |  |  |  |  |
| молока на 100 га с.-х. угодий | 1004 | 961 | 968 | 96,40 |
| зерна на 100 га пашни | 2770 | 1940 | 1960 | 70,76 |
| **Г. Показатели эффективности использования материальных ресурсов** | | | | |
| 12. Материалоотдача, руб. | 1,49 | 1,42 | 1,21 | 80,98 |
| 13. Материалоемкость, руб. | 0,67 | 0,71 | 0,83 | 123,48 |
| 14. Прибыль на 1 руб. материальных затрат, руб. | 0,01 | 0,04 | -0,01 | -98,30 |
| 15. Затраты на 1 руб. выручки от продажи продукции (работ, услуг), руб. | 0,67 | 0,71 | 0,83 | 123,48 |
| **Д. Показатели эффективности использования капитала** | | | | |
| 16. Рентабельность совокупного капитала (активов), % | 0,39 | 1,31 | -0,51 | -130,71 |
| 17. Рентабельность собственного капитала, % | 0,52 | 1,70 | -0,67 | -127,58 |
| 18. Рентабельность внеоборотных активов, % | 0,59 | 1,97 | -0,79 | -134,64 |
| 19. Рентабельность оборотных активов, % | 1,18 | 3,88 | -1,46 | -123,48 |

При росте объемов производства фондовооруженность растет. За анализируемый период данный показатель увеличился на 2,72%. Такая динамика показателя свидетельствует, о росте эффективности использования основных средств.

Данную тенденцию подтверждают показатели фондоотдачи и фондоемкости. Фондоемкость за последние три года сократилась на 26,06%, а фондоотдача увеличилась на 35,25%, что благоприятно влияет на рентабельность основных средств.

Показатели эффективности использования трудовых ресурсов в сельском хозяйстве свидетельствуют о росте интенсивности их использования. Темпы роста затрат труда в растениеводстве (87,52%) и животноводстве (96,41%) ниже темпов роста производительности труда в данных направлениях 124,52% и 128,81% соответственно.

На 1 руб. оплаты труда приходится в 2016 году 2,56 руб. выручки от реализации, что на 1,62% выше данного показателя за 2014 год. Данный факт свидетельствует, что оплата труда работников растет медленнее выручки от реализации, что свидетельствует об эффективности применяемой системы оплаты труда.

Показатели эффективности использования земельных ресурсов указывают на снижение продуктивности (молоко – (-3,6%)) и урожайности (зерно – (-29,24%)) на каждые 100 га угодий и пашни.

Показатели использования материальных ресурсов указывают на снижение эффективности их использования, в течение периода материалоотдача сократилась на 19,02%, а материалоемкость увеличилась на 23,48%. Затраты на 1 руб. выручки от продажи продукции (работ, услуг) в 2016 году составили 83%, что можно оценить как отрицательный факт в деятельности организация.

Показатели эффективности использования капитала принимают отрицательные значения в связи с убыточной деятельностью организация в 2016 году.

Формирование информации о движении денежных средств в разрезе направлений деятельности позволяет определить, какая из них является основным генератором денежных средств, по каким направлениям и в какой мере осуществляется их потребление. Именно эта информация позволяет руководству организации принимать решения по управлению потоками денежных средств, направленных на обеспечение стабильной платежеспособности организация (таблица 2.4).

Таблица 2.4 — Движение денежных средств АО «Учхоз Июльское ИжГСХА», тыс. руб.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2014г. | 2015г. | 2016г. | 2016 г. в % к 2014 г. |
| 1. Поступление денежных средств - всего | 175434 | 158838 | 167970 | 95,75 |
| в том числе: |  |  |  |  |
| а) от текущей деятельности | 160980 | 155838 | 164970 | 105,86 |
| б) от инвестиционной деятельности | 0 | 0 | 0 | - |
| в) от финансовой деятельности | 14454 | 3000 | 3000 | 20,76 |
| 2. Расходование денежных средств - всего | 175194 | 159291 | 167652 | 95,70 |
| в том числе: |  |  |  |  |
| а) в текущей деятельности | 140882 | 138758 | 152199 | 108,03 |
| б) в инвестиционной деятельности | 23141 | 7421 | 2685 | 11,60 |
| в) в финансовой деятельности | 11171 | 13112 | 12768 | 114,30 |
| 3. Чистые денежные средства - всего | -4902 | 8679 | -164546 | 3356,71 |
| в том числе: |  |  |  |  |
| а) от текущей деятельности | 14956 | 26212 | -152093 | -1016,94 |
| б) от инвестиционной деятельности | -23141 | -7421 | -2685 | 11,60 |
| в) от финансовой деятельности | 3283 | -10112 | -9768 | -297,53 |
| 4. Остаток денежных средств на конец отчетного периода | 507 | 54 | 372 | 73,37 |

Из приведенных выше данных видно, что за 2016 год остаток денежных средств возрос на 318 тыс. руб. На данное изменение существенно повлияло сокращение оттока денежных средств от инвестиционной и финансовой деятельности.

Среди направлений расходования денежных средств основной удельный вес занимают: оплата приобретенных товаров, услуг, сырья и иных оборотных активов, оплата труда и прочие платежи, что видно из Отчета о движении денежных средств в приложении В.

Чистое изменение денежных средств (превышение оттока над притоком) свидетельствует о том, что организация не способна генерировать денежные средства в объеме, достаточном для осуществления необходимых расходов.

Финансовое состояние организаций, его устойчивость во многом зависят от оптимальности структуры источников капитала и от оптимальности структуры активов организации, в первую очередь - от соотношения основных и оборотных средств, а также от уравновешенности отдельных видов активов и пассивов организация.

Ликвидность баланса определяется как степень покрытия обязательств организации ее активами, срок превращения которых в денежную форму соответствует сроку погашения обязательств.

Общей оценкой финансовой стабильности работы организации служат показатели ликвидности, платежеспособности и финансовой устойчивости организации (таблица 2.5).

Таблица 2.5 — Показатели ликвидности, платежеспособности и финансовой устойчивости АО «Учхоз Июльское ИжГСХА»

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Нормальное ограничение | На конец года | | | 2016 г. в % к 2014 г. |
| 2014г. | 2015г. | 2016г. |
| 1. Коэффициент покрытия (текущей ликвидности) | ≥ 2 | 2,25 | 2,44 | 2,43 | 107,66 |
| 2. Коэффициент абсолютной ликвидности | ≥ (0,2÷0,5) | 0,01 | 0,00 | 0,01 | 74,28 |
| 3. Коэффициент быстрой ликвидности (промежуточный коэффициент покрытия) | ≥ 1 | 0,04 | 0,09 | 0,06 | 156,85 |
| 4. Наличие собственных оборотных средств, тыс. руб. |  | 27824 | 35287 | 40338 | 144,98 |
| 5. Общая величина основных источников формирования запасов и затрат, тыс. руб. |  | 55982 | 60259 | 61933 | 110,63 |
| 6. Излишек (+) или недостаток (-), тыс. руб.: |  |  |  |  |  |
| а) собственных оборотных средств |  | -78021 | -71181 | -71483 | 91,62 |
| б) общей величины основных источников для формирования запасов и затрат |  | -49863 | -46209 | -49888 | 100,05 |

Продолжение таблицы 2.5

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 7. Коэффициент автономии (независимости) | ≥ 0,5 | 0,75 | 0,77 | 0,77 | 102,45 |
| 8. Коэффициент соотношения заемных и собственных средств | ≤ 1 | 0,33 | 0,30 | 0,30 | 90,33 |
| 9. Коэффициент маневренности | ≥ 0,5 | 0,11 | 0,14 | 0,16 | 140,85 |
| 10. Коэффициент обеспеченности собственными источниками финансирования | ≥ 0,1 | 0,26 | 0,32 | 0,35 | 136,31 |
| 11. Коэффициент соотношения собственных и привлеченных средств | ≥ 1 | 3,91 | 3,89 | 4,10 | 104,69 |
| 12. Коэффициент финансовой зависимости | ≤ 1,25 | 0,26 | 0,26 | 0,24 | 95,52 |

Коэффициент текущей ликвидности на конец 2016 года по сравнению с 2014 годом увеличился на 7,66%, и в течение всего периода остается в пределах оптимального значения (≥ 2), что указывает на способность организации погашать свои краткосрочные обязательства оборотными активами.

Коэффициент абсолютной ликвидности указывает на временное отсутствие свободных денежных средств, то при каких-либо коммерческих сделках с такой организацией следует требовать предварительную оплату.

Коэффициент промежуточного покрытия (быстрой ликвидности) показывает, что только 6% краткосрочной задолженности организация может погасить за счет денежных средств, краткосрочных финансовых вложений и дебиторских долгов. Следовательно, у организации имеются затруднения с платежеспособностью, т.е. недостаточно денежных средств и прочих активов для покрытия срочных текущих обязательств.

Недостаток собственных оборотных средств и общей величины основных источников для формирования запасов и затрат указывают на недостаточный уровень внутренней финансовой устойчивости в 2016 году, сопряженное с нарушением платежеспособности, но при котором все же сохраняется возможность восстановления равновесия за счет пополнения источников собственных средств, за счет сокращения дебиторской задолженности.

Коэффициент автономии (финансовой независимости или концентрации собственного капитала) означает, что 77% обязательств организации могут быть покрыты собственными средствами. Рост данного показателя в динамике свидетельствует об увеличении финансовой независимости.

Коэффициент соотношения заемных и собственных средств за последние три года сократился на 9,67%, соответственно на 9,67% уменьшилась финансовая зависимость организация от привлеченного капитала.

Коэффициент маневренности собственного капитала в анализируемом периоде имеет тенденцию к росту, в результате чего происходит увеличение части собственного капитала, представленного в форме оборотных активов, позволяющего легко маневрировать ими.

В целом анализ основных экономических показателей указывает на снижение эффективности всех ресурсов организации, на неспособность самостоятельно генерировать денежные средства для покрытия текущих расходов организации. АО «Учхоз Июльское ИжГСХА» находится на недостаточном уровне внутренней финансовой устойчивости. Однако, с каждым годом зависимость от привлеченных источников снижается, что положительно сказывается на финансовом положении организации.

## 2.3. Организация бухгалтерского учета в АО «Учхоз Июльское ИжГСХА»

Ведение бухгалтерского учета осуществляется с использованием компьютерной техники и бухгалтерских программ «1С: Предприятие»: «Бухгалтерия сельскохозяйственного предприятия», КАМИН: Расчет заработной платы.

АО «Учхоз Июльское ИжГСХА» составляет годовую бухгалтерскую отчетность и промежуточную бухгалтерскую отчетность.

Бухгалтерские записи производятся на основании первичных учетных документов, фиксирующих факт совершения хозяйственной операции.

Годовая бухгалтерская отчетность состоит из бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах и приложений к ним.

АО «Учхоз Июльское ИжГСХА» применяет специальный налоговый режим, предусматривающий уплату единого сельскохозяйственного налога.

Уплата единого сельскохозяйственного налога исключает уплату следующих налогов: налог на прибыль организаций, налога на добавленную стоимость, налога на имущество.

Исчисление и уплата единого сельскохозяйственного налога осуществляется в соответствии с положениями главы 26.1 НК РФ.

# 3. Бухгалтерский учёт расчетов с поставщиками и подрядчиками в АО «Учхоз Июльское ИжГСХА»

## 3.1 Первичный учет расчетов с поставщиками и подрядчиками

Поступление сырья и материалов от поставщиков, выполнение различных работ и услуг подрядчиками производится в соответствии с Положением о закупочных процедурах, проводимых для нужд ОАО «Учхоз Июльское ИжГСХА», которое разработано на основании с Федерального закона от 18.07.2011 № 223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц».

Положение является документом, регламентирующим закупочную деятельность Заказчика, и содержит требования к порядку подготовки и проведения процедур закупки (включая выбор способа закупки), условия их применения, порядок заключения и исполнения договоров, а также иные связанные с обеспечением закупки положения.

Схема процедуры закупок товарно-материальных ценностей, работ и услуг представлена на рисунке 3.1.

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

Основанием для принятия на учет кредиторской задолженности перед поставщиками являются расчетные документы (счета на оплату, счета-фактуры) и документы, свидетельствующие о факте свершения сделки (товарно-транспортные накладные, приходные ордера, приемные акты, акты о выполнении работ и услуг и т.д.).



Рисунок 3.1 — Схема процедуры закупок товарно-материальных ценностей, работ и услуг АО «Учхоз Июльское ИжГСХА»

В анализируемой организации, на основании выписок банка составляются машинограммы аналитического и синтетического учета по каждому счету, применяемому для учета расчетов с поставщиками («Расчеты с поставщиками и подрядчиками», «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет 2 «Расчеты по претензиям»). Эти машинограммы служат основанием для разработки машинограмм — оборотно-сальдовых ведомостей по счетам, по итоговым данным которых делаются записи в Главную книгу и составляется бухгалтерская финансовая отчетность.

Расчетные операции по расчетам с поставщиками и подрядчиками отражаются в журнале-ордере № 6-АПК в хронологической последовательности. В конце месяца в журнале-ордере № 6-АПК выводят итоги: по дебету — суммы, уплаченные поставщикам; по кредиту — суммы, причитающиеся к оплате поставщикам, данные в этом журнале-ордере сверяют с оборотами корреспондирующих счетов, отраженными в оборотно-сальдовых ведомостях, после чего итоги за месяц из журнала-ордера № 6-АПК переносят в Главную книгу.

Несмотря на то, что организация не является плательщиком налога на добавленную стоимость, но она может «входной» НДС включить в состав расходов, о чем говорится в пункте 8 статьи 346.5 Налогового кодекса РФ [1].

Важным документом для включения в состав расходов налога на добавленную стоимость является счет-фактура. Счет-фактуру выписывает поставщик на отпускаемые товарно-материальные ценности. В счете-фактуре указывают сведения о поставленных товарах или дают описание выполненных работ, оказанных услуг по их видам, приводят единицу измерения, количество (объем), цену; стоимость за все количество товаров (выполненных работ, оказанных услуг) без НДС. В документе обязательно указывают налоговые ставки и суммы НДС.

Счета-фактуры поставщиков тщательно проверяются с точки зрения правильности заполнения всех реквизитов, применяемых цен, таксировки; и после проверки соответствия количества поступивших грузов количеству, указанному в счете-фактуре, их применяют к записям в бухгалтерском учете. В случаях обнаружения несоответствия предъявляется претензия поставщику.

Все полученные счета-фактуры в организации подшиваются в хронологическом порядке и систематически заносятся в компьютер.

Вместо счета-фактуры и товарной накладной (акта) может применяться единый универсальный передаточный документ (акт) или сокращенно — УПД [16]. При этом, чтобы он имел силу счета-фактуры, данному документу поставщик присваивает статус 1. Он указывается в левом верхнем углу УПД.

В случае, если организация получает УПД с кодом 1, то на основании этого одного документа отражается в учете как суммы НДС, так и остальная стоимость покупки.

При отгрузке товара оформляется товарная накладная (Ф № ТОРГ-12). На ее основании производят оприходование (постановку на учет) товарно-материальных ценностей. Накладная содержит их основные характеристики.

Для подтверждения оказания услуг или выполнения работ (например, услуг связи, информационных, консультационных услуг) используется акт выполненных работ (оказания услуг). Унифицированной формы бланка данного акта на сегодняшний день нет. В учетной политике организации закреплена используемая в организации форма с необходимыми реквизитами. Обычно этот документ, отражает сам факт выполнения работы (оказания услуги), ее стоимость и сроки данных отношений.

Ежемесячно организация осуществляет сверку расчетов с поставщиками. В результате составляется акт проведения взаимозачета или акт сверки взаимных расчетов. Данные документы составляются в произвольной форме, но отражают начисленные суммы задолженности в пользу друг друга.

В соответствии с графиком документооборота организации производится инвентаризация расчетов с поставщиками и прочими дебиторами и кредиторами, чтобы подтвердить правильность сумм на счетах бухгалтерского учета. Для этого составляется акт инвентаризации расчетов с покупателями, поставщиками и прочими дебиторами и кредиторами.

Проверке подвергается счет "Расчеты с поставщиками и подрядчиками" по товарам, оплаченным, но находящимся в пути, и расчетам с поставщиками по неотфактурованным поставкам. Он проверяется по документам в согласовании с корреспондирующими счетами.

Инвентаризационная комиссия путем документальной проверки устанавливает правильность и обоснованность сумм дебиторской, кредиторской задолженности, включая суммы дебиторской и кредиторской задолженности, по которым истекли сроки исковой давности.

Инвентаризационная комиссия устанавливает общий размер дебиторской задолженности, в части авансов, выданных поставщикам и подрядчикам, в том числе:

* подтвержденной дебиторами;
* не подтвержденной дебиторами;
* с истекшим сроком исковой давности,
* а также суммы кредиторской задолженности (за что, дата начала, документ, подтверждающий задолженность).

При инвентаризации устанавливается дата возникновения и срок возврата задолженности, выявляя просроченную.

Инвентаризационная комиссия проверяет документацию по дебиторской и кредиторской задолженности, устанавливает наличие договоров, момент перехода права собственности на товары по договорам купли-продажи, проверяет расчетные документы поставщика и документы, служащие основанием для их оприходования.

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

Аналитический учет по счету 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» ведется в хозяйстве по каждому предъявленному счету, по каждому поставщику и подрядчику. Счет кредитуется на сумму поступивших ценностей и дебетуется на сумму погашенной задолженности перед поставщиками. В анализируемой организации к счету 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» открываются два субсчета:

60/1 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»;

60/2 «Авансы, выданные в рублях».

Суммы НДС включаются поставщиками и подрядчикам в счета на оплату и отражаются у покупателя по дебету счета 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям» и кредиту счета 60.

Суммы НДС по приобретенным ценностям и услугам списываются по дебету счетов учета затрат (20, 23, 25, 26) и кредиту счета 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям» в момент списания ТМЦ в производство или в конце месяца операцией закрытия периода.

Погашение задолженности перед поставщиками показывают по дебету счета 60 и кредиту счетов учета денежных средств 51 «Расчетные счета» или кредитов банка (66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам»).

Счет 60 кредитуется на стоимость принимаемых к бухгалтерскому учету товарно-материальных ценностей, работ, услуг или счетов соответствующих затрат. Счет активно-пассивный.

Таким образом, в учете расчетов с поставщиками совмещаются аналитический и синтетический учет, ликвидируется громоздкий учет по лицевым счетам организации, обеспечиваются наглядность и достоверность учета.



Рисунок 3.2. — Схема учета расчетов с поставщиками и подрядчиками в  
 АО «Учхоз Июльское ИжГСХА»

Независимо от оценки товарно-материальных ценностей в аналитическом учете счет 60 в синтетическом учете кредитуется согласно расчетным документам поставщика. Если счет поставщика был акцептован и оплачен до поступления груза, а при приемке на склад поступивших товарно-материальных ценностей обнаружилась их недостача сверх предусмотренных в договоре размеров против отфактурованного количества, а также, если при проверке счета поставщика или подрядчика (после того, как счет был акцептован) были обнаружены несоответствие цен, обусловленных договором, и арифметические ошибки, счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» кредитуется на соответствующую сумму в корреспонденции со счетом 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет 2 «Расчеты по претензиям».

Схема бухгалтерских корреспонденций по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками приведена в таблице 3.1.

Таблица 3.1 — Схема бухгалтерских проводок по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками в АО «Учхоз Июльское ИжГСХА», 2016 год

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № п/п | Содержание хозяйственной операции | Корреспондирующие счета | | Сумма, руб. | Документы, на основании которых производятся бухгалтерские записи |
| Дебет | Кредит |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Перечислена предоплата ООО "ТрансАгроХим" за удобрения | 60-2 | 51 | 38090 | Платежное поручение, выписка банка |
| 2 | Поступили удобрения от ООО “ТрансАгроХим” | 10-1 | 60-1 | 32280 | Товарно-транспортная накладная ТОРГ-12, УПД |
| 3 | Отражена сумма НДС по поступившим удобрениям | 19-3 | 60-1 | 5810 | Счет-фактура, журнал регистрации счетов-фактур |
| 4 | Зачтена сумма аванса ООО "ТрансАгроХим" | 60-1 | 60-2 | 38090 | Товарно-транспортная накладная ТОРГ-12, УПД |
| 5 | Перечислена предоплата ЗАО «Сотовая связь Удмуртии» за услуги связи | 60-2 | 51 | 8200 | Платежное поручение, выписка банка |
| 6 | Получены документы за услуги связи | 26 | 60-1 | 6644 | Акт об оказании услуг поставщика, УПД |
| 7 | Отражена сумма НДС по оказанным услугам связи | 19-04 | 60-1 | 1196 | Счет-фактура, журнал регистрации счетов-фактур, книга покупок |
| 8 | Списана сумма НДС по удобрениям, используемым в растениеводстве | 20-2 | 19-3 | 5810 | Требование накладная |
| 9 | Списана сумма НДС по услугам связи (регламентная операция в конце месяца) | 26 | 19-4 | 1196 | Бухгалтерская справка, документ закрытия периода |
| 10 | Предъявлен счёт транспортной организации “Деловые линии” | 08 | 76 | 14780 | Акт выполненных работ. |
| 11 | Предъявлено ООО “СельхозТех” за ремонт МТФ | 25 | 76 | 99200 | Смета, акт выполненных работ. |
| 12 | Поступило оборудование от ООО “ХимТехСнаб” | 08 | 60-1 | 189400 | Торг 12, акт приема передачи оборудования. |

## 3.3 Совершенствование учета расчетов с поставщиками и подрядчиками

В процессе оценки организации учета расчетов с поставщиками и подрядчиками было установлено, что отсутствует возможность отслеживания платежей поставщикам и подрядчикам. В результате организация платит неустойки и штрафы за несвоевременную оплату, теряет хороших партнеров и приходится искать новых поставщиков. Так, за несвоевременную оплату в 2016 году организация заплатила штрафов на общую сумму 482 тыс. руб.

Для улучшения сложившейся ситуации необходимо разработать платежный календарь, который позволяет в наглядной форме управлять денежными потоками организация.

Платежный календарь, по своей сути является планом движения денежных средств на определенный период с необходимым уровнем детализации, достаточным для принятия решений по управлению движения денежными средствами.

Главная цель использования платежного календаря – борьба с кассовыми разрывами. Представление графика платежей в простой, наглядной форме позволяет наглядно увидеть картину движения денежных средств, сформированную данными оперативного планирования на основании информации о плановых поступлениях и списаниях денежных средств.

Информация о прогнозном движении денежных средств с возможными кассовыми разрывами способствует оперативному принятию мер по недопущению данной ситуации.

Использование информации о неснижаемом остатке, может быть использована как эффективный механизм накопления сумм на счете к определенной дате (в том числе для оплаты налогов или выплаты заработной платы).

Результатом организации платежного календаря – является упорядоченный план (прогноз) движения денежных средств, в котором отсутствуют кассовые разрывы.

Для формирования платежного календаря предлагаем внедрить программный модуль «WA: Финансист. Управление денежными средствами».

Платежный календарь в системе – это интерактивный инструмент, при помощи которого казначей управляет денежными потоками организации.

Все функции, содержащиеся в данном модуле, дают пользователю возможность не только управлять выводом данных, но и настраивать структуру платежного календаря «под себя», задавать отборы, создавать реестр платежей. Настройки 1С созданные пользователем один раз, можно сохранить и использовать как самим пользователем, так и скопировать их для других.

Рассчитаем экономическую эффективность от внедрения программного модуля.

Как отмечалось выше, организация теряет на уплате штрафов за несвоевременную оплату 482 тыс. руб. – это и будет являться годовой экономией.

Затраты на приобретение и внедрение предлагаемого программного продукта составят порядка 70 тыс. руб.

Определим коэффициент экономической эффективности (Ер) и срок окупаемости (tp) по формулам:

 (3.1),

где C1 и С2 - текущие затраты в базовом и сравнительном вариантах;

К – капитальные затраты.

 (3.2).

Произведем расчет данных коэффициентов:





В нашем случае срок окупаемости составил 0,14 или 1 месяц и 7 дней.

Нормативный коэффициент экономической эффективности равен 0,35, следовательно, предлагаемое мероприятие окупиться быстрее, чем по норме, значит, данное предложение является экономически оправданным.

В результате предложенного мероприятия от внедрения программного модуля по формированию платежного календаря была получена годовая экономия в размере 482 тыс. руб. Срок окупаемости составил 1 месяц и 7 дней.

# 4. Анализ расчетов с поставщиками и подрядчиками в АО «Учхоз Июльское ИжГСХА»

## 4.1 Анализ состава, структуры, динамики и состояние расчетов с поставщиками и подрядчиками

В условиях рыночного механизма хозяйствования существуют определенные принципы, взаимоотношения с покупателями и поставщиками, которые упрощенно можно изложить следующим образом:

продавай с немедленной последующей или предварительной оплатой; покупай в кредит (с рассрочкой);

кредитуй покупателя на срок меньший, чем тот, на который получаешь кредит у поставщика;

при сделке обязательно определяй и изучай платежеспособность партнера.

В ходе анализа следует установить, как соблюдаются эти требования, как организация совершенствует расчетно-платежные отношения и учет, расчетов с поставщиками, покупателями, другими юридическими и физическими лицами.

Анализ дебиторской задолженности обычно проводят в динамике по ее видам, а внутри их — по отдельным с использованием данных текущего учета, отчетности, а в необходимых случаях и документов. Особое внимание уделяют изучению дебиторской задолженности с длительными сроками и: прежде всего просроченной. Информация и алгоритм расчета реальной суммы дебиторской задолженности по организацию приведены в таблице 4.1.

Из расчетов в таблице 4.1 видно, что дебиторская задолженность в 2016 году имеет тенденцию к снижению, что положительно сказывается на финансовой устойчивости организация, особенно по статьям покупатели и заказчики, авансы выданные.

Таблица 4.1 — Состав, структура и динамика дебиторской задолженности в АО «Учхоз Июльское ИжГСХА» за 2016 год, тыс. руб.

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Вид дебиторской задолженности | на начало года | | на конец года | | Изменение удельного веса, % | Темп роста, % |
| сумма | удельный вес, % | сумма | удельный вес, % |
| Краткосрочная дебиторская задолженность |  |  |  |  |  |  |
| покупатели и заказчики | 4298 | 70,29 | 2388 | 63,17 | -7,11 | 55,56 |
| авансы выданные | 1397 | 22,85 | 1059 | 28,02 | 5,17 | 75,81 |
| прочие дебиторы | 420 | 6,87 | 333 | 8,81 | 1,94 | 79,29 |
| Итого краткосрочная дебиторская задолженность | 6115 | 100,00 | 3780 | 100,00 | 0,00 | 61,82 |
| В том числе просроченная краткосрочная дебиторская задолженность | 2895 | 47,34 | 958 | 25,34 | -22,00 | 33,09 |
| Долгосрочная дебиторская задолженность | - | - | - | - | - | - |
| Всего долгосрочная и краткосрочная дебиторская задолженность | 6115 | 100 | 3780 | 100 | - | 61,82 |
| В том числе просроченная долгосрочная и краткосрочная дебиторская задолженность | 2895 | 47,34 | 958 | 25,34 | -22,00 | 33,09 |

Отметим, что имеется просроченная краткосрочная дебиторская задолженность. Несмотря на то, что ее величина за 2016 год существенно сократилась, все же она составляет более 25% в общем объеме дебиторской задолженности, необходимы меры по ее ликвидации.

Изменение доли дебиторской задолженности в общем объеме оборотных активов представлено на рисунке 4.1.

Рисунок 4.1 — Изменение доли дебиторской задолженности в общем объеме оборотных активов, %

За анализируемый период в целом доля дебиторской задолженности в общем объеме оборотных активов возросла на 0,98%. Данная ситуация свидетельствует об «оседании» оборотных средств в дебиторской задолженности.

Рост дебиторской задолженности показывает, что производственная организация отпускает товары без предварительного перечисления причитающихся платежей. Расчеты с покупателями, которые постоянно получают товары, должны быть организованы в порядке плановых платежей, предварительной оплаты или других оптимальных расчетов, чтобы предупредить возникновение дебиторской задолженности. Высокие темпы роста дебиторской задолженности нередко свидетельствуют о том, что организация использует стратегию товарных кредитов для оптовых покупателей.

Кредитуя их, организация фактически делится с покупателями частью своего дохода. В то же время, когда платежи организацию задерживаются, оно вынуждено брать банковские кредиты для обеспечения своей хозяйственной деятельности.

В условиях становления и развития рыночной экономики кредиторская задолженность обычно является разновидностью коммерческого кредита и важным фактором стабилизации финансового состояния организация. Кредиторскую задолженность, как и дебиторскую, изучают в динамике по организацию в целом (по общему размеру), по отдельным ее видам и суммам. Для оценки кредиторской задолженности определяют удельный ее вес в формировании финансовых ресурсов организация, выделив ту часть кредиторской задолженности, которая является одним из основных источников формирования запасов, покрытия оборотных активов. При определении реального размера снижения или повышения кредиторской задолженности следует учитывать кредиторскую и депонентскую задолженности с истекшими сроками исковой давности, перечисленную: увеличение доходов (прибыли) организация. Результаты анализа кредиторской задолженности оформляют составлением таблицы 4.2.

Из данных таблицы 4.2 следует, что за отчетный год сумма заемных средств уменьшилась на 7493 тыс. руб., или на 10,1%. Структура заемного капитала изменилась не существенно.

Уменьшение общей суммы заемных средств произошло преимущественно за счет сокращения кредитов и займов долгосрочного характера (-3119 тыс. руб.) и в составе кредиторской задолженности — прочих кредиторов (-5733 тыс. руб.).

Таблица 4.2 — Состав, структура и динамика кредиторской задолженности в АО «Учхоз Июльское ИжГСХА» за 2016 год, тыс. руб.

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Вид кредиторской задолженности | на начало года | | на конец года | | Изменение | | |
| сумма | удельный вес, % | сумма | удельный вес, % | удельного веса, % | абс. (+,-) | отн. % |
| Долгосрочная кредиторская задолженность: |  |  |  |  |  |  |  |
| Займы и кредиты | 16820 | 21,02 | 13701 | 18,64 | -2,38 | -3119 | 81,46 |
| Прочие долгосрочные обязательства | 6123 | 7,65 | 6185 | 8,41 | 0,76 | 62 | 101,01 |
| Итого | 22943 | 28,67 | 19886 | 27,05 | -1,62 | -3057 | 86,68 |
| Краткосрочные кредиты и займы | 2029 | 2,54 | 1709 | 2,32 | -0,21 | -320 | 84,23 |
| Краткосрочная кредиторская задолженность: |  |  |  |  |  |  |  |
| поставщики и подрядчики | 17681 | 22,10 | 19893 | 27,06 | 4,96 | 2212 | 112,51 |
| перед персоналом организации | 3601 | 4,50 | 4065 | 5,53 | 1,03 | 464 | 112,89 |
| перед внебюджетными фондами | 7771 | 9,71 | 8029 | 10,92 | 1,21 | 258 | 103,32 |
| по налогам и сборам | 4283 | 5,35 | 3710 | 5,05 | -0,31 | -573 | 86,62 |
| авансы полученные | 2833 | 3,54 | 3078 | 4,19 | 0,65 | 245 | 108,65 |
| прочие кредиторы | 18876 | 23,59 | 13143 | 17,88 | -5,71 | -5733 | 69,63 |
| Итого краткосрочная кредиторская задолженность | 55045 | 68,79 | 51918 | 70,62 | 1,83 | -3127 | 94,32 |
| Всего долгосрочная и краткосрочная кредиторская задолженность | 80017,00 | 100,00 | 73513,00 | 100,00 | 0,00 | -6504 | 91,87 |
| В том числе просроченная долгосрочная и краткосрочная кредиторская задолженность | 8252 | 10,31 | 17833 | 24,26 | 13,95 | 9581 | 216,11 |

В составе кредиторской задолженности также имеется просроченная, которая на конец периода составила 17833 тыс. руб. или 24,26% в общем объеме заемного капитала. Данная ситуация также отрицательно влияет на финансовую устойчивость и прибыльность организации, поскольку просроченные платежи влекут за собой выплаты различных штрафных санкций.

Дебиторская и кредиторская задолженности должны анализироваться комплексно, что позволит полнее и глубже их изучить и оценить.

Основным условием эффективного распределения расчетных операций организации является достижение равновесия в объемах дебиторской и кредиторской задолженности. Для анализа такой взаимосвязи построим матричную модель управления дебиторской и кредиторской задолженностями (таблица 4.3).

При этом основным условием способности организации погашать свою кредиторскую задолженность за счет дебиторской является платежная дисциплина покупателей, исключающая просрочку платежа.

Таблица 4.3 — Матричная модель управления дебиторской и кредиторской задолженностями

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Срок задолженности, дн. | Кредиторская задолженность, тыс. руб. | Срок просроченной задолженности, дн. | | | | | |
| 1-30 | 31-90 | 91-180 | 181-360 | более 1 года | Всего |
| Дебиторская задолженность, тыс. руб. | | | | | |
| 1059 | 1109 | 345 | 309 | 958 | 3780 |
| 1-30 | 30381 | -29322 |  |  |  |  |  |
| 31-90 | 15058 |  | -13949 |  |  |  |  |
| 91-180 | 8532 |  |  | -8187 |  |  |  |
| 181-360 | 1709 |  |  |  | -1400 |  |  |
| более 1 года | 17833 |  |  |  |  | -16875 |  |
| Всего | 73513 |  |  |  |  |  | -69733 |

Проведенный анализ соотношения дебиторской и кредиторской задолженности показал, что возникает дефицит денежных средств с первого же месяца отсрочки для погашения задолженности перед поставщиками. Это связано с тем, что большинство поставщиков предоставляет отсрочку платежа не более, чем на месяц. В отношении покупателей рассрочка предоставляется сроком до 3-х месяцев. В результате разных кредитных условий нарушается баланс задолженностей организация.

В целом за период средств для погашения текущих обязательств не достает на сумму 69733 тыс. руб. Для выравнивания графика платежей необходимо внести изменения в кредитную политику организация.

Сравнительный анализ дебиторской и кредиторской задолженности также необходимо проводить с учетом влияния времени, экономической ситуации в стране и иных внешних факторов. Можно определить потери организации от дебиторской задолженности и выигрыш организации от кредиторской задолженности, чистую кредитную позицию и итоговый выигрыш от чистой кредитной позиции. Расчет влияния темпа инфляции на размеры дебиторской и кредиторской задолженности представлен в таблице 4.4.

Таблица 4.4 — Оценка влияния уровня инфляции на стоимость дебиторской и кредиторской задолженности

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 2015г. | 2016г. | Отклонение | |
| абс., (+-) | отн., % |
| Дебиторская задолженность, тыс. руб. | 4957 | 2728 | -2229 | 55,03 |
| Кредиторская задолженность, тыс. руб. | 53408 | 54787 | 1379 | 102,58 |
| Темп инфляции, %[44] | 12,9 | 5,4 | -7,5 | 41,86 |
| Скорректированная дебиторская задолженность, тыс. руб. | 4318 | 2581 | -1737 | 59,77 |
| Скорректированная кредиторская задолженность, тыс. руб. | 46518 | 51829 | 5310 | 111,42 |
| Потери дебиторской задолженности, тыс. руб. | 639 | 147 | -492 | 23,04 |
| Выигрыш кредиторской задолженности, тыс. руб. | 6890 | 2958 | -3931 | 42,94 |
| Чистая кредитная позиция, тыс. руб. | -42201 | -49248 | -7047 | 116,70 |
| Итоговый выигрыш (проигрыш), тыс. руб. | -6250 | -2811 | 3439 | 44,98 |

По результатам проведенного анализа дебиторской и кредиторской задолженности покупателей и поставщиков было выявлено, что темп инфляции оказывает значительное влияние на их сумму. Реальная стоимость дебиторской и кредиторской задолженности на конец года должна быть занижена на 639 тыс. руб. и 147 тыс. руб. соответственно. При этом рост инфляции выгоден при наличии большого объема кредиторской задолженности: в реальности организация имеет большую задолженность перед поставщиками, соответственно формируются потери. В отношении дебиторской задолженности, наоборот, с ростом инфляции организация несет потери, которые к концу года возросли на 116,7%. В целом под влиянием фактора инфляции организация получает выигрыш, т.к. размер кредиторской задолженности превышает размер дебиторской. При соотношении дебиторской и кредиторской задолженности на начало и конец года потери составляют 6250 тыс. руб. и 2811 тыс. руб. соответственно.

Таким образом, вопрос оценки и представления реальной стоимости задолженности организация в отчетности становится актуальным в условии управления дебиторской и кредиторской задолженностью.

Проведение кредитной политики по отношению к покупателям требует серьезной аналитической работы. При реализации продукции с отсрочкой платежа, необходимо заранее просчитывать реальную стоимость денежных средств с учетом ее дисконтирования. При этом следует учитывать как временной фактор, так и темп инфляции.

## 4.2 Анализ оборачиваемости дебиторской и кредиторской задолженности

Оборачиваемость дебиторской задолженности основывается на сравнении величины этой статьи с чистым объемом продаж. При анализе данного показателя принципиальным является вопрос, соответствует ли сумма неоплаченной дебиторской задолженности на конец отчетного периода сумме продаж в кредит, которая по логике должна оставаться неоплаченной с учетом предоставляемых организацией условий коммерческого кредита.

Точный анализ состояния дебиторской задолженности может быть сделан только путем определения "возраста" всех счетов дебиторов по книгам организации и классификации их по количеству неоплаченных дней: 10 дней, 20 дней, 30 дней, 40 дней и т.д. - и далее путем сравнения этих сроков с условиями кредитования по каждой сделке. Но такого рода анализ требует доступа к внутренней информации компании, поэтому внешний исследователь вынужден довольствоваться довольно приблизительным показателем, сопоставляющим дебиторскую задолженность и объем реализации за 1 день и последующим соотнесением этой величины со средним значением дебиторской задолженности в течение года. Это достигается с помощью использования показателя оборачиваемости дебиторской задолженности, который рассчитывается по следующей формуле:

 (4.1).

Аналогичную характеристику представляет показатель среднего срока погашения дебиторской задолженности:

 (4.2),

где Т – период анализа, дн.

Средний срок погашения дебиторской задолженности может быть интерпретирован также с помощью следующих рассуждений. В 2016 году организация имело чистой выручки 160832000 руб. или в пересчете на один день:

160832000 / 360 = 446756 руб.

Среднее значение дебиторской задолженности в этом году составляет:

(4957000 + 2728000) / 2 = 3843000 руб.

Это означает, что средняя величина дебиторской задолженности покрывает величину дневной реализации товара за:

3843000 / 446756 = 9 дней.

Трудности в оценке оборачиваемости возникают в связи с тем, что организация, обычно, реализует свою продукцию различным клиентам на различных условиях, при этом оплата часто производится частично наличными, частично в кредит. Если это возможно, следует отделить продажи за наличные от продаж в кредит, но внешний исследователь обычно такой информации не имеет и использует общие приблизительные показатели.

Оборачиваемость кредиторской задолженности также может стать объектом аналогичного анализа. Здесь анализ осложняется тем, что счета к оплате должны сопоставляться с теми закупками, которые были произведены в данном отчетном периоде. Внешний исследователь может это сделать только в случае анализа торговой фирмы, сумму закупок которой можно легко определить, сложив разницу между товарно-материальными запасами на начало и конец отчетного периода с суммой себестоимости реализованной продукции за этот отчетный период.

В сельскохозяйственной организации информация такого рода скрыта в счетах себестоимости реализованной продукции и в сумме товарно-материальных запасов на конец отчетного периода. Очень приблизительный подсчет может быть сделан путем сопоставления суммы счетов к оплате со средним ежедневным использованием сырья, если величина этой статьи расходов может быть определена на основе данных финансового отчета.

В большинстве случаев внешний исследователь пойдет по тому же пути, что и при анализе дебиторской задолженности. Если он сможет определить средний объем закупок в день в течение отчетного периода. Количество дней на оплату счета затем непосредственно сопоставляется с обычными условиями кредита компании при закупках, что позволяет определить серьезные отклонения от нормальных сроков.

Рассмотрим данный феномен для нашей организации в 2016 году.

Материальные затраты компании в 2016 году составили 133312 тыс. руб. Предполагая более или менее регулярную закупку прямых материалов, можно заключить, что дневная норма закупки составила:

133312000 / 360 = 370311 руб.

Средний объем кредиторской задолженности в 2016 году составил:

(53408000+54787000) / 2 = 54098000 руб.

Таким образом, средний срок погашения кредиторской задолженности составляет:

54098000 / 370311 = 147 дней.

Регулярная оценка оборачиваемости кредиторской задолженности производится по формуле:

 (4.3).

Аналогично, средний срок погашения кредиторской задолженности составляет:

 (4.4).

Остановимся теперь на показателе, который замыкает все показатели оборачиваемости краткосрочных активов и пассивов. Этот показатель называется длительностью финансового цикла.

Под финансовым циклом принято понимать период, который начинается с момента оплаты поставщикам за материалы (погашения кредиторской задолженности) и заканчивается в момент получения денег от покупателей за отгруженную продукцию (погашение дебиторской задолженности).

Среднее значение длительности финансового цикла рассчитывается как сумма периода оборота (погашения) дебиторской задолженности и товарно-материальных запасов за вычетом периода оборота (выплаты) кредиторской задолженности. По сути данного финансового показателя получается, что чем выше значение финансового цикла, тем выше потребность организация в денежных средствах для приобретения производящих оборотных средств.

Для организации АО «Учхоз Июльское ИжГСХА» расчет средней длительности финансового цикла имеет следующий вид, представленный в таблице 4.5.

Таблица 4.5 — Оборачиваемость дебиторской и кредиторской задолженности в АО «Учхоз Июльское ИжГСХА»

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателя | 2014г. | 2015г. | 2016г. |
| Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности | 98 | 48 | 42 |
| Период погашения дебиторской задолженности, дни | 4 | 7 | 9 |
| Коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности | 3 | 3 | 3 |
| Период погашения кредиторской задолженности, дни | 136 | 127 | 121 |
| Период оборота ТМЗ | 244 | 245 | 229 |
| Продолжительность финансового цикла, дни | 112 | 126 | 117 |

Приведенные в таблице 4.5 данные позволяют сделать следующие выводы. В течение анализируемого периода длительность финансового цикла организации была положительной, но за последний год она сократилась на 9 дней. Это явилось следствием незначительного уменьшения величины кредиторской задолженности на конец года (с 55045 тыс. руб. она опустилась до 51918 тыс. руб.) параллельно со снижением дебиторской задолженности (с 4957 тыс. руб. до 2728 тыс. руб.). Это, разумеется, привело к “вымыванию” денег из организации – организация стало ощущать потребность в привлечении дополнительных денежных средств для финансирования оборотных средств.

## 4.3 Факторный анализ дебиторской и кредиторской задолженности

Для того чтобы проанализировать за счет каких факторов произошло изменение (уменьшение или увеличение) задолженности проведем факторный анализ дебиторской и кредиторской задолженности по следующим моделям методом цепных подстановок.

Проведем факторный анализ состава дебиторской задолженности за 2016 год. Исходные данные для анализа факторов, влияющих на величину дебиторской задолженности, представлены в таблице 4.1.

, (4.5)

где ДЗПЗ – дебиторская задолженность покупателей и заказчиков;

ДЗАВ - дебиторская задолженность авансов выданных;

ДЗПД - дебиторская задолженность прочих дебиторов.

Показатель в базисном периоде или плановый:

Условно результативный показатель № 1:

Условно результативный показатель № 2:

Показатель в отчетном периоде или фактический:

Отклонение результативного показателя:

В том числе за счет изменения:

Покупателей и заказчиков:

Авансов выданных:

Прочих дебиторов:

Таким образом, общее отклонение дебиторской задолженности произошло на 2335 тыс. руб. Положительное влияние на данное изменение, как показал факторный анализ, оказали все факторы.

Аналогичным образом проведем анализ факторов, влияющих на изменение кредиторской задолженности за 2016 год. Исходные данные представлены в таблице 4.2.

, (4.6)

где КЗПП – кредиторская задолженность поставщиков и подрядчиков;

КЗПО - кредиторская задолженность перед персоналом организации;

КЗВФ - кредиторская задолженность перед внебюджетными фондами;

КЗНС - кредиторская задолженность по налогам и сборам;

КЗАП - кредиторская задолженность по авансам полученным;

КЗПК - кредиторская задолженность прочих кредиторов.

Отклонение результативного показателя:

В том числе за счет изменения:

Поставщиков и подрядчиков:

По персоналу организации:

По внебюджетным фондам:

По налогам и сборам:

По авансам выданным:

Прочие кредиторы:

В результате анализа было установлено, что на сокращение кредиторской задолженности влияние оказала задолженность по персоналу организации (-464 тыс. руб.), по налогам и сборам (-2260 тыс. руб.), внебюджетным фондам (-258 тыс. руб.) и авансам выданным (-245).

В результате анализа расчетов с поставщиками и подрядчиками были получены следующие факты.

За анализируемый период в целом доля дебиторской задолженности в общем объеме оборотных активов возросла на 0,98%. Данная ситуация свидетельствует об «оседании» оборотных средств в дебиторской задолженности.

Имеется просроченная краткосрочная дебиторская задолженность. Несмотря на то, что ее величина за 2016 год существенно сократилась, все же она составляет более 25% в общем объеме дебиторской задолженности, необходимы меры по ее ликвидации.

За отчетный год сумма заемных средств уменьшилась на 7493 тыс. руб., или на 10,1%. Структура заемного капитала изменилась не существенно.

Уменьшение общей суммы заемных средств произошло преимущественно за счет сокращения кредитов и займов долгосрочного характера (-3119 тыс. руб.) и в составе кредиторской задолженности — прочих кредиторов (-5733 тыс. руб.).

В составе кредиторской задолженности также имеется просроченная, которая на конец периода составила 17833 тыс. руб. или 24,26% в общем объеме заемного капитала. Данная ситуация также отрицательно влияет на финансовую устойчивость и прибыльность организации, поскольку просроченные платежи ведут к снижению рейтинга предприятия среди конкурентов, потерей имиджа на рынке и штрафным санкциям, процентам, неустойкам, оговоренным в договорах.

Проведенный анализ соотношения дебиторской и кредиторской задолженности показал, что возникает дефицит денежных средств с первого же месяца отсрочки для погашения задолженности перед поставщиками. Это связано с тем, что большинство поставщиков предоставляет отсрочку платежа не более, чем на месяц. В отношении покупателей рассрочка предоставляется сроком до 3-х месяцев. В результате разных кредитных условий нарушается баланс задолженностей организация.

В целом за период средств для погашения текущих обязательств не достает на сумму 69733 тыс. руб. Для выравнивания графика платежей необходимо внести изменения в кредитную политику организации.

По результатам проведенного анализа дебиторской и кредиторской задолженности покупателей и поставщиков было выявлено, что темп инфляции оказывает значительное влияние на их сумму. В целом под влиянием фактора инфляции организация получает выигрыш, т.к. размер кредиторской задолженности превышает размер дебиторской. При соотношении дебиторской и кредиторской задолженности на начало и конец года потери составляют 6250 тыс. руб. и 2811 тыс. руб. соответственно.

В течение анализируемого периода длительность финансового цикла организации была положительной, но за последний год она сократилась на 9 дней. Это явилось следствием незначительного уменьшения величины кредиторской задолженности на конец года параллельно со снижением дебиторской задолженности. Это, разумеется, привело к “вымыванию” денег из организации – организация стало ощущать потребность в привлечении дополнительных денежных средств для финансирования оборотных средств.

При проведении факторного анализа дебиторской и кредиторской задолженности установлено, что общее отклонение дебиторской задолженности произошло на 2335 тыс. руб. Положительное влияние на данное изменение, как показал факторный анализ, оказали все факторы. На сокращение кредиторской задолженности влияние оказала задолженность по персоналу организации (-464 тыс. руб.), по налогам и сборам (-2260 тыс. руб.), внебюджетным фондам (-258 тыс. руб.) и авансам выданным (-245).

## 4.4 Пути совершенствования организации финансово-расчетных операций по поставщикам и подрядчикам

При анализе расчетов с поставщиками и подрядчиками установлено, что имеется просроченная краткосрочная дебиторская задолженность, которая составляет более 25% в общем объеме дебиторской задолженности.

Для ее ликвидации предлагаем осуществить продажу данной задолженности коллекторским агентствам.

В связи с тем, что акционерное общество не имеет возможности погасить просроченную кредиторскую задолженность за счет получения кредита в коммерческом банке, то организация может погасить часть данной задолженности за счет денежных средств, высвободившихся от погашения дебиторской задолженности.

Для этого необходимо обратиться к коллекторским агентствам для заключения договора продажи просроченной дебиторской задолженности. Коллекторские агентства оказывают услуги по сбору долгов.

Большинство коллекторских агентств собирают долги за вознаграждение. В соответствии с видом взыскиваемой агентством задолженности, сумма вознаграждения колеблется в пределах от 10 до 50 %.

Рассмотрев особенности работы с коллекторскими агентствами, акционерное общество может провести тендер по продаже портфеля просроченной дебиторской задолженности. Перед тем, как выставить дебиторскую задолженность на продажу необходимо оповестить заказным письмом с уведомлением каждого дебитора о данном намерении и в случае отсутствия мероприятий по погашению просроченной задолженности со стороны дебитора, продать её.

Просроченная дебиторская задолженность составляет 958 тыс. руб. При выставлении её на продажу цена будет зависеть от суммы долга, перечня дебиторов, срока просрочки. Если данную дебиторскую задолженность продать с вознаграждением в 20% от купленного им долга. Следовательно, сумма вознаграждения составит:

958 000 \* 20% = 191 600 руб.,

Тогда доход от данного мероприятия составит:

958 000 – 191 600 = 766 400 руб.

На прочие расходы предприятия списывается 191600 руб., а высвободившаяся сумма будет отражена в статье «Денежные средства». Полученную выручку в размере 766 400 руб. акционерное общество может направить на погашение просроченной кредиторской задолженности.

Таким образом, просроченная кредиторская задолженность уменьшится и станет равной:

17 833 000 – 766 400 = 17 066 600 руб.

Проведенный анализ соотношения дебиторской и кредиторской задолженности показал, что возникает дефицит денежных средств с первого же месяца отсрочки для погашения задолженности перед поставщиками. Для выравнивания графика платежей необходимо внести изменения в кредитную политику организации.

С учетом экономической ситуации организации целесообразно использовать новый подход к заключению договоров на условиях рассрочки платежа. В основе нового подхода к формированию кредитной политики организации по отношению к покупателям целесообразно применять нелинейный подход к распределению платежа покупателей. Он заключается в установлении больших сумм дебиторской задолженности к оплате в первые месяцы рассрочки платежа. Таким образом, размер дебиторской задолженности за период будет сокращаться большими темпами, и к концу периода рассрочки задолженность покупателей будет составлять незначительные суммы. Для составления графика платежей и расчета сумм ежемесячных платежей покупателей можно использовать следующую шкалу (таблица 4.6)

Таблица 4.6 — Шкала для расчета сумм ежемесячных платежей покупателей

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Месяц | 1-й мес. | 2-й мес. | 3-й мес. | 4-й мес. | 5-й мес. | 6-й мес. | Общий % задолженности |
| Текущий % от суммы задолженности к оплате | 16,67 | 16,67 | 16,67 | 16,67 | 16,67 | 16,67 | 100 |
| % от суммы задолженности к оплате | 25 | 22 | 19 | 14 | 11 | 9 | 100 |

Данный подход к управлению расчетами позволяет сократить размер дебиторской задолженности большими темпами и, соответственно, скорейшее высвобождение денежных средств, необходимых для расчетов с поставщиками и иных хозяйственных и финансовых операций.

Данный подход к распределению денежных поступлений и погашения дебиторской задолженности необходимо согласовывать с покупателями. Согласованный график платежей является одним из условий и приложений к договору по реализации продукции организации.

Данный комплекс мероприятий в большей степени способствует снижению объемов дебиторской задолженности. При этом результаты совершенствования расчетов с покупателями напрямую повлияют на улучшение расчетных отношений с поставщиками. Выполнение предложенных мер позволит повысить деловую активность и платежеспособность организации, и соответственно повлияет на финансовую его устойчивость в целом.

# Выводы и предложения

Целью данной выпускной квалификационной (дипломной) работы является изучение организации бухгалтерского учета и анализа расчетов с поставщиками и подрядчиками.

Предметом исследования по данной теме выступает действующая практика учета расчетов с поставщиками и подрядчиками в сельскохозяйственных организациях.

Объектом исследования является непосредственно учет расчетов с поставщиками и подрядчиками в АО «Учхоз Июльское ИжГСХА».

АО «Учхоз Июльское ИжГСХА» - крупный племзавод и элитно-семеноводческое хозяйство, развитое сельскохозяйственное предприятие, которое ежегодно имеет высокие производственные показатели и обеспечивает практическое обучение студентов - будущих специалистов агропромышленного комплекса страны.

Общество вправе осуществлять в установленном законодательством порядке, следующие виды деятельности:

- производство, переработку и реализацию сельскохозяйственной продукции;

- торговля продовольственными и непродовольственными товарами, продукцией собственного производства.

Специализация Общества - молочно-мясного направления с развитым зернопроизводством. Ведущее место в деятельности Учхоза занимает производство молока.

Во второй главе проведен анализ финансового состояния и платежеспособности организации.

В целом анализ основных экономических показателей указывает на снижение эффективности всех ресурсов организации, на неспособность самостоятельно генерировать денежные средства для покрытия текущих расходов организации. АО «Учхоз Июльское ИжГСХА» находится на недостаточном уровне внутренней финансовой устойчивости. Однако, с каждым годом зависимость от привлеченных источников снижается, что положительно сказывается на финансовом положении организации.

Ведение бухгалтерского учета осуществляется с использованием компьютерной техники и бухгалтерских программ «1С: Предприятие»: «Бухгалтерия сельскохозяйственного предприятия», КАМИН: Расчет заработной платы.

Для учета расчетов с поставщиками и подрядчиками используется счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками». Этот счет кредитуется на стоимость принимаемых к бухгалтерскому учету товарно-материальных ценностей, работ, услуг или счетов соответствующих затрат.

Основанием для принятия на учет кредиторской задолженности перед поставщиками являются расчетные документы (счета на оплату, счета-фактуры) и документы, свидетельствующие о факте свершения сделки. На основании выписок банка составляются машинограммы аналитического и синтетического учета по каждому счету, применяемому для учета расчетов с поставщиками.

Отсутствует возможность отслеживания платежей поставщикам и подрядчикам. В результате организация платит неустойки и штрафы за несвоевременную оплату, теряет хороших партнеров.

За несвоевременную оплату в 2014 году организация заплатила штрафов на общую сумму 482 тыс. руб.

Для улучшения сложившейся ситуации необходимо разработать платежный календарь, который позволяет в наглядной форме управлять денежными потоками организация. Главная цель использования платежного календаря – борьба с кассовыми разрывами.

Затраты на приобретение и внедрение предлагаемого программного модуля для формирования платежного календаря составили порядка 70 тыс. руб. В результате внедрения программного модуля была получена годовая экономия в размере 482 тыс. руб. Срок окупаемости составил 1 месяц и 7 дней.

При анализе расчетов с поставщиками и подрядчиками установлено, что имеется просроченная краткосрочная дебиторская задолженность, которая составляет более 25% в общем объеме дебиторской задолженности.

Для ее ликвидации предлагаем осуществить продажу данной задолженности коллекторским агентствам. В результате предлагаемого мероприятия произойдет сокращение просроченной кредиторской задолженности на сумму 766 400 руб.

Проведенный анализ соотношения дебиторской и кредиторской задолженности показал, что возникает дефицит денежных средств с первого же месяца отсрочки для погашения задолженности перед поставщиками. Для выравнивания графика платежей необходимо внести изменения в кредитную политику организации.

В основе нового подхода к формированию кредитной политики организации по отношению к покупателям целесообразно применять нелинейный подход к распределению платежа покупателей. Он заключается в установлении больших сумм дебиторской задолженности к оплате в первые месяцы рассрочки платежа. Таким образом, размер дебиторской задолженности за период будет сокращаться большими темпами, и к концу периода рассрочки задолженность покупателей будет составлять незначительные суммы.

Данный подход к управлению расчетами позволяет сократить размер дебиторской задолженности большими темпами и, соответственно, скорейшее высвобождение денежных средств, необходимых для расчетов с поставщиками и иных хозяйственных и финансовых операций.

Итак, с целью совершенствования процесса учета расчетов с поставщиками и подрядчиками и пути совершенствования организации финансово-расчетных операций рекомендовано:

1. Осуществить настройку программы, чтобы вести отдельный учет НДС только в налоговом учете, и отражать покупку с НДС на основании только накладной или акта (УПД).
2. Разработать платежный календарь, который позволяет в наглядной форме управлять денежными потоками организация.
3. Осуществить продажу просроченной краткосрочной дебиторской задолженности коллекторским агентствам.
4. При формировании кредитной политики организации по отношению к покупателям применять нелинейный подход к распределению платежа покупателей.

Данный комплекс мероприятий в большей степени способствует снижению объемов дебиторской задолженности, сокращению время ввода и обработки входящих учетных документов, а также снижается трудоемкость учетной работы сотрудников бухгалтерии при проведении операции закрытия периода в автоматическом режиме. При этом результаты совершенствования расчетов с покупателями напрямую повлияют на улучшение расчетных отношений с поставщиками. Выполнение предложенных мер позволит повысить деловую активность и платежеспособность организации, и соответственно повлияет на финансовую его устойчивость в целом.

# Список использованной литературы

1. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 N 117-ФЗ (ред. от 23.07.2013)
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 N 51-ФЗ (ред. от 02.07.2013)
3. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 N 14-ФЗ (ред. от 23.05.2016)
4. Федеральный закон от 06.12.2011 N 402-ФЗ (ред. от 23.05.2016) "О бухгалтерском учете"
5. Федеральный закон от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»
6. Федеральный закон от 18.07.2011 N 223-ФЗ (ред. от 03.07.2016) "О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц"
7. Приказ Минфина РФ от 29.07.1998 N 34н (ред. от 24.12.2010, с изм. от 08.07.2016) "Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации"
8. Приказ Минфина России от 06.10.2008 N 106н (ред. от 06.04.2015) "Об утверждении положений по бухгалтерскому учету" (вместе с "Положением по бухгалтерскому учету "Учетная политика организации" (ПБУ 1/2008)", "Положением по бухгалтерскому учету "Изменения оценочных значений" (ПБУ 21/2008)")
9. Приказ Минфина РФ от 06.07.1999 N 43н (ред. от 08.11.2010) "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Бухгалтерская отчетность организации" (ПБУ 4/99)"
10. Приказ Минфина России от 13.12.2010 N 167н (ред. от 06.04.2015) "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы" (ПБУ 8/2010)"
11. Приказ Минфина России от 19.11.2002 N 114н (ред. от 06.04.2015) "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Учет расчетов по налогу на прибыль организаций" ПБУ 18/02"
12. Приказом Минфина от 13. 06. 1995 г. № 49 в ред. от 08. 11. 2010 № 142н «Об утверждении Методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств»
13. Приказ Министерства финансов РФ от 31 октября 2000 № 94н. в ред. от 08. 11. 2010 № 142н. «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности предприятий и Инструкции по его применению»
14. Приказ Минфина РФ от 27.11.2006 N 154н (ред. от 24.12.2010) "Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету "Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте" (ПБУ 3/2006)"
15. Информация Минфина России N ПЗ-11/2013 "Организация и осуществление экономическим субъектом внутреннего контроля совершаемых фактов хозяйственной жизни, ведения бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности"
16. Постановление Правительства РФ от 28 декабря 2015 г. N 1456 "О мерах по реализации Федерального закона «О федеральном бюджете на 2016 год»
17. Письмо ФНС России от 21.10.2013 N ММВ-20-3/96@ "Об отсутствии налоговых рисков при применении налогоплательщиками первичного документа, составленного на основе формы счета-фактуры"
18. Бабаев Ю.А., Комиссарова И.П., Бородин В.А. Бухгалтерский учет: Учебник для студентов вузов / Под ред. Бабаева Ю.А. - 2-e изд., перераб. и доп. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015. - 527 с.
19. Барабаш А.Э., Герасименко О.А. Сравнительный анализ дебиторской и кредиторской задолженности сельскохозяйственной организации и разработка приемов управления ими // Инновационная наука. — 2016. — № 10-1. — С. 10-14
20. Байдыбекова С.К. Совершенствование учета расчетов с дебиторами и кредиторами // Управленческий учет. – 2015. – №6. – С. 63–71.
21. Веснина К.С. Современные проблемы организации аудита расчетов с поставщиками и подрядчиками, покупателями и заказчиками // Научный сибирский альманах. — 2014. — № 1. — С. 37-41
22. Вещунова Н.Л., Фомина Л.Ф. Бухгалтерский учет. – М.: Проспект, 2015. - 669c.
23. Городнев С.А., Попков А.Э., Кожемякин А.В. Особенности налогообложения расчетов с поставщиками и подрядчиками // Международный студенческий научный вестник. – 2017. – № 2. – С. 23-23
24. Желтухина М. А., Нардина С. А. Нормативное регулирование учета расчетов с поставщиками и подрядчиками // Молодой ученый. — 2015. — №11. — С. 837-843.
25. Калугина О.В. Направления совершенствования учета расчетов с поставщиками на сельскохозяйственных предприятиях / О.В. Калугина, Н.П. Адинцова // Новая наука: Опыт, традиции, инновации. – 2016. – №3–1 (71). – С. 90–92.
26. Каримова Р. А. Анализ дебиторской и кредиторской задолженности // Молодой ученый. — 2015. — №10. — С. 690-692.
27. Марченкова И.В. Состояние и пути совершенствования учета расчетов с поставщиками и покупателями в производственных организациях // Бухгалтерский учет. — 2012. — № 5. — С. 7-12
28. Матвийчук М. Д. Состояние и пути совершенствования учета расчетов с поставщиками и покупателями на производственных предприятиях // «Вестник ОрелГИЭТ». - 2012. - №1. - С. 17-22.
29. Муллинова С.А. Учет расчетов с поставщиками и подрядчиками // Научно-методический электронный журнал Концепт. – 2015. – №7. – С. 41–45.
30. Павлова Л.Н. Финансовый менеджмент: Учебник для вузов. — 3-е изд., перераб. и доп. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012. - 274 с.
31. Полежаев В.А. Совершенствование налогового механизма путем создания разновекторной модели налогообложения // Налоговая политика и практика, № 8. – 2014. – с. 12-14
32. Светличная А.С. Учет и контроль расчетов с поставщиками и подрядчиками // Новая наука: Теоретический и практический взгляд. – 2015. – №5–1. – С. 148–153.
33. Соколов А.П., Богданова А.Н., Рассадин В.В. , Рассадин А.В. Совершенствование функций учета расчетов с поставщиками и заказчиками // Вестник Ульяновской государственной сельскохозяйственной академии. - 2009. - №1(9). - С. 2-6
34. Соколова И. А. Анализ расчетов с поставщиками и подрядчиками. Управление кредиторской задолженностью / И. А. Соколова, А. А. Пономаренко // Экономика, управление, финансы: материалы III междунар. науч. конф. (г. Пермь, февраль 2014 г.). — Пермь: Меркурий, 2014. — С. 101-105.
35. Тихолаз И. А. Проблемы учета расчетов с поставщиками и подрядчиками / И. А. Тихолаз, А. М. Цугунян // Интерактивная наука. — 2016. — № 10. — С. 161–164.
36. Тихонова Н.М., Николаенко Н.Г Учет и анализ дебиторской и кредиторской задолженности В ЗАО «Азовское» Азовского района Омской области // Экономические науки: материалы III Всероссийской научной конференции (с международным участием) (г. Ульяновск, май 2014) — Ульяновск, ГСХА им. П.А. Столыпина, 2014, т. III. Часть 1. - 266 с.
37. Хваленская К.В. Управление дебиторской и кредиторской задолженностью // Международный студенческий научный вестник. – 2016. – № 4-4. – С. 481-483;
38. Уханова О.В. Бухгалтерский учет расчетов с поставщиками и покупателями, пути решения // Образование, наука и современное общество: Актуальные вопросы экономики и кооперации: Материалы международной научно-практической конференции профессорско-преподавательского состава и аспирантов: В 5-ти частях / Белгородский университет кооперации, экономики и права. – 2013. – С. 223–228.
39. Яковлева Л.Я., Мисюкевич Н.С. Развитие методики бухгалтерского учета и анализа расчетов с поставщиками и покупателями // Инновационное развитие экономики. - 2014. - №3(20). - С. 117-122.
40. Грабская Я.И., Морозова Е.С. Управление дебиторской задолженностью как механизм развития экономических отношений в России // Интернет-журнал «НАУКОВЕДЕНИЕ» Том 8, №5 (2016) http://naukovedenie.ru/PDF/37EVN516.pdf
41. Макарова Е.И. Анализ дебиторской и кредиторской задолженности на примере ОАО «ГНЦ НИАР» // Научное сообщество студентов XXI столетия. Экономические науки: сб. ст. по мат. XIII междунар. студ. науч.-практ. конф. № 13. URL: http://sibac.info/archive/economy/Economy05.11.2013.pdf
42. Худайгулова Г.Г и Кулешова В.П. Проблемы в учете расчетов с поставщиками и подрядчиками // Молодежный научный форум: Общественные и экономические науки: электр. сб. ст. по материалам II студ. междунар. заочной науч.-практ. конф. — М.: «МЦНО». — 2013 —№ 2 / [Электронный ресурс] — Режим доступа. — URL: https://nauchforum.ru/archive/MNF\_social/2(2).pdf
43. Чижикова Т.А., Федотенко С.А., Пряхина И.Л. Анализ кредиторской задолженности и мероприятия, направленные на ее снижение в предприятии // Электронный научно-методический журнал Омского ГАУ. - 2015. -№2(2) июль-сентябрь. - URL http://e-journal.omgau.ru/index.php/2015-god/2/19-statya-2015-2/144-00033
44. Сайт Росстата http://www.gks.ru/

# Приложение А





ПРИЛОЖЕНИЕ Б





ПРИЛОЖЕНИЕ В



