

СОДЕРЖАНИЕ

	ВВЕДЕНИЕ	4
1	ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ И МЕТОДИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ УЧЕТА И КОНТРОЛЯ РАСЧЕТНЫХ ОПЕРАЦИЙ.....	8
1.1	Экономическая сущность и классификация расчетных операций.....	8
1.2	Нормативное регулирование учета расчетных операций	14
1.3	Основные направления развития контроля расчетных операций.....	24
2	ОЦЕНКА СОВРЕМЕННОГО СОСТОЯНИЯ ЭКОНОМИКИ И ОРГАНИЗАЦИИ УЧЕТА И КОНТРОЛЯ РАСЧЕТНЫХ ОПЕРАЦИЙ В ОАО «УДМУРТАГРОСНАБ».....	34
2.1	Оценка основных экономических показателей и финансового состояния организации.....	34
2.2	Анализ эффективности проведения расчетных операций в организации.....	45
2.3	Оценка состояния бухгалтерского учета и внутрихозяйственного контроля расчетных операций в организации.....	54
3.	СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ УЧЕТА И ВНУТРИХОЗЯЙСТВЕННОГО КОНТРОЛЯ В ОАО «УДМУРТАГРОСНАБ».....	69
3.1	Оптимизация использования форм расчетов в организации	69
3.2	Совершенствование учета расчетных операций в организации.....	75
3.3	Рационализация внутрихозяйственного контроля расчетных операций в организации.....	87
	ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	99
	СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ.....	103
	ПРИЛОЖЕНИЯ.....	110

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы исследования. Постоянно совершающийся кругооборот хозяйственных средств вызывает непрерывное возникновение разнообразных расчетных операций. Каждая организация в своей хозяйственной деятельности ведет расчеты с внешними и внутренними контрагентами: поставщиками и покупателями, заказчиками и подрядчиками, с налоговыми органами, с учредителями, банками, со своими работниками, прочими дебиторами. Расчеты могут осуществляться наличными деньгами и в безналичном порядке с использованием основных способов, определенных Гражданским Кодексом РФ.

Непоступление или несвоевременное поступление денежной выручки или оплаченных заранее материальных ресурсов/работ/услуг нарушает ритмичность хозяйственной деятельности. Возникают задолженности, которые нередко приводят к финансовым потерям и разрушению установившихся партнерских связей.

Одной из ключевых задач для предприятия является обеспечение постоянного и действенного контроля за состоянием расчетных операций, что невозможно без правильно организованного учета расчетов.

Рациональная организация учета и контроля расчетов способствует укреплению договорной и расчетной дисциплины, выполнению обязательств по поставкам продукции в заданном ассортименте и качестве, повышению ответственности за соблюдение платежной дисциплины, соблюдению допустимых размеров дебиторской и кредиторской задолженности и их оптимального соотношения, ускорению оборачиваемости оборотных средств и, следовательно, улучшению финансового состояния предприятия, контролю за своевременным поступлением достоверной и полной информации о состоянии и динамике задолженности, необходимой для принятия грамотных управленческих решений. Помимо внутреннего контроля над данными операциями, желателен и независимый контроль аудитора.

В связи с вышеперечисленным, анализ расчетных операций позволит выявить ошибки, которые могут иметь место при организации бухгалтерского учета

расчетных операций. Контроль расчетных операций позволит выявить искажения, которые могут возникнуть при составлении бухгалтерской (финансовой) отчетности. Это имеет важное значение, так как предоставление искаженных данных о финансовом состоянии предприятия влечет за собой негативные последствия, как для руководства предприятия, так и для пользователей бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Состояние изученности проблемы. На протяжении длительного периода времени многие отечественные ученые-экономисты изучают проблемы теории и практики бухгалтерского учета расчетных операций и организации эффективного внутреннего контроля, среди которых Бабаев Ю.А., Белуха Н.Т., Бычкова С.М., Бадмаева Д.Г., Кондраков Н.П., Камышанов П.И., Суйца В.П., Теряков Г.Н., Шеремет А.Д. и другие. Существует множество законодательных и нормативных актов, методических рекомендаций и инструкций по организации учета и контроля расчетных операций.

Не смотря на это, в связи с разнообразием видов расчетов и возможностей их проведения в век современных технологий возникают частные вопросы правильности отражения информации в бухгалтерском учете задолженности по расчетам и методике проведения эффективных контрольных мероприятий.

Изучение научных трудов отечественных ученых и рассмотрение международной практики в основе которой лежат принципы Международных стандартов финансовой отчетности, позволят существенно повысить качественный уровень бухгалтерского учета расчетных операций и применить современные методы внутреннего контроля для улучшения его состояния.

Цель и задачи исследования. Целью выпускной квалификационной работы является изучение теоретических аспектов и организационно - методических механизмов организации учета и контроля расчетных операций, с дальнейшей разработкой практических рекомендаций по совершенствованию учета и методики контроля расчетных операций на примере конкретной организации.

В ходе исследования необходимо решить следующие задачи:

- 1) изучить теоретические и методические основы учета и контроля расчетных операций;
- 2) провести анализ финансово – хозяйственной деятельности организации и эффективности проведения расчетных операций;
- 3) оценить состояние бухгалтерского учета и внутрихозяйственного контроля расчетных операций в организации;
- 4) разработать предложения по совершенствованию учета и контроля расчетных операций и отражения информации о них в бухгалтерской отчетности организации.

Объект и предмет исследования. Объектом исследования является открытое акционерное общество «Удмуртагроснаб» города Ижевска Удмуртской Республики. Предметом исследования определена совокупность теоретических, методологических, правовых и практических вопросов учета и контроля расчетных операций в организации.

Теоретическая и методическая основа. Теоретической и методической основой выпускной квалификационной работы являются труды ученых экономистов и практиков, а также нормативные, законодательные акты, регулирующие бухгалтерский учет и контроль расчетных операций, международные стандарты финансовой отчетности, методические материалы.

В процессе выполнения настоящей работы были использованы общенаучные и специальные методы исследования: анализ, синтез, экономико-математический, статистический, монографический, балансовый, и др.

Кроме того, были изучены учредительные документы, данные синтетического и аналитического учета и бухгалтерской финансовой отчетности исследуемой организации. В качестве информационной базы использованы первичные и сводные документы, регистры бухгалтерского учета, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ОАО «Удмуртагроснаб» за период 2013-2015гг.

Основные результаты исследования, имеющие признаки научной новизны и являющиеся предметом защиты:

-теоретические положенияопределяющие сущность, классификацию расчетных операций, порядок их учета и контроля;

- экономическая и правовая характеристика изучаемой организации, характеристика ее системы бухгалтерского учета и внутреннего контроля;

- организационно-методические рекомендации по совершенствованию учета и контроля расчетных операций в организации.

Практическая значимость исследования заключается в разработке теоретических положений, методов и рекомендаций по совершенствованию учета и контроля расчетных операций. Практическое применение полученных результатов предполагает совершенствование учета расчетных операций, рационализацию внутреннего контроля расчетных операций с внедрением автоматизации процессов контроля. Эти рекомендации и разработки могут существенно улучшить информационное обеспечение управления для принятия решений по улучшению финансового состояния организации.

Объем и структура работы. Выпускная квалификационная работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованной литературы, приложений. Основное содержание работы изложено на 109 страницах машинописного текста, включая 24 таблицы.

1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ И МЕТОДИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ УЧЕТА И КОНТРОЛЯ РАСЧЕТНЫХ ОПЕРАЦИЙ

1.1 Экономическая сущность и классификация расчетных операций

В процессе деятельности каждая организация осуществляет множество операций внутри предприятия и за его пределами, взаимодействует с частными лицами, предприятиями, государством и прочими субъектами экономического процесса.

Для нормальной производственной деятельности организации должны приобретать необходимые материальные ценности, заниматься организацией процесса производства, обеспечивать реализацию произведенной продукции. В связи с этим у организации возникают широкие расчетные взаимоотношения с поставщиками материально-технических ресурсов, покупателями произведенной и реализованной продукции, с предприятиями, оказывающими электротехнические, транспортные и прочие услуги, с кредитными организациями и бюджетными органами.

Все эти операции, как правило, осуществляются посредством денег, и их можно объединить в одну учетную категорию - расчеты. Таким образом, расчеты можно определить как взаимодействие организации с другими субъектами экономики, основанное на денежных отношениях[31].

Согласно Гражданский кодекс РФ: часть I от 30.11.1994 № 51-ФЗ Расчетная операция — представляет собой операцию, которая предполагает взаиморасчет между двумя взаимосвязанными сторонами. Расчетные операции могут быть как внутри организации. Так и за ее пределами.

По мнению к.э.н. Теряковой Г.Н.[66,с.131], расчеты в народном хозяйстве — это совокупность экономических отношений, связанных с возникновением и регулированием взаимных требований и обязательств субъектов рынка (предприятий, организаций, государства, населения, рабочих и служащих) в процессе хозяйственной деятельности и осуществления операций.

Кратко расчеты можно охарактеризовать как систему организации и регулирования платежей по денежным требованиям и обязательствам. В экономической литературе иногда понятия расчетов и денежного платежа практически отождествляются, т. е. под расчетами понимаются не товарно-денежные, а только денежные отношения. Это не совсем верно, так как в современных условиях рыночной экономики, при широком развитии авансирования, или предоплаты, завершением расчетов нередко является получение покупателем ранее оплаченного товара.

Камышанов П.И.[42] и многие другие авторы[31,37,60,66] определяет экономическую сущность расчетов в перераспределении денежных ресурсов между участниками предпринимательских и иных отношений. В расчетах реализуется основная полезная социальная функция денег – они выступают как средство платежа. Правильная организации расчетных операций способствует укреплению договорной и расчетной дисциплины, выполнению обязательств по поставкам продукции в заданном ассортименте и качестве, повышению ответственности за соблюдение платежной дисциплины, сокращению дебиторской и кредиторской задолженности, ускорению оборачиваемости оборотных средств и, следовательно, улучшению финансового состояния предприятия.

Основанием возникновения расчетных отношений являются действия плательщика, направленные на совершение платежа другому лицу (получателю). Основания платежа различны: оплата переданного имущества, выполненных работ, оказанных услуг; безвозмездная передача денежных средств (например, в благотворительных целях); любые иные основания. Расчетные отношения регламентируются Гражданским Кодексом РФ.

Расчётные операции включают:

- участники расчетов - поставщик и грузополучатель, плательщик и получатель средств;

- объект расчетной сделки (операции) — товарно-материальные ценности, оказанные услуги, выполненные работы, финансовые требования и обязательства, денежные (валютные) средства;

- органы, осуществляющие платежи — банковская система (коммерческие банки и расчетно-кассовые центры, клиринговые учреждения);

- посредники в расчетах — факторинговые компании и фирмы, а также гаранты.

Объектом расчетной операции могут быть денежные средства, товарно-материальные ценности (бартер), ценные бумаги (покупка векселей и т. п.), валютные средства (конвертация), товарно-денежные расчеты. Наибольшую долю составляют расчеты по товарным операциям (за товар, услуги, выполненные работы)[66,с.131].

Рассмотрев основные понятия расчетов, интересно проследить их деление в различные периоды экономического развития. Следует отметить, что на протяжении практически всех этапов развития расчетов не сложилось единого подхода к их классификации, не были выработаны единые критерии деления расчетов на отдельные виды, формы и разновидности.

Так, начиная с 1917 г. до настоящего времени расчеты делились на два основных вида: наличные и безналичные. Это единственное бесспорное деление, которое явствует из анализа законодательства о расчетах на протяжении всей истории его становления. По поводу дальнейшей классификации расчетов сложилось несколько точек зрения, что, в свою очередь, отразилось и на законодательном закреплении форм и разновидностей расчетов, не имеющего в своей основе единого критерия.

После проведения кредитной реформы 30-ых годов расчеты в народном хозяйстве базировались на принципах хозрасчета, четком разграничении собственных и заемных средств хозорганов, введении для предприятий в банке расчетного

счета и ссудного счета. Были введены три основных формы расчетов: акцептная, аккредитивная и расчеты по особому счету по грузообороту [46, с. 99].

Далее, безналичные расчеты делились на два вида в зависимости от территориального расположения сторон: иногородние и местные (одногородные расчеты за товары и услуги). Внутри каждого вида выделялись формы безналичных расчетов, используемых соответственно либо в иногородних, либо в местных расчетах.[73,с.104].

В связи с проведением хозяйственной реформы в организацию расчетов были внесены изменения. Так с 1967 г. расчеты платежными поручениями и расчеты посредством плановых платежей были признаны как преимущественные (наиболее прогрессивные, отвечающие условиям одногородных поставок) для одногородного грузооборота, а также для иногородних расчетов, но лишь за материальные ценности и услуги, принятые по приемо-сдаточным документам [46, с.100-101].

Таким образом, одни формы безналичных расчетов развивались, другие не получали признания, однако основы расчетного механизма продолжали функционировать.

В юридической литературе в этот период также предлагались различные классификации расчетов. Так, М.М. Усоскин [69,с.120], разграничивая расчеты наличными деньгами и безналичные расчеты, различает две основные группы безналичных расчетов: расчеты путем перевода денег по банковским счетам и расчеты путем зачета встречных требований. В пределах каждой из этих групп он различает иногородние и внутригородские расчеты.

М.М. Рубинштейн [62,с.106]классифицирует расчеты по нескольким основаниям: по степени распространенности выделяются расчеты, имеющие общее народнохозяйственное значение, и специализированные расчеты; по территориальному расположению сторон, участвующих в расчетах, выделяются местные и иногородние расчеты; по характеру операций выделяются расчеты, осуществляемые

по договорам, платежи в бюджет, расчеты с вышестоящими организациями и претензионные расчеты.

В настоящее время основу классификации безналичных расчетов составляют вид расчетного документа, способ организации платежей, характер экономических связей и состав участников [37].

С юридической точки зрения расчетные отношения принято классифицировать по форме используемых расчетов или форме документов: расчеты платежными поручениями, инкассовая форма расчетов, расчеты по аккредитиву, расчеты чеками. Однако такая классификация вряд ли обоснована в рамках экономической науки, так как лежащий в ее основе критерий носит гражданско-правовой характер.

По мнению Л.К. Вороновой, в основу классификации расчетов могут быть положены различные основания: а) по месту совершения; б) по содержанию; в) по форме платежа. Сегодня такая классификация не потеряла актуальности применительно ко всем расчетам в целом, однако не отражает специфики расчетов, возникающих из публично-правовой обязанности по платежу.

Некоторыми авторами сделана попытка дать исчерпывающую классификацию расчетных отношений. В данном случае были использованы самые разнообразные критерии: в зависимости от предусмотренного в договоре времени (срочные, досрочные, плановые, отсроченные, просроченные); по коммуникационным системам (почтовой связью, специальными службами, телеграфно-телетайпной связью, электронной связью); по используемому способу погашения долговых обязательств (валовой, зачет взаимных требований); по возможным рискам в расчетах (правовой риск, кредитный риск, системный риск и проч.) [64].

Обобщенно следует выделить наиболее популярную в настоящий момент классификацию.

В зависимости от способа организации платежа:

- расчет путем зачета взаимных требований;

- плановые расчеты, то есть перечисление денег со счета покупателя на счет продавца исходя из плановой величины стоимости поступивших товаров или оказанных услуг;

- факторинговые операции, т.е. передача долговых обязательств предприятий факторинговым учреждениям;

- лизинговые операции, т.е. услуги по аренде с правом последующего выкупа;

- расчеты в полной сумме, указанной в расчетном документе (глобальный платеж), и расчеты в сумме сальдо взаимных требований плательщиков и получателей;

- расчеты с гарантированным платежом, т.е. с предварительным депонированием средств на отдельных счетах в банке по месту нахождения плательщика и с последующим их списанием со счета после зачисления денег на счет покупателя, и расчеты без создания специального депозита в банке по месту нахождения плательщика[78].

В зависимости от характера экономических связей безналичные расчеты подразделяются на:

- иногородние, т.е. расчеты между предприятиями, счета которых открыты в учреждениях банка, находящихся в различных городах;

- одногородные, т.е. счета предприятий открыты в банках одного города или разных, но обслуживаемых одним вычислительным центром;

- расчеты по товарным операциям, т.е. за товары, услуги, выполненные работы,

- расчеты по нетоварным операциям, т.е. расчеты, связанные с распределением денежных накоплений по кредитным операциям, и т.д.

Особенности реализации продукции диктуют деление безналичных расчетов на прямые, т.е. осуществляемые непосредственно между поставщиком и потреби-

телем, и расчеты по транзитным операциям, когда в реализации продукции участвует промежуточное звено [78,79].

По составу участников различают операции:

-межбанковские расчеты - это система безналичных расчетов между кредитными организациями;

-клиентскиерасчеты - расчеты с участием банков и их клиентов;

-внутрибанковские - расчеты между структурными подразделениями банка[34].

Все приведенные классификации имеют право на существование и требуют анализа и развития в рамках экономической науки.

1.2 Нормативное регулирование учета расчетных операций

В процессе обращения товаров возникают денежные отношения с поставщиками и покупателями за покупку и продажу товаров, с банком за полученные кредиты, с органами Министерства Финансов по оплате налогов, с другими организациями, учреждениями и лицами за транспортировку, хранение и реализацию товаров.

Расчеты могут осуществляться путем уплаты наличных денег или путем безналичных расчетов.

Безналичные расчеты занимают наибольший удельный вес в расчетно-платежном обороте хозяйствующих субъектов. Назначение этой формы расчетов состоит в том, чтобы заменять наличные деньги в платежном обороте.

Система безналичных расчетов должна отвечать следующим требованиям:

- способствовать своевременному получению поставщиком денежных средств за отгруженную продукцию или оказанные услуги;

- создавать условия покупателю для контроля за соблюдением поставщиком условий договора или соглашения о поставках товарно-материальных ценностей, услуг;

- обеспечивать возможность контроля со стороны банка и поставщика за своевременностью и полнотой оплаты продукции и услуг покупателем.

Расчеты наличными деньгами производятся между плательщиком и получателем без участия банка. Согласно Указанию Банка России от 07.10.2013 N 3073-У "Об осуществлении наличных расчетов" лимит расчетов наличными деньгами в Российской Федерации в рамках одного договора могут производиться в размере, не превышающем 100 тысяч рублей.

Без учета предельного размера наличных расчетов осуществляется расходование в соответствии с пунктом 2 настоящего Указания поступивших в кассы участников наличных расчетов наличных денег в валюте Российской Федерации на следующие цели:

-выплаты работникам, включенные в фонд заработной платы, и выплаты социального характера;

-на личные (потребительские) нужды индивидуального предпринимателя, не связанные с осуществлением им предпринимательской деятельности;

-выдачу работникам под отчет.

Между организациями большинство расчетов производится безналично. Безналичные расчеты ведутся путем перечисления (перевода) денежных средств со счета плательщика на счет получателя с помощью различных банковских операций (кредитных и расчетных), замещающих наличные деньги в обороте. При этом посредником при расчетах между организациями выступают соответствующие банки (государственные или коммерческие).

Выбор наиболее рациональной формы расчетов обычно фиксируется в договоре и позволяет сократить разрыв между временем получения покупателем товарно-материальных ценностей и совершением платежа, ликвидировать образования необоснованной кредиторской задолженности.

Формы безналичных расчетов избираются организациями самостоятельно и предусматриваются в договорах, заключаемых организациями с банками. Основ-

ные используемые в настоящее время формы расчетов предоставлены в Приложении А.

В настоящее время в России для безналичных расчетов используются семь следующих основных способов, определенных ГК РФ 2 часть гл. 46 ст. [1] и Положением Центрального банка РФ [9]: расчеты платежными поручениями; расчеты платежными требованиями; расчеты инкассовыми поручениями; расчеты аккредитивами; расчеты чеками; расчеты при помощи векселей; расчеты в форме перевода электронных денежных средств.

1) Расчеты платежными поручениями (переводами). Платежное поручение - это приказ банку о перечислении с расчетного счета суммы денежных средств другой организации. Платежными поручениями оформляются:

- платежи в доход бюджета, страховым компаниям, пенсионным фондом;
- авансовые платежи, платежи в оплату штрафов, пеней, неустоек, погашение прочей кредиторской задолженности.

2) Расчеты платежными требованиями-поручениями. Поставщик отгрузив продукцию заполняет первую часть (требование) выписывая платежное требование-поручение покупателю-плательщику, отправляет ему. Плательщик обязан, получив его, заполнить вторую часть платежное поручение, поручая банку списать с его расчетного счета сумму. Организация-плательщик сдает этот документ в банк для оплаты. Банк после списания средств пересылает документы в банк поставщика для зачисления платежа на его расчетный счет.

3) Расчеты по аккредитивам. Аккредитив - это поручение банка покупателя иногороднему банку поставщика производить оплату счетов поставщика за отгруженный товар или оказанные услуги на условиях, предусмотренных в аккредитивном заявлении покупателя. Денежные средства в сумме аккредитива перечисляются с расчетного счета покупателя на счет аккредитивов или покупателю для открытия аккредитива выдается ссуда банка. Каждый аккредитив открывается для расчетов только с одним поставщиком на срок, установленный банком. Расчеты

по аккредитивам учитываются на счете 51/1. Аналитический учет ведется по каждому выставленному аккредитиву.

4) Инкассовое поручение - расчетный документ, который формируется кредитором для банка. Посредством него он востребует сумму долга с плательщика в беспорном порядке. Инкассо является способом расчетов между сторонами, при котором не поставщик, а банк получает причитающуюся сумму или акцепт платежа с банка покупателя. Основанием для этого служат денежные, расчетные или товарные документы. Они могут применяться в трех основных случаях: когда беспорный порядок взыскания денег установлен законодательно; для взыскания по исполнительным документам; при условии предоставления плательщиком банку права списания денежных средств в пользу кредитора (поставщика). Различают безакцептные (списание осуществляется без запроса владельца счета) и акцептные (списание производится только после подтверждения владельца счета) инкассовые поручения. При этом банки в таких операциях выступают лишь в роли посреднического звена и не несут ответственности за неоплату документов покупателем.

5) Расчеты чеками. Расчетный чек - письменное поручение банку перечислить со счета чекодателя указанную в чеке сумму. Чековые книжки организации могут получать в своем банке; чеки действительны в течении 10 дней, не считая выписки. К оплате принимаются чеки на разные суммы. Это редко принимаемая в настоящее время форма расчетов. Выдавая чековую книжку, банк должен определить сумму лимита на которую можно выписать чек. Сумму лимита устанавливает организация, а срок использования - не более 6 месяцев.

6) Учет расчетов посредством векселей. Вексель - это ценная бумага, удостоверяющая безусловное обязательство векселедателя уплатить по наступлению срока указанную в нем сумму векселедержателю. Задолженность по расчетам, с покупателями, заказчиками и другими дебиторами, обеспеченная полученными векселями, учитывается на счете 62. Суммы, учтенные на счете 62 списываются с него по мере погашения задолженности, обеспеченной векселями, в корреспон-

денции с дебета счетов денежных средств проводкой: Дебет 51, 52 Кредит 62/3. Аналитический учет полученных и выданных векселей должен обеспечить данные о векселях с просроченными сроками оплаты и векселях, срок оплаты - не поступил

7) Расчеты по пластиковым картам. Расчеты с использованием карт - сложная расчетная схема с участием нескольких сторон: банк - агент, держатели карт, расчетный банк, организации, осуществляющие расчеты с применением карт. Чтобы стать держателем банковской карты организация должна представить заявление на ее приобретение, которое оговаривается банком. В заявлении указывается тип карты, вид валюты имя и паспортные данные будущего пользователя карты. Учет средств, перечисленных на специальный карточный счет, следует вести на счете 55 "Специального счета в банках", к которому открывается субсчет "Специальный карточный счет". При этом аналитический учет карт следует вести по банкам - эмитентам; валютам, в которых открыты карты, видам карт и сотрудников.

8) Учет при расчетах, основанных средств на зачете взаимных требований. Продавец и покупатель, у которых есть обоюдные поставки, могут произвести взаимозачет при условии, что срок оплаты долгов наступил (ст. ст. 153, 410 ГК РФ). Если обязательства не равны, зачет может быть проведен на сумму наименьшей задолженности. При взаимозачете погашаются обязательства покупателя перед поставщиком и поставщика перед покупателем в равной сумме. После выверки расчетов само погашение оформляется актом взаимозачета либо направляется письмо-уведомление в адрес контрагента о проведении зачета.

9) Расчеты по особым счетам. Это форма иногородних расчетов покупателя с одним или несколькими постоянными поставщиками, находящимися в одном городе, при которой оплата товаров или услуг осуществляется в банке по месту нахождения поставщика за счет депонированных средств покупателя. Оплата требований происходит только при наличии акцента представителя покупателя. С особого счета допускается выплата представителю покупателя наличных денег на

оплату расходов по приемке и отгрузке товаров. Фактически она равна аккредитивной форме, но дополнительно обеспечивает качество принимаемого груза и его своевременную отправку покупателю. Этот расчет учитывается на счете 55 "Специальные счета в банках" [9,18,31,60].

В результате расчетов, в связи с наличием временной разницы в поставке товаров и услуг и получением денежных средств и невозможностью ежемоментного расчета между контрагентами образуется дебиторская или кредиторская задолженность.

Под дебиторской понимают задолженность других организаций, работников и физических лиц данной организации (задолженность покупателей за купленную продукцию, подотчетных лиц за выданные им в подотчет денежные суммы и др.). Организации и лица, которые должны этой организации, называются дебиторами [40,с.169].

Дебиторская задолженность входит в более общее понятие "обязательство". В соответствии с п. 1 ст. 307 Гражданского кодекса РФ в силу обязательства одно лицо (должник) обязано совершить в пользу другого лица (кредитора) определенное действие, как то: передать имущество, выполнить работу, уплатить деньги и т.п., либо воздержаться от определенного действия, а кредитор имеет право требовать от должника исполнения его обязанности.

В зависимости от сроков погашения дебиторская задолженность делится на два вида: краткосрочная задолженность - со сроком погашения в течение 12 месяцев после отчетной даты;долгосрочная задолженность - со сроком погашения более чем через 12 месяцев после отчетной даты. Со сроком погашения дебиторской задолженности коррелирует риск ее невозврата. Увеличение риска требует более пристального мониторинга и контроля за своевременным и полным погашением дебиторской задолженности.

По своевременности погашения дебиторскую задолженность подразделяют:

-Срочной признается задолженность контрагентов, по которой не истек срок исполнения по договору. Задолженность за отгруженные товары, выполненные работы, услуги, срок оплаты которых не наступил, но право собственности уже перешло к покупателю, либо перечислен аванс поставщику за поставку товаров (выполнение работ, оказание услуг) - это срочная (нормальная) дебиторская задолженность.

-Просроченная, т.е. не погашенная в установленный срок, задолженность подразделяется, в свою очередь, на истребованную и неистребованную.

Истребованной считается задолженность, по возврату которой организация-кредитор предприняла все предусмотренные законодательством меры (направление претензионных писем, подача искового заявления в суд).

Задолженность называется неистребованной, если для ее возврата организация-кредитор не предприняла всех необходимых действий.

-Отсроченная задолженность является результатом реструктуризации задолженности по согласованию с контрагентом. Согласно п. 1 ст. 823 ГК РФ предприятие может предоставлять своим покупателям коммерческий кредит в виде отсрочки и рассрочки оплаты товаров, работ и услуг, что должно быть предусмотрено в договоре.

По степени обеспечения дебиторская задолженность подразделяется на обеспеченную и необеспеченную. В качестве обеспечения согласно п. 1 ст. 329 ГК РФ могут выступать: неустойка, залог, поручительство, банковская гарантия и другие[77].

Кредиторской называют задолженность данной организации другим организациям, работникам и лицам, которые называются кредиторами. В широком смысле к кредиторской задолженности можно отнести задолженность банкам и другим предприятиям по погашению полученных от них кредитов и займов (как краткосрочных, так и долгосрочных).

Наиболее распространенный вид кредиторской задолженности - задолженность перед поставщиками и подрядчиками за поставленные материально-производственные запасы, оказанные услуги и не оплаченные в срок работы.

Кредиторская задолженность может быть прекращена исполнением обязательства (в том числе зачетом), а также списана как не востребованная.

В составе кредиторской задолженности выделяется задолженность организации: перед поставщиками и подрядчиками; перед персоналом организации; перед бюджетом; перед государственными внебюджетными фондами; по полученным займам и кредитам; перед прочими кредиторами [79].

Ведение бухгалтерского учета дебиторской и кредиторской задолженности осуществляется в соответствии с нормативными документами, имеющими разный статус. Одни из них обязательны к применению (Федеральный закон от 06.12.2011 N 402-ФЗ "О бухгалтерском учете", положения по бухгалтерскому учету), другие носят рекомендательный характер (План счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций, утв. Приказом Минфина России от 31.10.2000 N 94н; методические указания; комментарии).

Методология учета расчетных операций в любой организации основывается на Инструкции по применению Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организации согласно Приказ Минфина РФ от 31.10.2000 N 94н (ред. от 08.11.2010) "Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и Инструкции по его применению".

Основными задачами бухгалтерского учета расчетных операций по мнению Камышанова П.И.[42] и большинства других авторов[31,25,56,58] являются:

- контроль за соблюдением установленного порядка осуществления расчетных отношений;

- своевременное и правильное документальное оформление расчетных операций:

-своевременность и точность отражения в учетных регистрах расчетов со всеми организациями и лицами, а также периодическая сверка данных учета;

-своевременность расчетов со всеми контрагентами и предотвращение просрочки дебиторской и кредиторской задолженности;

-своевременное отражение расчетных операций в налоговом учете;

-недопущение нереальной дебиторской и кредиторской задолженности.

Для определения дебиторской задолженности от продажи товаров или услуг могут быть применены положения таких международных стандартов как МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности», МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в бухгалтерских оценках и ошибки» и МСФО (IAS) 18 «Выручка», введенные в действие для применения на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 25.11.2011 (ред. от 18.07.2012) № 160н.

В международной практике учета критерии признания дебиторской задолженности от продажи товаров и услуг установлены п. 14, 20 МСФО 18:

-существует высокая вероятность того, что предприятие получит экономические выгоды от соответствующей операции;

- величину выручки можно с надёжностью оценить;

- затраты (как уже понесённые, так и ожидаемые в будущем) поддаются идентификации, и их величину можно с надёжностью определить.

Для признания кроме общих критериев должны соблюдаться дополнительные условия:

- предприятие уже не участвует в управлении товарами в той степени, которая обычно ассоциируется с правом собственности;

- значительные риски и выгоды, связанные с собственностью на товары, переданы покупателю, и у предприятия отсутствует фактический контроль над переданными товарами.

В РПБУ для признания задолженности обычно требуется передача юридического права собственности (п. 12 ПБУ 9/99), а не передача рисков и выгод, увязываемых с правом собственности, что отличается от МСФО [55,с. 40-43].

Момент возникновения дебиторской задолженности определяется, прежде всего, условиями заключенных договоров и связан с моментом реализации товаров (работ, услуг). Момент перехода права собственности на товар может быть зафиксирован в договоре отдельно, и тогда в соответствии с этим моментом в бухгалтерском учете отражается дебиторская задолженность.

При отсутствии в договоре указания на момент перехода права собственности он считается наступившим в момент отгрузки товара продавцом, поскольку право собственности у приобретателя вещи по договору возникает с момента ее передачи, если иное не предусмотрено законом или договором (ст. 223 ГК РФ).

В бухгалтерском балансе дебиторская и кредиторская задолженность отражаются по их видам.

Дебиторская задолженность отражается на счетах: 62 «Расчеты и покупателями и заказчиками», 71 «Расчеты с подотчетными лицами», 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям», 75 «Расчеты с учредителями», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», 79 «Внутрихозяйственные расчеты».

Кредиторская задолженность отражается на счетах: 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 70 «Расчеты с персоналом по оплате труда», 75, 76, 79.

При ведении учета дебиторской и кредиторской задолженности особое внимание нужно обратить на сроки исковой давности. Согласно ст. 196 ГК общий срок исковой давности установлен равным три года.

Дебиторская задолженность при истечении срока исковой давности списывается на уменьшение прибыли или резерва сомнительных долгов. Списание задолженности оформляется приказом руководителя.

В бухгалтерском учете оформляются записи:

Дебет счета 91 «Прочие доходы и расходы» Кредит счетов 62, 76;

Дебет счета 63 «Резервы по сомнительным долгам» Кредит счетов 62, 76.

Списанная дебиторская задолженность в целях контроля отражается на забалансовом счете 007 «Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов» и учитывается там в течение пяти лет.

При поступлении средств по ранее списанной дебиторской задолженности дебетуют счета учета денежных средств: 50, 51, 52 и кредитуют счет 91. Одновременно на указанные суммы кредитуют забалансовый счет 007.

В соответствии с ПБУ 10/99 «Расходы организации» суммы списанной дебиторской задолженности включаются в состав внереализационных расходов, участвующих в формировании финансовых результатов, которые учитываются при налогообложении прибыли.

Кредиторская задолженность по истечении срока исковой давности списывается на финансовые результаты и оформляется следующими бухгалтерскими записями:

Дебет счетов 60, 76 Кредит счета 91.

В соответствии с ПБУ 9/99 «Доходы организации» суммы списанной кредиторской задолженности включаются в состав внереализационных доходов, участвующих в формировании финансовых результатов, которые учитываются при налогообложении прибыли [29].

1.3 Основные направления развития контроля расчетных операций

В соответствии со статьей 19 Федерального закона "О бухгалтерском учете" экономический субъект обязан организовать и осуществлять внутренний контроль совершаемых фактов хозяйственной жизни.

Контроль - (фр. *contrôle*, от *contrerôle* — список, ведущийся в двух экземплярах, от лат. *contra* - против и *rotulus* - свиток) — одна из основных функций системы управления. Контроль осуществляется на основе наблюдения за поведением управляемой системы с целью обеспечения оптимального функционирования по-

следней (измерение достигнутых результатов и соотнесение их с ожидаемыми результатами). На основе данных контроля осуществляется адаптация системы, то есть принятие оптимизирующих управленческих решений [84].

Согласно Информации Минфина России N ПЗ-11/2013 внутренний контроль в бухгалтерском учете - процесс, направленный на получение достаточной уверенности в том, что экономический субъект обеспечивает:

а) эффективность и результативность своей деятельности, в том числе достижение финансовых и операционных показателей, сохранность активов;

б) достоверность и своевременность бухгалтерской (финансовой) и иной отчетности;

в) соблюдение применимого законодательства, в том числе при совершении фактов хозяйственной жизни и ведении бухгалтерского учета.[14]

Большинство авторов, исследовавших эволюцию развития контроля, утверждают, что контроль зародился в недрах бухгалтерского учета и изначально существовал как средство счетоводства. Так, например, по мнению А. З. Попова, "общим средством счетной науки является независимый контроль, или, иначе говоря, самостоятельное наблюдение". Таким образом, учету отводилась главенствующая роль, контроль же являлся средством учета, обеспечивающим правильность отражения хозяйственных операций.

В дальнейшем, развитие контроля позволило ему выйти далеко за рамки традиционной системы учета. В связи с чем, в корне изменилась связь между учетом и контролем. И. А. Шоломович указывал, что "учет есть неотъемлемая часть системы контроля на предприятии". С этого момента контроль стал рассматриваться в качестве системы, имеющей свой предмет, метод и методические приемы. Учету же отводится второстепенная роль – обобщение информации о деятельности организации с целью реализации контрольных действий, и он начинает рассматриваться как составляющая часть системы контроля.

Другие авторы высказывали мнение о равнозначности данных понятий или наличии тесной взаимосвязи между ними. К примеру, Н. Р. Вейцман рассматривал взаимосвязь учета и контроля следующим образом: "учет всегда и во всем контроль. Каждый отдельный акт учета, равно как и учета в целом есть, прежде всего, проверка правильности предпринимаемых хозяйственных действий". Фактически авторами была предпринята попытка сделать эти понятия равнозначными, что по истечении времени оказалось неоправданным [70].

Понятие внутреннего контроля во всех источниках сводится к одному определению – это процесс управления данными субъектов компании, для достижения поставленных целей с минимальными затратами, предупреждение искажений и рисков в течение деятельности организации.

Система внутреннего контроля — это совокупность организационных мер, методик и процедур, используемых руководством в качестве средств для упорядоченного и эффективного ведения финансово-хозяйственной деятельности, обеспечения сохранности активов, выявления, исправления и предотвращения ошибок и искажения информации, а также своевременной подготовки достоверной финансовой отчетности.

Внутренний контроль в деятельности организации должен:

- пронизывать всю систему управления, от разработки стратегических планов и постановки тактических задач до контроля над конкретной операцией приобретения, использования и обеспечения сохранности любого ресурса и актива;

- обеспечивать соблюдение политики руководства каждым работником предприятия;

- способствовать реализации управленческих решений, оценивать их законность и эффективность, показывать реальное положение дел в организации, выявлять и минимизировать риски.

Для достижения вышеперечисленных целей необходимым условием является согласованность системы бухгалтерского учета и системы внутреннего кон-

троля, так как система двойной записи, лежащая в основе любой системы бухгалтерского учета, определяет порядок регистрации хозяйственных операций и обеспечивает надлежащий контроль.

Средства внутреннего контроля должны не только оценивать достоверность совершаемых фактов хозяйственной жизни, но и не допускать неправомерные события, процессы, операции и предотвращать отрицательные результаты финансово-хозяйственной деятельности экономического субъекта. Внутренний контроль оценивает достоверность показателей и своевременность представления отчетности. Он предотвращает искажение данных бухгалтерского учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Процедуры внутреннего контроля, согласно рекомендациям Минфина России, включают в себя:

- документальное оформление всех сделок и операций;
- проверку соответствия первичных учетных документов установленным требованиям и оценку достоверности информации;
- санкционирование операций, обеспечивающее подтверждение правомочности их совершения;
- сверку данных;
- разграничение полномочий, определение прав и обязанностей должностных лиц;
- контроль фактического наличия и состояния объектов;
- анализ достижения поставленных целей, оценку правильности осуществления сделок и операций;
- процедуры, связанные с компьютерной обработкой информации и информационными системами.

Таким образом, в организации должны быть документы, содержащие утвержденный перечень, описание, характеристику и количественную оценку основных методов и процедур внутреннего контроля[44,79,80,81].

Одним из направлений контроля организации бухгалтерского учета на предприятии является контроль расчетов с дебиторами и кредиторами.

Значение контроля расчетных операций велико. От состояния расчетов с покупателями во многом зависит финансовое положение организации, платежеспособность и инвестиционная привлекательность. Уверенность в достоверности показателей отчетности о состоянии этих операций необходима всем пользователям отчетности. Поэтому следует, особенно тщательно проверять эти разделы учета на предприятии.

Правильная организация расчетных операций обеспечивает устойчивость оборачиваемости средств организации, укрепление в ней договорной и расчетной дисциплины и улучшение ее финансового состояния. Кроме того, правильная организация расчетных операций, правильность постановки их учета предупреждает негативные последствия по этим операциям. Поэтому контролю подвергаются все расчетные операции экономического субъекта различными приемами и методами контроля [15, с. 168].

Цель контроля расчетных операций состоит в правильности и достоверности отображения данных бухгалтерской отчетности, составе дебиторской и кредиторской задолженности, а также оценке соответствия отражения произведенных за отчетный период расчетов требованиям нормативных актов по бухгалтерскому учету.

По мнению Н.Д. Бровкина, М.В. Мельник [27] для достижения поставленной цели в ходе проверки расчетов с поставщиками, покупателями, разными дебиторами и кредиторами должны быть решены следующие задачи:

1) установление наличия и правильности оформления документов (договоров, актов сверки расчетов и др.) с использованием методов инспектирования, пересчета, экономического анализа;

2) соответствие данных первичных документов договорам и учетным регистрам;

3) полнота и правильность отражения операций на счетах в учетных регистрах;

4) проверка организации аналитического учета расчетных операций по каждому контрагенту/работнику, по каждой сумме;

5) сверка данных аналитического и синтетического учета по счетам расчетов;

6) сверка оборотов и сальдо по счетам в регистрах синтетического учета, Главной книге и бухгалтерском балансе;

7) выяснение правильности осуществления и учета расчетов за полученные и поставленные материальные ценности и услуги, оплаченные денежными средствами, с использованием векселей, путем зачета взаимных требований и т.п.;

8) установлена правильность оформления и отражения в учете полученных и выданных авансов, предъявленных претензий;

9) выяснена правильность отражения по соответствующим статьям баланса сумм дебиторской и кредиторской задолженности;

10) проверка инвентаризационной работы, подтверждение достоверности остатков по счетам расчетов.

11) установлены причины и давность образования задолженности по расчетам, определена реальность и пути погашения дебиторской задолженности.

Источниками информации для проверки указанных расчетов являются договоры поставки продукции, накладные, счета-фактуры, приказ об учетной политике организации, акты сверок, авансовые отчеты, акты о зачете взаимных требований, учетные регистры по счетам, Главная книга, бухгалтерская отчетность.

При проверке расчетных операций в первую очередь проверяется наличие, достоверность, правильность оформления и соответствие содержания договоров и первичных документов, экономическому смыслу совершенных сделок. Затем проверяется правильность отражения расчетных операций в учете согласно нормативным документам российского законодательства и правил ведения бухгалтерского учета. Также в процессе проверки проверяется своевременность расчетов,

полнота и реальности сумм числящейся задолженности. Реальность задолженности определяют также проверкой документальной обоснованности остатков дебиторской и кредиторской задолженности по каждому виду расчетов. Суммы задолженности, не подтвержденные документами, относятся к нереальной задолженности.

Особое внимание должно быть уделено просроченной задолженности с истекшим сроком исковой давности. Необходимо выяснить причины возникновения такой задолженности и уточнить, какие были приняты меры к ее взысканию. При дебиторской задолженности необходимо установить дату и причину ее возникновения.[56,59]

Проверку состояния расчетов по дебиторской задолженности рекомендуется начинать с анализа материалов инвентаризации расчетов. Инвентаризация расчетов заключается в выявлении по соответствующим документам остатков и тщательной проверке обоснованности сумм, числящихся на счетах[15,с 168-171].

Типичными ошибками и нарушениями в учете расчетных операций являются следующие:

1. С поставщиками и подрядчиками, покупателями и заказчиками:
 - нарушения, допущенные при оформлении первичных документов;
 - отсутствие графиков документооборота;
 - несвоевременная регистрация документов в учетных регистрах;
 - нарушения сроков хранения документации в архиве;
 - перекрытие задолженности одного контрагента авансами, выданными другому контрагенту;
 - несвоевременное списание задолженности с истекшим сроком исковой давности;
 - счетные (арифметические) ошибки при исчислении курсовых разниц;

- при расчетах с поставщиками и подрядчиками суммовые разницы отражаются на счетах учета прочих доходов и расходов, а не на счетах учета запасов и затрат;
- списание безнадежного долга на счет прочих доходов и расходов при наличии образованного ранее резерва по сомнительным долгам;
- неправомерное признание задолженности безнадежной и ее включение в состав внереализационных расходов или списание за счет резерва по сомнительным долгам;
- отсутствие аналитического учета в разрезе контрагентов по выданным авансам, векселям и др.;
- акты сверки расчетов с поставщиками и подрядчиками, покупателями и заказчиками подписаны неуполномоченным лицом;
- отсутствуют доказательства получения другой стороной (поставщиком, подрядчиком, покупателем, заказчиком) акта сверки расчетов, если зачет взаимных требований производится в одностороннем порядке;
- при прекращении обязательств путем выдачи (получения) векселя в акте приемки-передачи векселя не указано основание;
- нарушение методологии учета (неверно составленные корреспонденции счетов).

2. По претензиям: несвоевременное предъявление претензий контрагентам; учет нереальных сумм; нарушение порядка предъявления претензии, неправильное оформление или недооформление документов по претензии.

3. С подотчетными лицами. Нарушения, встречающиеся в практике учета расчетов с подотчетными лицами, делятся на две группы:

1) допускаемые администрацией организации. К ним относятся: отсутствие утвержденного списка лиц, которым могут выдаваться подотчетные суммы на хозяйственно-операционные нужды; выдача денег в под отчет работникам, не предусмотренным в списке; выдача подотчетных сумм работникам, имеющим задол-

женность по ранее полученным авансам; скрытое кредитование работников путем выдачи им авансов без всякой потребности; несвоевременное принятие мер к принудительному взысканию задолженности подотчетного лица по невозвращенному в кассу остатку подотчетных сумм; отсутствие аналитического учета по счету «Расчеты с подотчетными лицами»; нарушение методологии учета (неверно составленные корреспонденции счетов).

2) возникающие по вине подотчетных лиц при недосмотре или попустительстве администрации. К ним относятся: несвоевременное предоставление авансового отчета и возвращение остатка денег в кассу; передача денег другому подотчетному лицу; расходование аванса не по назначению; неправильное оформление документов, подтверждающих использование аванса; предоставление оправдательных документов, искажающих размеры или направления действительного расходования средств.

4. С дочерними обществами, по совместной деятельности: нарушения, связанные с отражением в учете участником договора простого товарищества доходов, подлежащих к получению, и убытка, подлежащего погашению; начисление НДС при передаче имущества головной организацией филиалу, представительству, обособленному подразделению; начисление филиалом, представительством, обособленным подразделением амортизации по объектам основных средств, переданным головной организацией и бывшим у нее в эксплуатации, иным методом, чем применяемым ранее головной организацией.

5. С бюджетом: применение неверной ставки налога; неправильное определение налогооблагаемой базы; неправомерное применение льготы по налогу; нарушения, связанные с учетом пеней и штрафов, подлежащих уплате за ненадлежащее выполнение обязательств перед бюджетом.

6. С прочими дебиторами и кредиторами вскрываются нарушения: пропуск сроков взыскания задолженности/ сроков исковой давности; неправомерное списание сумм задолженности в безнадежные долги; составление фиктивных обяза-

тельств с целью неверных выплат; некорректность бухгалтерских проводок по расчетам с дебиторами, кредиторами; не производится перерасчет налога на доходы физических лиц по невыплаченным на конец года депонированным суммам заработной платы; неверный расчет и необоснованность удержаний по исполнительным листам. [20,65,82]

Таким образом, изучив экономическую сущность расчетных операций, многообразие классификаций, используемых форм и способов в современном мире подтверждается необходимость изучения и развития бухгалтерского учета расчетных операций. Только рационально организованная учетная система и взаимосвязанная с ней система внутреннего контроля, проводимые как современными, так и проверенными временем инструментами, способны обеспечить формирование качественной отчетной информации, на основании которой принимаются все управленческие решения.

ОЦЕНКА СОВРЕМЕННОГО СОСТОЯНИЯ ЭКОНОМИКИ И ОРГАНИЗАЦИИ УЧЕТА И КОНТРОЛЯ РАСЧЕТНЫХ ОПЕРАЦИЙ В ОАО «УДМУРТАГРОСНАБ»

2.1 Оценка основных экономических показателей и финансового состояния организации

Открытое акционерное общество «Удмуртагроснаб» зарегистрировано в январе 1993 года. Местонахождение: Удмуртская Республика, г. Ижевск, ул. Пойма, 79. Свидетельство о регистрации в качестве юридического лица серия 18 № 1358693, выдано Инспекцией ФНС России по Ленинскому району г. Ижевска УР. Почтовый адрес: 426028, УР, г. Ижевск ул. Пойма, 79.

Имущественный комплекс предприятия расположен на территории площадью 8 гектаров и включает в себя: складские, административные здания общей площадью более 20 000 кв. метров; два железнодорожных тупика; грузоподъемное оборудование. Имеется собственный парк грузового и специального автотранспорта для организации доставки запасных частей и сельскохозяйственной техники.

По структуре продаж можно выделить несколько основных направлений коммерческой деятельности «Удмуртагроснаба»:

- поставка запасных частей, узлов и агрегатов к технике сельскохозяйственного и производственного назначения;
- поставка сельскохозяйственной техники по прямым продажам и на лизинговой основе;
- закуп и реализация сельхозпродукции (молока);
- осуществление предпродажной подготовки, гарантийного и послегарантийного обслуживания сельскохозяйственной техники;
- аренда офисных и складских помещений, незанятых в обороте.

Поставка запасных частей и техники осуществляется с центральной базы, расположенной в г. Ижевске, и с 8 структурных подразделений, расположенных в Удмуртской Республике и Республики Башкортостан.

Таблица 2.1 - Структура выручки от продаж продукции (работ, услуг)

Показатели	2013г.	Доля в общем объеме выручки, %	2014г.	Доля в общем объеме выручки, %	2015г.	Доля в общем объеме выручки, %
Выручка от реализации товаров и услуг без НДС	726 481	100,0	818 499	100,0	420 938	100,0
в том числе						
Оптово-розничная реализация запчастей	167 883	23,1	164 179	20,1	158 176	37,6
в т.ч. Сельскохозяйственные запчасти	44 281	6,1	47 759	5,8	42 953	10,2
Тракторные запчасти	41 962	5,8	38 451	4,7	42 090	10,0
Товары производственного назначения	56 504	7,8	54 246	6,6	54 934	13,1
Автозапчасти	19 501	2,7	17 995	2,2	18 198	4,3
Техника	294 354	40,5	419 559	51,3	124 297	29,5
в т.ч. через структурные подразделения	98 382	13,5	163 752	20	41 960	10,0
Лизинг	183 542	25,3	157 192	19,2	85 962	20,4
Услуги и прочая реализация	28 407	3,9	26 449	3,2	20 867	5,0
Пункт приема молока	52 295	7,2	51 120	6,2	31 636	7,5

Из таблицы видно, что в 2015 году структура продаж значительно изменилась и наибольшую долю в стоимостном выражении занимает не продажа техники, как было ранее, а оптово-розничная реализация запасных частей различного направления, которая составила 37,6% в структуре выручки. Данная ситуация связана с резким падением покупательского спроса на технику, а также с повышением закупочных цен, и соответственно, соразмерным увеличением конечной цены для покупателя. Таким образом, доля продаж техники в 2015 г. составила 29,5%, что на 21,8% процентов меньше чем в предыдущем периоде.

Стоит отметить, что в стоимостном выражении выручка от продажи запасных частей за последние три года остается примерно на одном уровне, что подтверждает необходимость развития данного направления.

С 2012 года РУП «Гомсельмаш» и РУП «Гомельский завод литья и нормалей» (производство навесного и прицепного оборудования к технике Гомсельмаш) закреплены за ОАО «Удмуртагроснаб» продажи сельскохозяйственной техники и оборудования, запасных частей в Пермском крае, Кировской области и Республики Башкортостан.

В 2015 году с ОАО «Удмуртагроснаб» имели хозяйственные отношения около 400 поставщиков товарно-материальных ценностей и более 600 покупателей. Более 95 процентов контрагентов предприятия являются организации агропромышленного комплекса Удмуртской Республики.

За период работы с 1994 по 2013 годы ОАО «Удмуртагроснаб» поставило более 6000 единиц техники сельхозтоваропроизводителям (в том числе: зерноуборочных и кормоуборочных комбайнов 1102 шт., тракторов 1752 шт. и прочей техники 3218 шт.) на общую сумму около 8000 млн. рублей.

Имеющаяся инфраструктура и хозяйственные связи позволяют говорить о том, что в Удмуртии ОАО «Удмуртагроснаб» является основным партнером предприятий АПК в сфере материально-технического обеспечения.

Система управления на ОАО «Удмуртагроснаб» характеризуется содержанием деятельности и формой, в рамках которой эта деятельность осуществляется. Если содержание системы управления проявляется в ее функциях, то форма – в ее организационной структуре. Организационная структура предприятия представляет собой состав подразделений аппарата управления, отношения и связи между ними в ходе выполнения процесса управления. Кроме высшего уровня, каждый сотрудник работает под управление одного вышестоящего. За исключением низшего уровня, каждый сотрудник контролирует работу служащих на следующем,

более низком уровне. Организацию такого типа называют линейной. Организационная структура ОАО «Удмуртагроснаб» показана в Приложении Б.

Штатная численность работников составляет 109 человек.

Акционерами Общества являются как юридические, так и физические лица. Список акционеров составляет не более 50 участников. Основным акционером является ООО «Снабжение», которому принадлежит 73 процента акций.

Общее собрание акционеров является высшим органом управления. Общее собрание назначает директора и принимает другие важнейшие для предприятия решения. Оперативное руководство осуществляет генеральный директор на основании принятых решений, приказов в совете директоров. Совет директоров избирается общим собранием акционеров.

Исполнительный орган, в ОАО «Удмуртагроснаб» - единоличный, в лице генерального директора. Генеральный директор организует работу организации и несет полную ответственность за ее состояние и деятельность. Все существующие службы и подразделения подконтрольны руководителю организации.

Генеральный директор представляет интересы предприятия во всех учреждениях и организациях, распоряжается имуществом, заключает договоры, издает приказы, в соответствии с трудовым законодательством принимает и увольняет работников, принимает меры поощрения и налагает взыскания на работников организации, открывает счета в банках, распоряжается ресурсами организации и принимает решения по их использованию.

Производственно-финансовая деятельность любой организации характеризуется показателями, раскрывающими результаты деятельности за отчетный период, такими как: выручка, себестоимость продаж, рентабельность.

Общая характеристика деятельности организации необходима для анализа ее производственно - финансовых возможностей, которые наглядно представлены ниже.

Таблица 2.2 -Основные экономические показатели деятельности организации

Показатели	2013г.	2014г.	2015г.	2015г. в % к 2013г.
1	2	3	4	5
1. Выручка от продажи товаров, тыс. руб.	726 481	818 499	420 938	57,9
2. Себестоимость продажи товаров, тыс. руб.	604 804	714 311	333 612	55,2
3. Коммерческие расходы	57 317	58 418	44 161	77,0
4. Управленческие расходы	35 502	32 507	30 880	87,0
5. Прибыль (убыток) от продажи (+,-), тыс. руб.	28 858	13 263	12 285	42,7
6. Прибыль (убыток) до налогообложения (+,-), тыс. руб.	1 882	1 581	646	34,3
7. Чистая прибыль (убыток) (+,-), тыс. руб.	799	370	132	16,5
8. Уровень рентабельности деятельности, %	4,13	1,65	3,01	-

За 2015 год ОАО «Удмуртагроснаб» получило выручку на 49% меньше, чем в аналогичном периоде прошлого года. Основное влияние на такое изменение оказало резкое снижение объемов продаж техники и оборудования. Себестоимость товаров также снизилась, что связано со снижением закупки новой техники по высоким ценам и реализацией в основном старых товарных остатков, чья себестоимость намного ниже новых.

Коммерческие и управленческие расходы также претерпели незначительное снижение относительно предыдущих периодов за счет снижения объемов деятельности.

Поэтому, итоговый результат, которым является прибыль от продаж, снизился в стоимостном выражении незначительно - на 978 тыс. руб. относительно 2014г. Однако, если рассмотреть данный показатель относительно 2013 года, то сокращение прибыли существенное - на 57%

Результаты деятельности организации характеризуются снижением эффективности в целом, чистая прибыль за текущий период составила 132 тыс. руб., что на 6 раз ниже уровня 2013 года.

Основное внимание следует обратить на снижение себестоимости товаров, для чего необходим тщательный подбор поставщиков с наиболее выгодными условиями, постоянный анализ рынка поставщиков и новых производителей. Также необходимо увеличить выручку за счет увеличения объема продаж, для этого необходимо: анализ рынка сбыта, с целью оптимизации структуры закупок; анализ допустимой и фактической нормы прибыли; выявление новых потенциальных покупателей и другие.

Показатели эффективности использования ресурсов и капитала ОАО «Удмуртагроснаб» представлены в таблице 2.3.

Таблица 2.3- Показатели эффективности использования ресурсов и капитала

Показатели	2013г.	2014г.	2015г.	2015г. в % к 2013г.
1	2	3	4	5
А. Показатели обеспеченности и эффективности использования основных средств				
1. Среднегодовая стоимость основных средств, тыс. руб.	55 998	61 161	69 847	124,7
2. Фондовооруженность, тыс. руб./чел.	406	474	629	155,2
3. Фондоёмкость	0,08	0,07	0,17	215,3
4. Фондоотдача	13	13	6	46,5
Б. Показатели эффективности использования трудовых ресурсов				
6. Фонд оплаты труда, тыс. руб.	44 596	40 011	36 370	81,55
7. Выручка на 1 руб. оплаты труда, руб.(производительность труда)	16,29	20,46	11,57	71,03
8. Среднегодовая численность, чел.	138	129	111	80,43
9. Производительность труда, тыс.руб/чел	5 264	6 345	3792	72,04
В. Показатели эффективности использования материальных ресурсов				
10. Материалоотдача	0,95	0,62	0,78	82,3
11. Материалоёмкость	1,05	1,60	2,20	209,7
12. Прибыль на 1 руб. материальных затрат, руб.	0,04	0,00	0,04	89,2
Г. Показатели эффективности использования капитала				
14. Рентабельность совокупного капитала (активов), %	0,05	0,03	0,02	-
15. Рентабельность собственного капитала, %	4,78	2,17	0,77	-

Продолжение таблицы 2.3.

1	2	3	4	5
16.Рентабельность внеоборотных активов, %	0,87	0,41	0,15	-
17. Рентабельность оборотных активов, %	0,05	0,03	0,02	-

Проанализировав данные таблицы можно отметить увеличение среднегодовой стоимости основных средств на 25%, фондовооруженности на 55%, что связано с приобретением основных средств и в большей степени с сокращением рабочего персонала. Отмечается ухудшение показателей фондоемкости и фондоотдачи в связи с сокращением выручки от реализации.

Среднегодовая численность за 2015 год составила 111 человек, за 2013 год 138 человек, т.е. снижение по численности составило -19,57%. Производительность труда исходя из выручки и среднесписочной численности составила за 2015г. 3 792 тыс. руб./чел., за 2013 г. 5 264 тыс.руб./чел. Таким образом, производительность труда сократилась на 27,96 %, что вызвано резким снижением выручки. Фонд оплаты труда к 2015 году сократился на 18 %, при сохранении среднего уровня заработной платы, что опять же связано с сокращением персонала.

Показатели использования материальных ресурсов также имеют отрицательную тенденцию, т.к. материалоемкость возрастает. Прибыль на 1 рубль произведенных материальных затрат крайне мала, всего 4 копейки на рубль.

В 2015 году наблюдается резкое снижение всех видов рентабельности, что связано с низкой прибыльностью организации. Особенное яркое падение претерпела рентабельность собственного капитала.

Финансовое состояние предприятия с позиции краткосрочной перспективы оценивается показателями ликвидности и платежеспособности, в наиболее общем виде характеризующими, может ли оно своевременно и в полном объеме произвести расчеты по краткосрочным обязательствам перед контрагентами.

Таблица 2.4- Показатели ликвидности, платежеспособности и финансовой устойчивости

Показатели	Нормальное значение	На конец года			2015г. в % к 2013г.
		2013г.	2014г.	2015г.	
1	2	3	4	5	6
1. Коэффициент покрытия (текущей ликвидности)	≥ 2	2,26	1,81	1,48	65,6
2. Коэффициент абсолютной ликвидности	$\geq 0,2$	0,09	0,17	0,11	122,2
3. Коэффициент быстрой ликвидности (промежуточный коэффициент покрытия)	$\geq 0,8$	0,52	0,58	0,56	107,7
4. Наличие собственных оборотных средств, тыс. руб. (функциональный капитал)	-	583 176	209 645	99 689	17,1
5. Текущие финансовые потребности, тыс. руб.	-	791 612	330 677	162 437	20,5
6. Излишек (+) или недостаток (-), тыс. руб.:	-	-208 436	-121 032	-62 748	30,1
7. Коэффициент автономии (независимости)	$\geq 0,5$	0,27	0,29	0,17	63,1
8. Коэффициент финансовой зависимости	$\leq 0,5$	0,73	0,71	0,83	113,5
9. Коэффициент соотношения заемных и собственных средств	≤ 1	64,26	46,37	34,31	53,4
10. Коэффициент маневренности	$\geq 0,5$	-4,64	-4,08	-3,91	84,3
11. Коэффициент обеспеченности собственными источниками финансирования	$\geq 0,1$	-0,06	-0,08	-0,11	191,6

Коэффициент абсолютной ликвидности и на начало и на конец анализируемого периода находится ниже нормативного значения (0,2), что говорит о том, что предприятие не в полной мере обеспечено средствами для своевременного погашения наиболее срочных обязательств за счет наиболее ликвидных активов. На начало анализируемого периода – на 31.12.2013 значение показателя абсолютной ликвидности составило 0,09. На конец анализируемого периода значение показателя повысилось, составив 0,17.

Коэффициент промежуточной (быстрой) ликвидности показывает, какая часть краткосрочной задолженности может быть погашена за счет наиболее ликвидных и быстро реализуемых активов. Нормативное значение показателя составляет 0,6–0,8 означает, что текущие обязательства должны покрываться на 60–80 % за счет быстро реализуемых активов. На начало анализируемого периода (на 01.01.2013 г), значение показателя быстрой (промежуточной) ликвидности составило 0,59. На конец 2015 года значение показателя изменилось не существенно до 0,56.

Коэффициент текущей ликвидности последние два года находится ниже нормативного значения 2, что говорит о том, что предприятие не в полной мере обеспечено собственными средствами для ведения хозяйственной деятельности и своевременного погашения срочных обязательств. На начало анализируемого периода – на 31.12.2013 значение показателя текущей ликвидности составило 2,2, что соответствует норме. На конец анализируемого периода значение показателя снизилось и составило 1,82

Финансовую устойчивость ОАО "Удмуртагроснаб" в 2015 году можно охарактеризовать как «Предкризисная устойчивость предприятия». Это связано с недостаточным количеством источников формирования запасов по отношению к материальным запасам организации.

При этом, на протяжении всего периода имеется недостаток источников собственных оборотных средств, но наблюдается положительная тенденция, проявляющаяся в снижении суммы недостатка.

Показатель «Коэффициент автономии» за анализируемый период составил не более 0,29. Это ниже нормативного значения (0,5), при котором заемный капитал может быть компенсирован собственностью предприятия.

Показатель «Коэффициент отношения заемных и собственных средств» (финансовый рычаг) за анализируемый период намного ниже нормы, чем больше этот коэффициент превышает 1, тем больше зависимость предприятия от заемных

средств. Допустимый уровень часто определяется условиями работы каждого предприятия в первую очередь скоростью оборота оборотных средств. Поэтому дополнительно необходимо определить скорость оборота материальных оборотных средств и дебиторской задолженности за анализируемый период. Если дебиторская задолженность оборачивается быстрее оборотных средств, это означает довольно высокую интенсивность поступления на предприятие денежных средств, то есть в итоге – увеличение собственных средств. Поэтому при высокой оборачиваемости материальных оборотных средств и еще более высокой оборачиваемости дебиторской задолженности коэффициент соотношения собственных и заемных средств может намного превышать 1.

Денежные средства необходимы для выплаты заработной платы, покупки сырья, материалов, основных средств, уплаты налогов, обслуживания долга, выплаты дивидендов и т.д. Однако денежные средства сами по себе не приносят дохода. Целью управления денежными средствами является поддержание их на минимально допустимом уровне, достаточном для осуществления нормальной деятельности фирмы, т.е. сумма денежных средств на счетах и в кассе должна быть достаточна: а) для своевременной оплаты счетов поставщиков; б) для поддержания кредитоспособности; в) для оплаты непредвиденных расходов.

Далее проанализируем в динамике движение денежных средств ОАО «Удмуртагроснаб» по данным таблицы 2.5.

Таблица 2.5- Движение денежных средств организации, тыс. руб.

Показатели	2013г. тыс.руб.	2014г. тыс.руб.	2015г. тыс.руб.	2015г. в % к 2013г.
1	2	3	4	5
1. Остаток денежных средств на начало отчетного периода	2 086	3 736	677	32,5
2. Поступление денежных средств - всего	1 126 886	942 395	471 403	41,8
в том числе:				
а) от текущей деятельности	633 027	783 247	391 070	61,8

Продолжение таблицы 2.5

1	2	3	4	5
б) от инвестиционной деятельности	72 781	58 057	53 233	73,1
в) от финансовой деятельности	421 078	101 091	27 100	6,4
3. Расходование денежных средств - всего	1 125 236	945 454	468 509	41,6
в том числе:				
а) в текущей деятельности	604 281	619 965	394 359	65,3
б) в инвестиционной деятельности	74 905	104 521	5 469	7,3
в) в финансовой деятельности	446 050	220 968	68 681	15,4
4. Чистые денежные средства - всего	1 650	-3 059	2 894	175,4
в том числе:				
а) от текущей деятельности	28 746	163 282	-3 289	-
б) от инвестиционной деятельности	-2 124	-46 464	47 764	-
в) от финансовой деятельности	-24 972	-119 877	-41 581	166,5
4. Остаток денежных средств на конец отчетного периода	3 736	677	3 571	95,6

Текущая деятельность – основная деятельность, направленная на получение дохода, а также иная деятельность организации, которая не относится к инвестиционной и финансовой деятельности.

Инвестиционной деятельностью считается деятельность организации, связанная с приобретением недвижимости, нематериальных активов и других внеоборотных активов, а также их продажей; с осуществлением собственного строительства, расходов на научно-исследовательские, опытно-конструкторские и технологические разработки; с осуществлением финансовых вложений (приобретение ценных бумаг других организаций, вклады в уставные капиталы других организаций и т.п.).

Финансовой деятельностью считается деятельность организации, в результате которой изменяется величина и состав собственного капитала организации, заемных средств (поступления от выпуска акций, облигаций, предоставления другими организациями займов, погашение заемных средств и т.п.).

Наиболее благополучной ситуацией, при прочих равных условиях, может считаться такая, при которой главным источником поступления средств является основная деятельность предприятия [71, с.62].

Исходя из вышеприведенной таблицы ОАО «Удмуртагроснаб» основную часть денежных средств получает за счет текущей деятельности, восполняя недостаток финансовой деятельности, то есть получения кредитов и займов.

Анализируя движение денежных потоков можно сделать вывод о том, что поступление и расходование денежных средств в 2015 году по сравнению с 2013 годом значительно уменьшилось, что связано с сокращением объемов продаж и закупок соответственно. Значительная часть (более 80 %) денежных средств обрабатывается в текущей деятельности.

Стоит отметить, что в 2015г. впервые был получено отрицательное значение чистых денежных потоков по текущей деятельности, при этом по инвестиционной деятельности, обычно приносящей расходы чистый денежный поток в 2015 г. имеет положительное значение. Стабильным остается отрицательное значение денежных потоков по финансовой деятельности, что вызвано наличием кредитов и займов, выданных ранее.

Остаток свободных денежных в 2015 году резко увеличился по сравнению с 2014 годом - в 5 раз, при этом остался на одном уровне относительно 2013 года.

2.2 Анализ эффективности проведения расчетных операций в организации

В результате хозяйственной деятельности организации и наличии расчетных отношений неминуемо образуется задолженность. В системе аналитического учета дебиторскую и кредиторскую задолженности отражают отдельно по видам.

Состояние расчетной дисциплины характеризуется динамикой и структурой дебиторской задолженности. Тенденция увеличения дебиторской задолженности ставит организации в зависимость от финансового состояния партнеров.

Дефицит денежных средств, неплатежи и связанный с этим рост дебиторской задолженности определяют значимость анализа и управления дебиторской задолженностью.

На величину дебиторской задолженности предприятия влияют:

- общий объем продаж и доля в нем реализации на условиях последующей оплаты (с ростом объема продаж растут остатки задолженности);

- условия расчетов с покупателями и заказчиками (увеличение сроков, снижение требований по оценке надежности ведут к росту задолженности);

- политика взыскания дебиторской задолженности (чем активнее предприятие во взыскании дебиторской задолженности, тем меньше ее остатки);

- платежная дисциплина покупателей и общее экономическое состояние тех отраслей, к которым они относятся;

- качество анализа дебиторской задолженности и последовательность в использовании его результатов[38, с. 47].

Наличие крупной дебиторской задолженности следует рассматривать, как фактор, отрицательно влияющий на финансовое положение организации, а рост ее в динамике свидетельствует о его ухудшении.

Качественное состояние дебиторской задолженности характеризует вероятность ее получения в полном объеме.

Счета, которые покупатели не оплатили, называются сомнительными долгами (безнадежными). Безнадежные долги погашаются путем списания их на убытки организации как дебиторская задолженность, по которой истек срок исковой давности. Поэтому при снижении суммы дебиторской задолженности важно установить не явилось ли это следствием ее списания на убытки.

По Приложению к бухгалтерскому балансу в разделе "Дебиторская и кредиторская задолженность" выясняется состояние (на начало и конец отчетного периода) и движение краткосрочной и долгосрочной задолженности.

Данные для анализа состава и движения дебиторской задолженности можно систематизировать в таблице 2.6.

Таблица 2.6 -Состав и структура дебиторской задолженности

Виды дебиторской задолженности	2013г.		2014г.		2015г.		2015г. к 2013г.	2015г. к 2013г.
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Дебиторская задолженность всего, в т.ч.	623 383	100,0	392 286	100,0	278 604	100,0	-344 779	44,7
<i>Долгосрочная дебиторская задолженность всего</i>	381 196	61,1	205 126	52,3	103 428	37,1	-277 768	27,1
в т.ч.								
с лизингополучателями	381 196	61,1	205 126	52,3	103 428	37,1	-277 768	27,1
<i>Краткосрочная дебиторская задолженность всего</i>	242 187	38,9	187 160	47,7	175 176	62,9	-67 011	72,3
в т.ч.								
с покупателями и заказчиками	109 875	17,6	79 117	20,2	63 613	22,8	-46 262	57,9
авансы выданные	45 105	7,2	21 224	5,4	21 224	7,6	-23 881	47,1
прочая	87 207	14,0	86 819	22,1	89 715	32,2	2 508	102,9

Анализ движения дебиторской задолженности позволил установить, что сокращение дебиторской задолженности произошло почти по всем видам расчетов. Сумма неоплаченных счетов покупателями и заказчиками уменьшилась на 46 262 тыс. руб. или на 42,1% и составила в 2015 г. 63 613 тыс. руб. Это сокращение связано со спадом объема продаж, по причине общего экономического спада в стране, высокой цены закупки, а также по причине более осмотрительной кредитной политики предприятия по отношению к покупателям и партнерам.

Данный вид задолженности занимает наибольшую долю в объеме краткосрочной дебиторской задолженности. Удельный вес средств в расчетах с покупателями и заказчиками в общем объеме дебиторской задолженности повысился с 17,6 % до 22,8%, т.е. на 5,2%. Произошло увеличение суммы прочей дебиторской

задолженности на 2 508 тыс. руб. или на 2,9 % и удельный вес соответственно увеличился до 32,2%.

Стоит отметить тенденцию снижения долгосрочной дебиторской задолженности по причине снижения остатков невыставленных лизинговых (сублизинговых) платежей в связи с окончанием срока действия договоров лизинга.

Обобщенным показателем качества задолженности является оборачиваемость. Рассчитываются следующие показатели:

- коэффициент оборачиваемости = выручка/среднегодовая стоимость дебиторской задолженности;

- оборачиваемость дебиторской задолженности, дн. = 360/ коэффициент оборачиваемости;

- сумма высвобожденных (-) или привлеченных (+) средств в результате изменения оборачиваемости дебиторской задолженности;

- доля дебиторской задолженности в общем объеме текущих оборотных активов, %;

Результаты расчета представлены ниже, в таблице 2.7

Таблица 2.7- Оборачиваемость дебиторской задолженности

Показатель	2013г.	2014г.	2015г.	2015г. к 2013г.(+,-)
1	2	3	4	5
Коэффициент оборачиваемости	0,99	1,61	1,26	0,27
Оборачиваемость дебиторской задолженности, дн.	364	224	286	-78
Изменение оборачиваемости, дн	-	-140	62	
Сумма высвобожденных (-) или привлеченных (+) средств , тыс.руб.	-	-318 382,19	72 625,60	
Доля дебиторской задолженности в общем объеме текущих оборотных активов	0,45	0,42	0,44	-0,01

Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности и оборачиваемость в днях имеет положительную динамику. Так оборачиваемость в 2015 году составила на 21,4% меньше чем в 2013 году. Этот показатель говорит о том, что

организации потребуется 286 дней для «покрытия дебиторской задолженности» получения выручки равной средней дебиторской задолженности. Для одного из самых ликвидных активов этот показатель конечно на достаточно низком уровне в данной организации.

Стоит отметить, что доля дебиторской задолженности в оборотных активах на протяжении трех рассматриваемых лет остается на одном уровне.

Далее рассмотрим более детальную расшифровку дебиторской задолженности в разрезе контрагентов.

Таблица 2.8 - Расшифровка дебиторской задолженности по контрагентам на 31.12.2015г.

№	Наименование предприятия - дебитора	Сумма дебиторской задолженности всего (тыс.руб.)		дата возникновения	дата исполнения
		всего	в т.ч. просроченная		
1	2	3	4	5	6
1	Дебиторская задолженность (стр.12301 + стр. 12302 баланса), в том числе	278 604	12 893		
1.1.	Дебиторская задолженность со сроками образования до 12 месяцев (стр.12302)	175 176	12 893		
	Калинина им СПК	4 326		29.12.15	01.03.16
	АгроНива ООО	5 316		31.12.15	30.03.16
	Артеян Феликс Володович ИП	5 471	5 471	26.03.13	31.12.13
	ИЖ-КАМА ООО	3 964	3964	31.12.13	31.12.14
	Союз-Партнер ООО г.Ижевск	5173		22.09.15	22.01.16
	Прочие дебиторы	150 926	3 458		
1.2.	Дебиторская задолженность со сроками образования свыше 12 месяцев (стр.12301)	103 428	-		
	Победа ООО	9 226	-	30.06.13	2 кв.2018
	Июльское ИЖГСХА ОАО Учхоз	5 753	-	14.03.12	3 кв.2016
	Дружба ООО	4 235	-	27.11.13	31.07.18
	Русь Агро ООО Каракулинского р-на	3 676	-	23.01.14	31.01.16
	Уромское ООО М Пурга	2 670	-	31.07.11	20.06.18
	Восход ООО Вавожский район	3 348	-	23.12.09	20.10.18
	Прочие дебиторы	74 520			

В приведенной выше таблице представлена задолженность наиболее крупных контрагентов по всем договорам, чья доля в дебиторской задолженности пре-

вышает 3% от дебиторской задолженности по срокам образования, остальные более мелкие контрагенты попадают в строку прочие. Стоит отметить, что в краткосрочной дебиторской задолженности более 21 240 тыс. руб. составляют авансы выданные. Таким образом, краткосрочная дебиторская задолженность без авансов выданных составляет 153 936 тыс. руб. и не имеет явно выраженных контрагентов, от которых бы зависела общая сумма задолженности. Средний срок периода возврата задолженности составляет 3-4 месяца.

Имеется просроченная задолженность общей суммой 12 893 тыс. руб., доля которой составляет 8,4% от общей дебиторской задолженности, по которой ведутся судебные разбирательства, часть из которых принадлежит организациям-банкротам.

Долгосрочную дебиторскую задолженность составляет задолженность лизингополучателей по договорам финансовой аренды, которая закрывается согласно графика платежей. Поэтому сроки возврата в среднем составляют более 5 лет.

Таким образом, выше была раскрыта дебиторская задолженность организации и был выявлен ряд проблем:

1. Дебиторская задолженность в целом имеет тенденцию снижения, при этом оборачиваемость остается на достаточно низком уровне 286 дней, что говорит не об улучшении работы с дебиторской задолженностью, а о снижении общего объема заказов и реализации.

2. Имеется достаточно большое количество просроченной задолженности, (12,8 млн.руб.) сроком образования более 1 года.

3. Долгосрочную дебиторскую задолженность, которая составляет почти 40 % всей задолженности, со сроком возврата более 5 лет по графику ежемесячных платежей необходимо обеспечивать либо высокой скоростью возврата дебиторской задолженности либо получением кредитных средств.

Для полного понимания ситуации рассмотрим состояние дебиторской задолженности необходимо аналогично проанализировать и кредиторскую задолженность организации.

Таблица 2.9 - Состав и структура кредиторской задолженности

Виды кредиторской задолженности	2013г.		2014г.		2015г.		2015г. к 2013г.	2015г. к 2013г.
	Тыс. руб.	%	Тыс. руб.	%	Тыс. руб.	%	Тыс. руб.	%
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Кредиторская задолженность всего,	457 828	100,0	456 483	100,0	380 510	100,0	-77 318	83,1
в т.ч.								
с покупателями и заказчиками	336 250	73,4	362 577	79,4	313 559	82,4	-22 691	93,3
авансы полученные	95 265	20,8	65 160	14,3	36 341	9,6	-58 924	38,1
расчеты по налогам и сборам	18 290	4,0	23 803	5,2	24 310	6,4	6 020	132,9
расчеты с персоналом по оплате труда	1 261	0,3	1 172	0,3	2 860	0,8	1 599	226,8
прочая	6 762	1,5	3 771	0,8	3 440	0,9	-3 322	50,9

Анализ динамики кредиторской задолженности показал снижение общей задолженности на 17%. Наиболее явное снижение наблюдается по статье авансов полученных на 62%, что, скорее всего, связано и с общим спадом деятельности организации и с изменением внутренней политики организации по работе с покупателями в плане ускорения отгрузки по договорам с предоплатой и увеличением реализации товаров находящихся в наличии на складе, не требующих времени для заказа у завода-поставщика.

Рост кредиторской задолженности почти в 2 раза наблюдается по расчетам с персоналом по оплате труда и по налогам и сборам, что показывает увеличение кредитной нагрузки на организацию в связи с повышением начисленной заработной платы, но не выплаченной по состоянию на 31 декабря.

Основную долю кредиторской задолженности составляют расчеты с покупателями и заказчиками, более 80 % в 2015 г. Ее снижение обусловлено спадом объ-

емов хозяйственной деятельности и погашением задолженности по договорам лизинга.

Таблица 2.10- Оборачиваемость кредиторской задолженности

Показатель	2013г.	2014г.	2015г.	2015г. к 2013г.(+,-)
1	2	3	4	5
Коэффициент оборачиваемости	1,82	1,79	1,01	-0,82
Оборачиваемость кредиторской задолженности, дн.	198	201	358	160,41
Изменение оборачиваемости, дн	-	3	157	
Сумма высвобожденных (-) или привлеченных (+) средств, тыс.руб.	-	7537	183682	
Доля кредиторской задолженности в общем объеме текущих обязательств	0,46	0,63	0,72	0,26

Оборачиваемость кредиторской задолженности в 2015г. составила 358 дня, что почти вдвое больше чем в 2013г., что больше всего связано с резким падением выручки. Данный показатель говорит о том, что за счет выручки организация может покрыть всю кредиторскую задолженность за 358 дней, то есть почти за год, что конечно очень долго. При этом доля кредиторской задолженности в общем объеме оборотных средств увеличилась на 26%.

Стоит отметить, что по сравнению с дебиторской задолженностью коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности незначительно ниже. Это наглядно показывает, что организация расплачивается по своим обязательствам медленнее, нежели получает деньги от дебиторов. Что позволяет иметь остаток неоплаченной кредиторской задолженности в качестве бесплатного источника финансирования своей текущей деятельности. Однако это не решает проблему высокой закредитованности организации: из-за нехватки денежных средств недополученных от дебиторов, организация берет дорогостоящие кредиты на погашение своих обязательств перед контрагентами, ухудшая свое финансовое положение.

Таблица 2.11 - Расшифровка кредиторской задолженности по контрагентам на 31.12.2015г.

№	Наименование предприятия - кредитора	Сумма кредиторской задолженности (тыс.руб.)		дата/период возникновения	дата/период исполнения
		всего	в т.ч. просроченная		
1	2	3	4	5	6
1	Всего (стр.1520 баланса), в том числе	380 510	-		
2	Поставщики и подрядчики всего (стр.15201)	313 559	-		
	Росагролизинг ОАО Москва	178 589	50 125	08.04.09	4 кв.2018
	Брянсксельмаш ЗАО СП	101 044	-	29.06.13	30.06.16
	Союз-Партнер ООО г. Ижевск	7 258	-	30.12.15	30.03.16
	МТС УДМУРТСКАЯ ГУП УР г ИЖЕВСК	6 012		22.06.15	30.06.16
	прочие поставщики и подрядчики	20 656			
3	прочие	37 420			
4	Задолженность перед бюджетом	24 310	-	4 кв.2015	1 кв.2016
5	Задолженность перед персоналом (15202)	2 860	-		
6	Задолженность перед внебюджетными фондами	2 361	-	4 кв.2015	1 кв.2016

В данной таблице представлена кредиторская задолженность с выделением наиболее крупных контрагентов среди поставщиков и подрядчиков, а также задолженности перед персоналом, бюджетом и внебюджетными фондами.

Стоит отметить, что в отличие от дебиторской задолженности, кредиторскую задолженность составляют два крупных контрагента: ОАО «Росагролизинг» (по договорам предоставления техники на лизинговой основе с дальнейшей передачей в сублизинг контрагентам-сельхозтоваропроизводителям) и ЗАО «Брянсксельмаш» (по договорам покупки техники). В совокупности задолженность по которым составляет почти 90% кредиторской задолженности с поставщиками и подрядчиками. При этом, с ОАО «Росагролизинг» возникла просроченная задолженность по причине несвоевременного погашения задолженности в прошлые годы сублизингополучателями. На текущий момент ведется судебное разбирательство с

целью подписания мирового соглашения с реструктуризацией данной задолженности до 2021 года.

Задолженность перед персоналом, бюджетом и внебюджетными фондами на 31 декабря составляет достаточно крупные суммы по причине отражения начисленных статей, срок выплаты которых состоит позже отчетной даты.

Таким образом, для полного понимания степени платежеспособности предприятия необходимо четко отслеживать соотношение всей дебиторской и всей кредиторской задолженности в разрезе каждого контрагента в виде таблиц, которые должны содержать не только данные о моменте возникновения задолженности, документе по которому возникло обязательство, объекте, но и условий погашения этой задолженности согласно договора. Данная отчетность позволит видеть наличие просроченной задолженности, как с нашей стороны, так и со стороны контрагентов, а значит наиболее точно понимать ситуацию с ликвидностью (платежеспособностью), планировать стратегию предприятия в отношении погашения нашей задолженности, свести к минимуму политику «затыкания дыр», когда не хватает средств для своевременного погашения обязательств перед поставщиками и подрядчиками, что негативным образом сказывается на деловой репутации любой организации.

2.3 Оценка состояния бухгалтерского учета и внутрихозяйственного контроля расчетных операций в организации

Бухгалтерский учет в организации осуществляется бухгалтерией как самостоятельным структурным подразделением под руководством главного бухгалтера. В своей деятельности бухгалтерия руководствуется Федеральным законом «О бухгалтерском учете» от 6.12.2011 №402-ФЗ, Положениями по бухгалтерскому учету, иными нормативно – правовыми документами о бухгалтерском учете, Уставом и Учетной политикой организации.

Основными задачами бухгалтерского учета являются: формирование полной и достоверной информации о деятельности организации и ее имущественном положении, обеспечение контроля за использованием материальных, трудовых и финансовых ресурсов в соответствии с утвержденными нормами, нормативами и сметами, своевременное предупреждение негативных явлений в хозяйственно-финансовой деятельности, выявление и мобилизация внутрихозяйственных резервов.

В соответствии с Законом N 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» ответственным за организацию бухгалтерского учета и соблюдение законодательства при выполнении хозяйственных операций, за формирование учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное предоставление полной и достоверной бухгалтерской отчетности является директор организации.

В ОАО «Удмуртагроснаб» применяется общая система налогообложения. Бухгалтерский учет ведется по журнально-ордерной форме учета с применением компьютерной программы «1С».

Регистры бухгалтерского учета, предназначенные для систематизации и накопления информации, содержащейся в принятых к учету первичных документах, а также для отражения на счетах бухгалтерского учета и в бухгалтерской отчетности операций, возникших в ходе финансово-хозяйственной деятельности организации ведутся автоматизированным способом с применением компьютерной техники - программы «1С Организация 8 «Управление производственным организационным»». В ОАО «Удмуртагроснаб» используются следующие учетные регистры: журнал-ордер счета; карточка счета; анализ счета; Главная книга.

Организация использует типовые формы первичных документов, утвержденные Госкомстатом России и содержащиеся в альбомах унифицированных форм первичной учетной документации. Формы, не содержащиеся в альбомах унифицированных форм первичной учетной документации, утверждаются директором отдельными приказами.

Организация обеспечивает отдельный учет по следующим основным видам деятельности: оптовая торговля (реализация товаров и готовой продукции); лизинговые операции; арендные операции; оказание транспортных услуг; другие операции и объекты хозяйственной деятельности.

Утвержден внутренним приказом перечень должностных лиц, имеющих право подписи первичных учетных документов.

В ОАО «Удмуртагроснаб» применяется рабочий План счетов, составлен график документооборота.

ОАО «Удмуртагроснаб» является торговым предприятием и имеет расчетные отношения более чем с тысячей контрагентов на территории России. Поэтому доля расчетов во всем объеме хозяйственной деятельности занимает огромную часть и очень важна для эффективного ведения хозяйства.

Поступление и реализация материальных ценностей/работ/услуг производятся на основании заключенных между хозяйствующими субъектами и контрагентами договоров. В договорах указываются вид материальных ценностей, выполняемых работ/услуг, коммерческие условия поставки (реализации), количественные и стоимостные показатели поставок, порядок расчетов.

Используемые первичные документы в организации для учета расчетных операций: товарная накладная, товарно-транспортная накладная, акт приема-передачи, акт оказания услуг, счет, счет-фактура и другие.

Одна и та же товарная накладная выступает и как приходный, и как расходный документ. Для поставщика накладная служит документом, обосновывающим выбытие товаров, материалов, а для покупателя — основанием для их оприходования. Счет-фактура выписывается при наличии большого перечня материалов и товаров. Счет является основанием для оплаты материалов, товаров, услуг.

Для учета расчетных операций согласно учетной политике и Рабочему плану счетов организации используются следующие счета: 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», 66 «Расчеты

по краткосрочным кредитам и займам», 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам», 68 «Расчеты по налогам и сборам», 69 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению», 70 «Расчеты по оплате труда», 71 «Расчеты с подотчетными лицами», 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям», 75 «Расчеты с учредителями», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

Почти все эти счета активно-пассивные, т.е. сальдо таких счетов может быть как активным, так и пассивным. По дебету счетов расчетов отражается возникновение задолженности перед организацией, по кредиту - задолженность организации перед контрагентами. Соответственно дебетовое сальдо отражает задолженность перед организацией, а кредитовое - задолженность самой организации.

Рассмотрим основные используемые в учете организации расчетные счета.

Для обобщения информации о расчетах с поставщиками и подрядчиками в ОАО «Удмуртагроснаб» используется активно-пассивный счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», к которому, согласно рабочего плана счетов открыты следующие субсчета: 60/1 – Расчеты с поставщиками (в рублях); 60/2 – Расчеты по авансам выданным (в рублях); 60/3 – Векселя выданные; 60/21 - Расчеты с поставщиками и подрядчиками (в валюте); 60/22 - Расчеты по авансам выданным (в валюте); 60/31 – Расчеты с поставщиками и подрядчиками (в условных единицах); 60/32 - Расчеты по авансам выданным (в условных единицах).

По дебету этого счета отражаются суммы исполнения обязательств перед поставщиками и подрядчиками за поставленные товарно-материальные ценности (работы и услуги), выданные авансы, по кредиту — образование задолженности перед юридическими и физическими лицами.

Регистром синтетического учета является журнал-ордер счета 60, карточка счета, анализ счета, Главная книга. Аналитический учет по этому счету ведут по каждому поставщику или подрядчику, по договорам.

Задолженность принимается на учет на основании следующих документов: счетов, счетов-фактур, товарно-транспортных накладных, приходных ордеров, приемных актов, актов о выполнении работ и прочее.

Рассмотрим схему бухгалтерских проводок, применяемых в ОАО «Удмуртагроснаб» по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками за ноябрь.

Таблица 2.12 - Схема бухгалтерских проводок по учету расчетов с поставщиками и подрядчиками за ноябрь 2016 г.

№ п/п	Содержание хозяйственной операции	Сумма в руб.	Корреспондирующие счета		Документы, на основании которых производятся бухгалтерские записи
			Дебет	Кредит	
1	2	3	4	5	6
СЧЕТ 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»					
1	Отражена задолженность за поступивший товар (запчасти)	30 000,00	41.01	60.01	Предъявленный на оплату счет, товарно –транспортная накладная
2	Отражена сумма НДС, выделенная в расчетных документах поставщика	5400,00	19.03	60.01	Счет-фактура поставщика
3	Отражены услуги по доставке товара	1300,00	44.01	60.01	Предъявленный на оплату счет, акт об оказании услуг
4	Отражена сумма НДС с транспортных услуг	234,00	19.03	60.01	Счет-фактура поставщика
5	Произведена оплата поставщикам и подрядчикам за товар (запчасти) и транспортные услуги	36 934,00	60.01	51	Выписка банка, платежное поручение
6	Поступление материалов от поставщика ООО «Энерком»	15 210,75	10.06	60.01	Предъявленный на оплату счет, товарно-транспортная накладная
7	Отражена сумма НДС по поступившим материалам	2 737,95	19.03	60.01	Счет-фактура поставщика
8	Произведен зачет аванса за материалы ООО «Энерком»	17 948,70	60.01	60.02	Справка-расчет бухгалтерии
9	Перечислен аванс поставщику ООО «Успех» за товар (ПКК Измельчитель №11903)	300 000	60.02	51	Выписка банка, платежное поручение
10	Поступление услуг электроэнергии за ноябрь	1 438,00 40 584,80 106 804,0 4 021,90	20.01, 26.01, 29.01, 44.01	60.01	Предъявленный на оплату счет, акт об оказании услуг
11	Отражена сумма НДС с электроэнергии	27 512,93	19.03	60.01	Счет-фактура поставщика
12	Отражение задолженности за услуги связи (телефоны стационарные)	7 864,87	26.01	60.01	Предъявленный на оплату счет, акт об оказании услуг
13	Отражена сумма НДС с услуг связи	1 415,68	19.03	60.01	Счет-фактура поставщика
14	Произведен взаимозачет с ООО «Шинснаб»	187 436	60.01	62.01	акт взаимозачета
15	Погашена задолженность за приобретенный товар через подотчетное лицо	3 100,00	60.01	71.01	Авансовый отчетИванова А.Б., квитанция к приходному кассовому ордеру

Продолжение таблицы 2.12

1	2	3	4	5	6
16	Поступление товара (ПКК Измельчитель №11903)	770 000,00	41.01	60.01	товарно-транспортная накладная, акт приемки товара.
17	Отражена сумма НДС с ПКК Измельчитель №11903	138 600,00	19.03	60.01	Счет-фактура поставщика
18	Произведен зачет аванса за товар (ПКК Измельчитель №11903) ООО «Успех»	300 000,00	60.01	60.02	Справка-расчет бухгалтерии
19	Оплачен остаток задолженности поставщику ООО «Успех» за ПКК-Измельчитель №11903	470 000,00	60.01	51	Выписка банка, платежное поручение
20	Выставлена счет-фактура по лизингу ОАО Росагролизинг за ноябрь по договору № 001 согласно графика	91 752,00	76.Л.8	60.02	Счет-фактура

Учет расчетов с покупателями за отгруженную продукцию (работы, услуги) организация отражает на активном синтетическом счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» На данном счете формируется информация о задолженности покупателей и заказчиков за проданную продукцию, выполненные работы, оказанные услуги, право на которые перешло к покупателям или заказчикам согласно договорам купли-продажи или поставки.

К этому синтетическому счету открывается несколько субсчетов по видам расчетов: 62/1 – Расчеты с покупателями и заказчиками (в рублях); 62/2 – Расчеты по авансам полученным (в рублях); 62/3 – Векселя полученные; 62/21 – Расчеты с покупателями и заказчиками (в валюте); 62/22 – Расчеты по авансам полученным (в валюте); 62/31– Расчеты с покупателями и заказчиками (в условных единицах); 62/32-Расчеты по авансам полученные (в условных единицах).

Регистром синтетического учета является журнал-ордер счета 62, карточка счета, анализ счета, Главная книга. Аналитический учет ведется в хронологическом порядке по каждому покупателю или заказчику, по договорам.

Рассмотрим схему бухгалтерских проводок, применяемых в ОАО «Удмуртагроснаб» по учету расчетов с покупателями и заказчиками за ноябрь 2016 г.

Таблица 2.13 - Схема бухгалтерских проводок по учету расчетов с покупателями и заказчиками за ноябрь 2016 г.

№ п/п	Содержание хозяйственной операции	Сумма в руб.	Корреспондирующие счета		Документы, на основании которых производятся бухгалтерские записи
			Дебет	Кредит	
1	2	3	4	5	6
СЧЕТ 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»					
1	Отражена предоплата покупателя за товар (розница) через терминал	1666,93	76.05	62.02	Кассовый чек
2	Произведен зачет аванса за товар (розница) через терминал	1666,93	62.02	62.01	Справка бухгалтерии
3	Отражена реализация товара по предоплате через терминал	1666,93	62.01	90.01	Товарная накладная
4	Отражена задолженность покупателя за товар (розница)	4 671,00	62.01	90.01	Товарная накладная
5	Оприходованы в кассу денежные средства, поступившие от покупателя за товар (розница)	4 671,00	50.02	62.01	Приходный кассовый ордер
6	Поступила предоплата от ООО «Дружба» за КЗС-812	1290000	51	62.02	Выписка банка, платежное поручение
7	Отражено погашение задолженности за приобретенные сотрудником материалы со склада из заработной платы	1892,19	70	62.01	Товарная накладная, Бухгалтерская справка
9	Отражена задолженность ООО «Алтай» за товар(запчасти) (опт)	8 261,00	62.01	90.01	Товарно-транспортная накладная
10	Произведен зачет аванса за запчасти	8 261,00	62.02	62.01	Справка бухгалтерии
11	Отражена задолженность за оказанные транспортные услуги	24 000,00	62.01	90.01	Акт выполненных работ/услуг
12	Возврат товаров от покупателя (розница)	2 458,00	62.01	90.01	Товарная накладная, кассовый чек
13	Поступили денежные средства за товар по договору СПК «Луч»	25 000,00	51	62.01	Выписка банка, платежное поручение
14	Отражена задолженность по выставленной счет-фактуре (сублизинг) ООО Какси за ноябрь согласно графика	14000,00	62.01	76.Л.2	Счет-фактура
15	Произведен взаимозачет с ООО «Шинснаб»	187 436	60.01	62.01	Акт взаимозачета
16	Отражена уступка права требования СПК Союз	27 765,00	91.02	62.01	Договор уступки права требования, бухгалтерская справка
	Выставлен счет по аренде ООО «Бонрост» за ноябрь	152 243	62.01	90.01	Счет, Акт выполненных работ/услуг

Стоит отметить, что согласно используемой методике учета, НДС с авансов полученных при поступлении аванса от покупателей отражается проводкой Дебет 76/АВ Кредит 68/02. После реализации товаров начисляется НДС с реализации

Дебет 90/03 Кредит 68/02 и отражается вычет НДС по предоплате Дебет 68/02 Кредит 76/АВ. Аналогичная ситуация с отражением НДС с авансов выданных поставщикам, отражающихся на счете 76/ВА. Информация формируется по данным книги покупок и книги продаж

Для обобщения информации о расчетах по операциям с разными дебиторами и кредиторами предназначен счет 76 «Расчеты с разными кредиторами и дебиторами».

В частности, согласно Плана счетов финансово-хозяйственной деятельности предприятия в ОАО «Удмуртагроснаб» к счету 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами» открыты следующие субсчета: 76/1 – Расчеты по имущественному и личному страхованию; 76/2 – Расчеты по претензиям; 76/3 – Расчеты по причитающимся дивидендам и другим доходам; 76/4 – Расчеты по депонированным суммам; 76/5 – Расчеты с прочими поставщиками и подрядчиками (в рублях); 76/6 – Расчеты с прочими покупателями и заказчиками (в рублях); 76/9 – Прочие расчеты с разными дебиторами и кредиторами; 76/41- Расчеты по исполнительным документам работников; группа субсчетов 76/Л-Расчеты по лизингу, в частности 76/Л.1-Арендные обязательства (по операциям с 2002 года), 76/Л.2-Расчеты с лизингополучателями (по операциям с 2002 года), 76/Л.7- Арендные обязательства перед лизингодателями, 76/Л.8-Расчеты с лизингодателями и другие.

Регистром синтетического учета является журнал-ордер счета 76, карточка счета, анализ счета, Главная книга. Аналитический учет по этому счету ведут по каждому дебитору или кредитору, по договорам.

Согласно учетной политики организации учет лизинговых операций осуществляется в соответствии с Указаниями об отражении в бухгалтерском учете операций по договору лизинга, утв. Приказом Минфина РФ от 17.02.97г. №15, Федеральному закону «О лизинге» от 29.01.1998г. №164-ФЗ.

Рассмотрим схему бухгалтерских проводок, применяемых в ОАО «Удмуртагроснаб» по учету расчетов с разными дебиторами и кредиторами за ноябрь 2016г.

Таблица 2.14 - Схема бухгалтерских проводок по учету расчетов с разными дебиторами и кредиторами за ноябрь 2016 г.

№ п/п	Содержание хозяйственной операции	Сумма в руб.	Корреспондирующие счета		Документы, на основании которых производятся бухгалтерские записи
			Дебет	Кредит	
1	2	3	4	5	6
СЧЕТ 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами»					
1	Оплата за запчасти платежной картой по терминалу (розница)	1632,91	51	76.05	Выписка банка, платежное поручение
2	Отражена комиссия по терминалу 2%	34,02	91.02	76.05	Договор эквайринга
3	Выставлен сублизинговый платеж ООО «Мир» за октябрь	10000,00	76.Л.2	76.Л.1	Акт производственных услуг
4	Оплата по договору сублизинга ООО «Мир» за октябрь согласно графика платежей	10000,00	51	76.Л.2	Выписка банка платежное поручение
5	Начислен НДС по предоплате ООО «Дружба» за КЗС-812	232 200,00	76.АВ	68.02	Книга продаж, расчет бухгалтерии
6	Отражена уступка права требования СПК «Союз»	27 765,00	76.09	91.01	Договор уступки, бухгалтерская справка
7	Отражено списание задолженности по исполнительному листу из заработной платы сотрудника	10 961,96	70	76.41	Исполнительный лист, зарплатная ведомость
8	Оплата по договору уступки, перевода долга ООО «Альфа»	16483,65	51	76.09	Выписка банка, платежное поручение
9	Начислены пени за нарушение условий договора ИП Башков	2 143,60	76.05	91.01	Справка-расчет бухгалтерии
10	Отражена задолженность по выставленной счет-фактуре по лизингу ОАО Росагролизинг за ноябрь по договору № 001 согласно графика	91 752,00	76.Л.7	76.Л.8	Счет-фактура лизингодателя
11	Оплачена задолженность по лизингу ОАО Росагролизинг за ноябрь по договору № 001 согласно графика	91 752,00	76.Л.8	51	Выписка банка, платежное поручение

Для обобщения информации о расчетах с подотчетными лицами предназначен счет 71 «Расчеты с подотчетными лицами». Аналитический учет ведут по каждому подотчетному лицу каждой выданной подотчетной сумме.

Согласно Плана счетов финансово-хозяйственной деятельности предприятия в ОАО «Удмуртагроснаб» к счету 71 «Расчеты с подотчетными лицами» от-

крыты следующие субсчета: 71/01 «Расчеты с подотчетными лицами» и 71/21 «Расчеты с подотчетными лицами (в валюте)».

Таблица 2.15 - Схема бухгалтерских проводок по учету расчетов с подотчетными лицами за ноябрь 2016 г.

№ п/п	Содержание хозяйственной операции	Сумма в руб.	Корреспондирующие счета		Документы, на основании которых производятся бухгалтерские записи
			Дебет	Кредит	
1	2	3	4	5	6
СЧЕТ 71 «Расчеты с подотчетными лицами»					
1	Выданы средства подотчет наличными через кассу, Павлову П.П.	5 000,00	71.01	50	Расходный кассовый орден
2	Возврат остатка подотчетных сумм, Ишаков А.А.	300,00	50	71.01	Приходный кассовый орган
3	Отражение подотчетных сумм в составе управленческих расходов (командировочные директора)	4500	26	71.01	Авансовый отчет, командировочное удостоверение
4	Отражение подотчетных сумм в составе коммерческих расходов (смена колеса в дороге к грузополучателю)	980	44	71.01	Авансовый отчет, акт об оказании услуг
5	Приобретены материалы подотчетным лицом	2700,00	10.01	71.01	Авансовый отчет, товарная накладная
6	Невозвращенные в срок подотчетные суммы удержаны из заработной платы	100,00	70	71.01	Расчетная ведомость
7	Выданы средства в подотчет через расчетный счет	1050,00	71.01	51	Платежное поручение, выписка банка
8	Погашена задолженность за бумагу поставщику через подотчетное лицо	3100,00	60.01	71	Авансовый отчет, квитанция к приходному кассовому ордеру

Согласно учетной политике организации в составе расходов на продажу (счет 44) учитываются расходы по торговле, а также транспортного подразделения.

Схемы типовых бухгалтерских проводок по остальным расчетным счетам, а именно 70,73,68,69 представлены в приложении В.

Проанализировав вышепредставленные корреспонденции используемые в организации, можно сделать вывод о том, что схема бухгалтерских проводок по учету расчетных операций соответствует плану счетов и инструкции по его применению.

Согласно статье 19 «Внутренний контроль» Федерального закона от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» экономический субъект обязан организовать и осуществлять внутренний контроль совершаемых фактов хозяйственной жизни.

Большинство процедур внутреннего контроля в ОАО «Удмуртагроснаб» осуществляет бухгалтерия. Так система двойной записи, лежащая в основе бухгалтерского учета, определяет порядок регистрации и обеспечивает контроль, целью которого является предупреждение ошибок, злоупотреблений и возникновения случайных убытков. В бухгалтерии производится нумерация всех хозяйственных операций сразу после начала их совершения и учет их всех после обработки. Процедура контроля осуществляется для проверки того, были ли данные по всем пронумерованным документам обработаны полностью.

Таблица 2.16 - Оценка эффективности применения элементов метода бухгалтерского учета контрольной функцией организации

Элементы метода	Описание элементов метода бухгалтерского учета	Вид контроля		
		предварительный контроль	текущий контроль	последующий контроль
1	2	3	4	5
Документация	Письменное свидетельство о совершенной хозяйственной операции, придающее юридическую силу данным бухгалтерского учета.	+	+	-
Инвентаризация	Уточнение фактического наличия имущества и финансовых обязательств путем сопоставления их с данными бухгалтерского учета.	-	+	+
Счета	Способ текущего взаимосвязанного отражения и группировки имущества, а также хозяйственных операций.	-	+	-
Двойная запись	Взаимосвязанное отражение хозяйственных операций на счетах бухгалтерского учета, когда каждая операция одновременно записывается по дебету одного счета и по кредиту другого счета на одинаковую сумму.	-	+	+

Продолжение таблицы 2.16

1	2	3	4	5
Оценка	Денежное выражение имущества, обязательств и хозяйственных операций для получения обобщенных данных за текущий период по организации в целом.	-	+	-
Калькуляция	Группировка затрат и определение себестоимости отдельных видов продукции (работ, услуг) и заготовленных материальных ценностей.	-	+	-
Баланс и отчетность	Выступают способом итогового обобщения учетной информации организации за текущий и отчетный период.	-	+	+

Проведенное исследование и сопоставление возможности реализации элементов метода бухгалтерского учета при предварительном, текущем и последующем контроле, позволяет отметить следующее:

1) предварительный контроль в организации в полной мере не реализуется, поскольку большая часть документов оформляется и поступает для отражения в учетных регистрах бухгалтерского учета уже после фактического свершения хозяйственной операции.

2) наиболее популярным методом бухгалтерского учета, посредством которого реализуется текущий контроль является инвентаризация. Многие считают данный метод наиболее эффективным. Однако, как показывает практика аудиторских проверок, проведение инвентаризации, часто носит формальный характер без фактической сверки материальных ценностей с данными бухгалтерского учета.

3) последующий контроль является самой управляемой из всех форм контроля и реализуется после обобщения данных в бухгалтерской отчетности, что носит объективно "запаздывающий" характер.

К процедурам внутреннего контроля, принятым руководством ОАО «Удмуртагроснаб», относятся:

-подотчетность одних работников другим (перед главным бухгалтером отчитываются бухгалтер по оплате труда, бухгалтер по материалам, бухгалтер-кассир);

-для каждого сотрудника в организации существует описание работ с детализацией обязанностей и ответственности (должностные инструкции);

-сравнение результатов подсчета денежных средств, товарно-материальных запасов с бухгалтерскими записями (инвентаризация);

-сравнение данных, полученных из внутренних источников, с данными внешних источников информации (периодические сверки данных с контрагентами, в частности по расчетам);

-проверка аналитических счетов и оборотных ведомостей, арифметической точности записей;

-осуществление контроля за прикладными программами (программа 1С: Бухгалтерия) и компьютерными информационными системами, в том числе посредством установления контроля за изменениями компьютерных программ (в плановом порядке производится обновление компьютерных программ) и за доступом к файлам данных (доступ к участку учета по расчетам по оплате труда имеет бухгалтер по оплате; к участку по учету денежных средств – бухгалтер-кассир; но, при этом доступ ко всем файлам с сервера компьютера имеет исключительно главный бухгалтер), за правом доступа при вводе и выводе информации из системы;

-соотнесение между собой различных данных (управленческих и финансовых), анализ их соответствия, выводы об обнаруженных расхождениях и принимаемые в этих случаях корректирующие действия.

-надзор, обеспечивающий оценку достижения поставленных целей или показателей (например, правильности осуществления сделок и операций, выполнения учетных операций, соблюдения установленных сроков составления бухгалтерской (финансовой) отчетности).

ОАО «Удмуртагроснаб» в соответствии с законодательством подлежит ежегодному обязательному аудиту.

На анализируемом предприятии контроль расчетных операций проводится линейными руководителями и функциональными подразделениями предприятия, в частности: службами отдела продаж и закупок, финансово-экономической службой, бухгалтерией, юридическим отделом. Заключается в согласовании персоналом более высокого уровня сделок и операций, обеспечивающее подтверждение правомочности совершения (например, утверждение авансового отчета сотрудника его руководителем).

Производятся сверки с контрагентами по запросу для подтверждения сумм дебиторской и кредиторской задолженности. Регулярно проводится сверка остатков по счетам бухгалтерского учета наличных денежных средств с остатками денежных средств по данным кассовой книги.

Ежеквартально заказываются справки о состоянии расчетов с бюджетом и внебюджетными фондами, сверяется текущая задолженность. Регулярно проводятся ревизии и в случае обнаружения недостач оформляются документы для дальнейшего списания.

Существует ревизионная комиссия, состоящая из трех человек (главный бухгалтер, начальник финансово-экономического управления, ведущий бухгалтер), которая перед проведением годового общего собрания осуществляет проверку финансово-хозяйственной деятельности хозяйственного общества.

Обязательной мерой контроля является проведение ежегодной инвентаризации. Инвентаризация расчетов осуществляется путем проверки обоснованности сумм, числящихся на остатках бухгалтерского учета, проводится инвентаризационной комиссией. Проверке подвергаются все используемые в организации для учета расчетов счета. По окончании сверки составляется список предприятий с указанием сумм, числящихся дебиторской и кредиторской задолженностью и оформляются окончательные заключения и предложения, где отражается информация о причинах и виновниках недостач, меры принятые к виновным лицам,

предложение по регулированию расхождений фактического наличия ценностей против данных бухгалтерского учета.

Юридическим отделом осуществляется контроль за состоянием судебных дел организации, наличием и правильным оформлением договоров, а также выборочно проверяются контрагенты на процесс банкротства и ликвидации. При заключении нового договора анализируется минимальный пакет учредительных документов, подтверждающий деятельность контрагента (устав, выписка из егрюл).

Также юристами осуществляется контроль за правильностью составления претензий и исков по поручению руководства. Однако за сроки образования задолженности отвечает курирующее данный договор подразделение организации. Возвратом долгов и процессом досудебного урегулирования задолженности занимается служба экономической безопасности, отдел закупок, отдел продаж. К сожалению, в организации нет четкого наложения полномочий и ответственности за контроль по срокам образования дебиторской и кредиторской задолженности.

Поэтому, для более эффективной организации внутреннего контроля ОАО «Удмуртагроснаб» необходимо создать специальное подразделение (службу внутреннего контроля).

Для более наглядного представления о ситуации с расчетами в ОАО «Удмуртагроснаб» предлагается провести тест по оценке состояния внутривозвратного контроля расчетных операций с оценкой по пятибалльной шкале. Тест представлен в Приложении Г.

В ОАО «Удмуртагроснаб» средняя оценка качества внутривозвратного контроля составляет 3,8 %, это позывает, что внутривозвратный контроль расчетных операций в организации имеется, но не отвечает современным требованиям, бухгалтерский учет организован не идеально, так как не всегда соблюдается выполнение отдельных принципов и требований учета. Вероятность искажения информации в отчетности достаточно велика. В организации требуется совершенствование учета и контроля расчетных операций.

3 СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ УЧЕТА И ВНУТРИХОЗЯЙСТВЕННОГО КОНТРОЛЯ В ОАО «УДМУРТАГРОСНАБ»

3.1 Оптимизация использования форм расчетов в организации

Из произведенного выше анализа следует, что проведение расчетных операций в организации осуществляется не эффективно, условия расчетов с покупателями и поставщиками требуют пересмотра, а действия по возврату просроченных долгов не приносят существенного эффекта.

Данная ситуация обусловлена рядом причин, начиная от используемых в организации форм расчетов и отсутствием проверки надежности контрагентов перед заключением договорных отношений, до несвоевременного обнаружения просроченной задолженности и неэффективной работе с ней.

Для устранения выявленных проблем необходим анализ каждого нового и существующего контрагента с целью определения условий расчетов по договору и используемых форм расчетов с ним.

Поэтому предлагается к внедрению система проверки для новых покупателей и система контроля за постоянными клиентами.

К каждому новому партнеру должна применяться специальная система проверки, основные аспекты которой предложены Тренивым Н.Н. [67, с.65]

1) Анализ истории покупателя как предприятия. Свидетельство о регистрации, номер налогоплательщика, дата регистрации, уставные документы, руководители предприятия, судебные иски, предъявленные к предприятию (причина, вынесенное судебное решение), наличие материнских и дочерних предприятий, вхождение в холдинговые структуры.

2) Изучение банковской истории клиента. Счета, имеющиеся у предприятия, ссудная история, непогашенные ссуды, прецеденты неуплаты своих обязательств в прошлом, банк клиента, его контрагенты, надежность банка.

3) Анализ финансового состояния предприятия. Рассмотрение финансовой отчетности предприятия, расчет коэффициентов рентабельности, ликвидности, рыночной активности и положения на рынке.

На основании всего вышесказанного делается заключение о целесообразности сотрудничества с данным партнером. По этому покупателю устанавливается лимит задолженности, который не должен превышать. В первое время сотрудничества рекомендуется заключать договора с возможно более строгими условиями оплаты, начиная от предоплаты или другого обеспечения по договору, постепенно смягчая условия по мере работы и увеличивая срок рассрочки.

Если у покупателя нет денег на предоплату, он может предложить уплату неденежными средствами. Продавец, получивший такой аванс, обязан заплатить НДС в бюджет из собственных оборотных средств и оформить счет-фактуру (ст. 167 НК РФ, Письма ФНС России от 28.02.2006 N ММ-6-03/202@, Минфина России от 10.04.2006 N 03-04-08/77). Поэтому неденежные авансы можно брать только высоколиквидными ценными бумагами, ходовым товаром, активом, который можно быстро превратить в деньги. В нашем случае таким товаром может стать молоко и запасные части, с одновременной договоренностью с третьей стороной куда он будет реализован.

Организация, передавшая неденежный аванс, не сможет принять по нему НДС к вычету. Этого не позволяет ст. 171 Налогового кодекса Российской Федерации, из которого следует, что вычет возможен при безналичных формах расчетов, перечисленных суммах оплаты, частичной оплаты. Представители Минфина России формально истолковывают названную норму (Письмо Минфина России от 06.03.2009 N 03-07-15/39), поэтому для получения вычета покупатель вынужден ждать момента принятия ценностей к учету на своем балансе.

Для работы с новым контрагентом в тех случаях, когда продавец сомневается в платежеспособности покупателя и требует предварительной оплаты, а поку-

патель сомневается в надежности поставщика и боится заранее перечислять деньги, предлагается использовать при расчетах аккредитив.

При аккредитивной форме расчетов учреждение банка по заявлению своего клиента — покупателя дает поручение иногороднему учреждению банка, обслуживающего поставщика, оплатить отгруженные поставщиком товарно-материальные ценности (работы или услуги) на условиях, предусмотренных в аккредитивном заявлении покупателя. Сумму аккредитива банк покупателя депонирует на отдельном счете для последующего покрытия выплат поставщику по извещениям обслуживающего его банка. Аккредитив может выставляться как за счет собственных средств покупателя, так и за счет ссуды банка. Обычно аккредитивная форма расчетов применяется при эпизодических, разовых расчетах между поставщиком и покупателем.

При аккредитивной форме расчетов продукция оплачивается по месту нахождения поставщика вслед за ее отгрузкой, после предъявления поставщиком своему банку счетов и товарно-транспортных накладных, подтверждающих факт отгрузки товаров (и других документов, предусмотренных условиями аккредитива). В данной форме расчетных отношений участвуют четыре стороны: покупатель, банк покупателя, банк продавца и продавец. Таким образом, аккредитив представляет собой поручение банка покупателя банку продавца оплатить расчетные документы.

Для того чтобы оценить насколько оптимально использование той или иной формы расчетов предлагается провести оценку форм расчетов с использованием балльной системы оценки (шкала от 1 до 10 баллов). В данном случае критерием оценки для форм расчетов взяты свойства информации: прозрачность и достоверность.

На данный момент в ОАО «Удмуртагроснаб» применяются следующие формы расчетов: платежное поручение/требование; приходный/расходный кассовый ордер; инкассовое поручение/требование; взаимозачет.

Таблица 3.1-Бальная оценка, используемых форм расчетов в организации

Форма расчетов	Фактор	Влияние фактора	Балльная оценка
Платежное поручение	Наличие расчетного счета у контрагента.	Все юридические лица в соответствии с законодательством обязаны иметь расчетный счет. Простота оформления и обширное использование данной формы	10
Инкассовое поручение (применяются чаще всего с кредитными организациями по безакцептному списанию основного долга)	Наличие денежных средств на расчетном счете	При недостатке, либо отсутствии денежных средств на расчетном счете клиента расчет произвести невозможно, образуется картотека. При наличии денежных средств искореняется риск неоплаты задолженности	7
Вексель (на данный момент не используется)	Зона риска для налоговых органов (других институтов проверки)	Необходимо юридически грамотное оформление данных операций, что не всегда соблюдается в силу отсутствия компетентных специалистов	4
Аккредитив. Рассмотрение с позиции внедрения ее использования в организации.	Неразвитость элементов банковской системы в сельской местности	Отсутствие достаточного количества банков в сельской местности, непопулярность данного вида расчетов и недоверие к банковской системе.	4
Расчеты наличными денежными средствами	Наличные деньги как зона риска	Вероятность ошибки в расчетах, образование недостач, обслуживание кассовых аппаратов.	3
Взаимозачет	Зона риска для проверяющих органов	Если операции не разовые, а постоянные, привлекают налоговые органы на предмет их действительности, достоверности, обоснованности.	3

На основе таблицы 3.1 выяснено, что наиболее оптимальной формой расчетов на данном этапе является платежное поручение, то есть использование безналичных расчетов через расчетный счет организации. Эта форма является наиболее удобной и популярной в настоящее время, тем более с развитием и использованием системы банк-клиент.

Как видно из таблицы, остальные формы расчетов довольно сильно уступают по оценке оптимального широкого использования. Вариант использования аккредитивной формы расчетов (рассмотрение производилось с позиции внедрения ее использования в организации, в настоящее время в организации не используется) является прогрессивным (риск неоплаты со стороны покупателя отсутствует), но на данный момент не является приемлемым, особенно для сельскохозяйственных организаций, по причине неразвитости элементов банковской системы в сель-

ской местности для осуществления таких расчетов и недоверия к банковской системе в целом.

Таким образом, безналичные расчеты платежным поручением находят свою объективную востребованность на практике, и являются, наиболее оптимальными при осуществлении расчетов в рамках хозяйственной деятельности ОАО «Удмуртагроснаб» и мы предлагаем и дальше их использовать в большинстве расчетных операций.

Далее, для повышения эффективности расчетов в период сотрудничества с клиентом, должны строго соблюдаться принципы:

- отсутствие превышения установленного лимита задолженности данного покупателя. На основании анализа уже существующих определенное время хозяйственных связей с данным клиентом возможно постепенное увеличение лимита задолженности, но без превышения заданного лимита дебиторской задолженности в целом;

- постоянного мониторинга размера и состояния дебиторской задолженности по каждому контракту. В случае задержки оплаты необходимо сразу принимать меры;

- недопущение заключения дополнительных контрактов с клиентом не оплатившим продукцию по ранее заключенному контракту,

- незамедлительное применение санкций, предусмотренных договором в случае нарушения условий оплаты, передача дел в судебные инстанции, если необходимо.

Несоблюдение договорной и расчетной дисциплины, несвоевременное предъявление претензий по возникающим долгам приводят к значительному росту неоправданной дебиторской задолженности. Это сказывается на ухудшении финансового состояния предприятия по следующим направлениям:

- увеличение периода отсрочки платежа приводит к тому, что в результате уплаченная покупателем сумма не соответствует цене уплаченного им товара, в

силу обесценения денег от потери альтернативного дохода от их использования и инфляции.

-рост степени зависимости предприятия от контрагентов, его подверженность влиянию их финансового состояния;

-рост вероятности возникновения сомнительных и безнадежных долгов в общем объеме дебиторской задолженности предприятия.

Все вышеперечисленное приводит к ухудшению качества дебиторской задолженности и к снижению платежеспособности и ликвидности предприятия.

По данным таблицы 2.7 в ОАО «Удмуртагроснаб» достаточно большой срок получения денежных средств от покупателей и заказчиков за отгруженные товары. С целью повышения качества дебиторской задолженности и ускорению оборачиваемости необходимо не только проводить мероприятия по взысканию задолженности, но и рассмотреть предоставление скидок (стоимостных или натуральных) покупателям и заказчикам в случае досрочной оплаты.

Расчетные скидки предоставляются поставщиками за ускорение оплаты по задолженности или за досрочную оплату. Используются они с целью стимулирования покупателей по оплате задолженности до окончания оговоренного срока платежа. Например, условиями договора определен срок оплаты задолженности покупателем в течение 30 дней, а при оплате долга в течение 10 дней ему предоставляется скидка в размере 5 %. Такие условия определяются как "5/10, чистых 30" (или "5/10, п/30") и указываются непосредственно в счетах поставщиков. Если покупатель будет придерживаться указанных условий, то он получит указанную скидку и тем самым уменьшит сумму к оплате поставщику, а если нет - то оплатит полную сумму задолженности.

В западноевропейских странах расчетные скидки отражаются у покупателя на счете "Финансовые доходы" ("Полученные расчетные скидки"). По системе учета, которую используют предприятия США, покупательские расчетные скидки

уменьшают стоимость приобретенных товаров и счет, на котором они учитываются "купленные скидки", является регулирующим к счету "Расходы на закупку".

Таким образом, для определения чистого объема закупок в конце отчетного периода необходимо от суммы закупок, отраженной на счете "Расходы на закупку" вычесть сумму возвратов и уценок товаров, показанных на счете "Возвращение и уценка приобретенных товаров" (Возврат закупок и скидки"), а также покупательские расчетные скидки (счет "Покупательские скидки").

Ускорение оборачиваемости дебиторской задолженности, погашение просроченных долгов и недопущение их появления в будущем за счет систематического анализа контрагентов с выбором оптимальных форм и условий расчетов позволит сократить дефицит денежных средств по основной деятельности. Все это уменьшит потребность в дополнительном финансировании и снизит расходы по привлечению заемного капитала. Следствием чего должно стать повышение прибыли от операционной деятельности и рост уровня чистой прибыли и рентабельности.

3.2 Совершенствование учета расчетных операций в организации

В настоящее время в области российского бухгалтерского учета происходят значительные изменения, связанные с его реформированием согласно требованиям рыночной экономики и международных стандартов финансовой отчетности.

Одним из приоритетных направлений при этом выступает совершенствование организации и методики бухгалтерского учета расчетных операций между контрагентами, а также формирование и отражение в отчетности максимально достоверной информации о дебиторской и кредиторской задолженности хозяйствующих субъектов.

В связи с этим развитие бухгалтерского учета расчетов современными инструментами в условиях рыночной экономики становится объективной необходимостью. Только грамотно организованная учетная система, разработанная методика

ведения учета расчетов, проводимых инновационными инструментами, способны обеспечить формирование качественной отчетной информации и, соответственно, эффективность принимаемых на ее основе решений.

Поскольку дебиторская задолженность в организации занимает значительную часть всех оборотных средств, то управление этим видом актива представляет первостепенную важность.

Для эффективного управления дебиторской задолженностью должна проводиться оценка структуры дебиторской задолженности. Такая оценка должна проводиться выделением отдельных групп дебиторской задолженности по срокам возникновения: 0-30; 31-60, 61-90, 91-120, 120-360, свыше 360 в управленческом учете. Так как в организации существует огромное количество контрагентов и отслеживать задолженность вручную по каждому контрагенту довольно проблематично, предлагается разработать задание программисту о формировании управленческих отчетов по срокам возникновения дебиторской и кредиторской задолженности и срокам погашения по договору, дабы избежать просроченных платежей по кредиторской задолженности и более быстро реагировать за образованием просроченной дебиторской задолженности. Для формирования корректных управленческих отчетов необходимо утвердить положения по заведению контрагентов, договоров в программу 1С (чтобы по каждому договору был проставлен срок начала и окончания), а также обеспечить своевременную разnosку первичных данных в программу.

Ознакомившись с учетом расчетных операций в организации, был сделан вывод о том, что учет ведется корректно и верно, хоть и довольно усложнен в лизинговых операциях. Однако наличие высокой доли дебиторской задолженности и присутствие в ней просроченной задолженности не позволяет назвать систему учета эффективной.

Для совершенствования учета расчетных операций в ОАО «Удмуртагроснаб» целесообразно провести полную инвентаризацию задолженности в целях

реализации возможности взаимного погашения задолженности либо ее реструктуризации или провести анализ и списание безнадежных долгов и не востребовавшихся сумм.

По общему правилу организация ежегодно перед составлением итоговой бухгалтерской отчетности за год проводит инвентаризацию совокупных активов и обязательств (п. 27 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ, утвержденного приказом Минфина России от 29.07.1998 № 34н), в частности расчетов с дебиторами и кредиторами.

Но инвентаризация по решению руководителя может быть проведена и в иных случаях. Особенно когда компании важно объективно представлять, на какие объемы задолженности к получению можно рассчитывать и в какой срок, а также каковы действительные объемы кредиторской задолженности предприятия перед контрагентами.

Как известно, в ОАО «Удмуртагроснаб» инвентаризация расчетов проводится 1 раз в год, при этом уровень эффективности учета расчетных операций остается на довольно низком уровне. Поэтому предлагается проведение инвентаризаций расчетных операций раз в квартал. В декабре инвентаризация обязательна перед составлением годовой отчетности, а в марте, июне, сентябре предлагается проводить выборочную инвентаризацию расчетов, так как именно в это время идет усиленная работа с контрагентами, денежных средств становится в избытке и про некоторые в общем масштабе незначительные задолженности начинают забывать, оставляя на осень, когда дефицит денежных средств максимален.

Любая инвентаризация состоит из следующих этапов:

1. Первый этап – Подготовительные мероприятия: издание приказа «О проведении инвентаризации»; определение сроков проведения инвентаризации и видов проверяемого имущества; формирование рабочих комиссий; разработка внутренних инструкций – памяток; выведение в учете остатков задолженности.

2. Второй этап – Собственно проведение инвентаризаций: сверка величин, числящихся на соответствующих счетах бухгалтерского учета, оценка обоснованности их отражения, а также проверке задолженности на предмет просроченности; оформление актов сверки, инвентаризационных описей.

3. Третий этап – Сравнительно – аналитические мероприятия: проверка и сопоставление данных инвентаризационных описей с данными бухгалтерского учета; составление сличительных ведомостей и определение причин расхождений.

4. Четвертый этап – Заключительные мероприятия: оформление Ведомости учета результатов инвентаризации; внесение соответствующих записей в регистры бухгалтерского учета; издание приказа об утверждении результатов инвентаризации с выводами.

Для проведения инвентаризации расчетов, организация формирует специальную инвентаризационную комиссию. В нее входят сотрудники административных подразделений фирмы, бухгалтерии, юридического, финансового отдела. Сотрудники внешних аудиторских структур в состав комиссии не включаются.

Инвентаризация расчетов оформляется приказом руководителя (форма ИНВ-22), в котором, в частности, указываются основания для ее проведения, сроки, а также состав комиссии.

После проведения сверки расчетов с дебиторами и кредиторами и выявления актуальных масштабов задолженности оформляются результаты инвентаризации в акте инвентаризации расчетов с поставщиками, покупателями и прочими дебиторами и кредиторами (форма ИНВ-17). Также по мере необходимости составляется справка - приложение к акту. Акт составляется в 2 экземплярах.

Если инвентаризация расчетов проводится перед составлением годовой отчетности, то ее результаты отражаются в бухгалтерской отчетности за год. Если же инвентаризация расчетов проводится по другим основаниям, то ее результаты подлежат отражению в учете и отчетности того месяца, в котором она была за-

вершена (п. 5.5 Методических указаний, утвержденных приказом Минфина России от 13.06.1995 № 49).

Для выявления действительных объемов задолженности организации, проводится сверка расчетов по каждому контрагенту в разрезе отдельных договоров и оснований.

Задолженности, которые числятся на счетах расчётов, подтверждаются следующими документами: бухгалтерские справки, накладные по товарам и услугам, акты, подтверждающие выполнение работ и услуг; документы, в которых указываются ведомости о выплате компенсаций, если было использовано личное имущество; договора, отображающие работу подрядчиков с поставщиком, покупателя с заказчиком и тому подобное.

Традиционными для учета дебиторской задолженности являются счета, на которых отражаются расчеты с контрагентами (покупателями и поставщиками): 60, 62, 76. Чтобы объективно оценить дебиторскую задолженность контрагентов, проводят сверку взаиморасчетов с каждым из них.

Дебиторская задолженность персонала по оплате труда, а также по выданным под отчет денежным средствам также необходимо оценить и объективно выявить. Для этого проводится инвентаризация по счетам 70, 71 и 73. Обычно проверяется, имеется ли у уволенных работников задолженности перед фирмой, какие сотрудники не отчитались по выданным авансам, а также какие еще несоответствия имели место.

Кроме того, анализируются дебетовые остатки по счетам 68, 69 на предмет выявления переплаты в бюджет по налогам и сборам и во внебюджетные фонды.

На данном этапе важно верно оценить объемы сомнительной и просроченной задолженности, а также определить, можно ли сформировать под нее резерв по сомнительным долгам и в каком размере. Каждую дебетовую сумму на указанных счетах (в разрезе конкретных оснований возникновения) нужно анализировать на предмет ее сомнительности.

Впоследствии инвентаризации могут выплыть безнадежные долги, которые вносятся в отдельный акт. При этом должен быть документ, подтверждающий наличие данной задолженности с виновниками этой ситуации, сумм, даты.

Согласно учетной политике ОАО «Удмуртагроснаб» резерв по сомнительным долгам не создается, просроченная задолженность при этом также не списывается. Поэтому предлагается создание резерва по сомнительной задолженности по нижепредставленной методике. Выбранный способ и методику расчета резерва по сомнительным долгам необходимо закрепить в учетной политике для целей бухгалтерского учета.

Резерв по сомнительным долгам необходимо создавать на основе результатов проведенной инвентаризации дебиторской задолженности. Величина резерва определяется отдельно по каждому сомнительному долгу в зависимости от платежеспособности должника и оценки вероятности погашения долга (полностью или частично. При этом, законодательство по бухучету не предусматривает ограничений ни по величине создаваемого резерва, ни по сроку возникновения сомнительного долга.

Сомнительным долгом следует признавать задолженность сроком образования более 3 мес. Так как если в течение этого времени не удалось всеми возможными способами вернуть задолженность, в том числе через суд, возврат ее в будущем маловероятен.

Начисление резерва по такой задолженности предполагается в размере 100% долга. Для ненадежных контрагентов предлагается начисление резерва по сомнительным долгам, имеющим задолженность сроком от 45 до 90 дней в размере 50% от долга.

Справка-расчет резервов по сомнительным долгам по состоянию на 31.12.2015г., согласно полученных данных в ходе инвентаризации и предлагаемой методике учета резерва по сомнительной задолженности приведена ниже.

Таблица 3.2- Справка-расчет по сомнительным долгам по состоянию на 31.12.2015г.

Сомнительная задолженность			Резервы					Осталось начислить
Контрагент	Срок оплаты, количество дней задолженности	Сумма	Начислено ранее	К начислению. Если (2) в промежутке 45 -90 дней-50%, (2) больше 90 дней -100%	Восстановление (4)-(3)	Присоединено к доходам (расходам)	Сумма (4)+(5)-(6)	Осталось начислить (3) – (8)
1	2	3	4	5	6	7	8	9
ООО "Мега"	30.05.2016, >90 дней	300000	-	300000	-	-	300000	0
СПК "Дружба"	01.03.2015, >90 дней	1800000	-	1800000	-	-	1800000	0
ООО "Жук"	28.11.2015, <90 дней	1000000	-	500000	-	-	500000	500000
ООО "Курган"	01.09.2015, >90 дней	358000	-	358000	-	-	358000	0

По данным расчета следует, что организации необходимо создать резерв по сомнительным долгам в общей сумме 3 458 000 рублей.

Бухгалтерские записи по образованию резерва по сомнительным долгам, которые могут совершаться только на основании приказа руководителя и наличия этого положения в учетной политике организации, будут выглядеть так:

Таблица 3.3 – Отражение резерва по сомнительным долгам в бухгалтерском учете.

Проводка	Операция	Комментарий
1	2	3
Дебет 91 - Кредит 63	Создан (доначислен) резерв по сомнительным долгам.	По данным инвентаризации расчетных операций.
Д 63 - К 62, 76, 58.03 и др.	Списание долгов, ранее признанных организацией сомнительными	За счет суммы созданного резерва списываются дебиторская задолженность, по которой истек срок исковой давности, или другие долги, нереальные к взысканию.
Д 63 - К 91	Восстановлен резерв	Сумма неиспользованного резерва присоединяется к операционным доходам следующего отчетного года

Аналитический учет по счету 63 «Резервы по сомнительным долгам» необходимо вести по каждому созданному резерву.

При признании долга, под который создавался резерв, безнадежным он списывается за счет резерва. Если суммы резерва недостаточно, часть долга, не покрытая резервом, списывается в прочие расходы. При погашении долга, под который создавался резерв, сумма резерва восстанавливается, т.е. включается в прочие доходы.

Согласно п. 2 ст. 266 НК РФ существует только четыре основания для списания дебиторской задолженности:

- 1) долги, по которым истек установленный срок исковой давности;
- 2) долги, по которым в соответствии с ГК РФ обязательство прекращено вследствие невозможности его исполнения;
- 3) долги, по которым в соответствии с гражданским законодательством обязательство прекращено на основании акта государственного органа;
- 4) долги, по которым в соответствии с гражданским законодательством обязательство прекращено ликвидацией организации.

Списанная дебиторская задолженность в целях контроля отражается на забалансовом счете 007 «Списанная в убыток задолженность неплатежеспособных дебиторов» и учитывается там в течение пяти лет. Все это время необходимо следить за возможностью ее взыскания при изменении имущественного положения должника.

В бухгалтерской отчетности сомнительные долги отражаются так (п. 35 ПБУ 4/99, п. 38 ПБУ 19/02): а) в виде задолженности заемщика по возврату выданного вами займа - по строке 1240 баланса за минусом резерва; б) в виде другой сомнительной задолженности, в т.ч. задолженности заемщика по уплате процентов по займу, - по строке 1230 баланса за минусом резерва.

Отчисления в резерв по сомнительным долгам отражаются по строке 2350 "Прочие расходы" отчета о финансовых результатах (п. 11 ПБУ 10/99).

В балансе в результате создания резерва:

- дебиторская задолженность уменьшается либо на всю сумму сомнительного долга, либо на ее часть;

- на ту же величину уменьшается нераспределенная прибыль.

Таким образом, списание долгов за счет резерва на показатели бухгалтерской отчетности не влияет. Информация о созданном резерве должна быть раскрыта в пояснениях к Бухгалтерскому балансу и Отчету о финансовых результатах. Такой порядок установлен ПБУ 4/99 п. 35.

Безнадежная задолженность должна быть списана с учета на основании письменного обоснования и приказа (распоряжения) руководителя и отнесена соответственно на счет средств резерва сомнительных долгов либо на финансовые результаты торговой организации, если в период, предшествующий отчетному, сумма этого долга не резервировалась (п. 77 Положения от 29.07.1998 N 34н).

В нашем случае по безнадежной задолженности резерв по сомнительной задолженности ранее не создавался и ее необходимо списывать по мере возможности на убытки организации.

Кредиторская задолженность по аналогии с дебиторской задолженностью должна быть корректно выявлена по результатам сверки взаиморасчетов с контрагентами-кредиторами.

Чтобы выявить действительные объемы задолженности перед бюджетом (по налогам), а также внебюджетными фондами (по страховым взносам), целесообразно обращаться в ФНС или ПФР с запросом о выдаче справки о состоянии расчетов с налоговой службой, а также по страховым взносам. Кроме того, по инициативе любой из сторон может быть проведена совместная сверка расчетов, результаты которой по общему правилу фиксируются в унифицированных актах (формы 21-ПФР и 21-ФСС РФ).

Поскольку достаточно большую долю кредиторской задолженности в организации составляет задолженность перед банками и иными финансовыми учреж-

дениями, обязательна проверка кредитовых остатков по счетам 66 и 67. При этом важно правильно оценить, какие остатки представляют собой краткосрочную, а какие – долгосрочную задолженность. Выполнению такой задачи поможет анализ бухгалтерских регистров организации, а также полученных от банка документов (графика погашения задолженности, справок и выписок об уплате).

При анализе кредиторской задолженности задолженность по каждому кредитору и каждому основанию проверяется на предмет просроченности. Если окажется, что срок давности по кредиторской задолженности истек либо, к примеру, кредитор был ликвидирован, такую кредиторскую задолженность необходимо списать в соответствии с действующим порядком.

Кредиторская задолженность по истечении срока исковой давности списывается на финансовые результаты и оформляется следующими бухгалтерскими записями: Дебет счетов 60, 76 Кредит счета 91.

При этом если организация регулярно подписывала акты сверки, то кредиторскую задолженность по таким контрагентам не нужно включать в состав налогооблагаемых доходов после истечения 3 лет со дня образования задолженности.

Инвентаризация расчетов требует детального анализа расчетов с каждым контрагентом в разрезе каждого отдельно взятого основания (к примеру, договора поставки, предоставленного займа и т. д.).

Обязательно нужно помнить о том, что просроченные дебиторскую и кредиторскую задолженности необходимо списать и учесть такое списание должным образом при налогообложении прибыли. Кроме того, важно правильно составить документы, в которых будут отражены результаты инвентаризации.

Однако, чтобы избежать образования и дальнейшего списания задолженности организация должна предпринять все возможные меры по погашению просроченной задолженности: разработка схем погашения задолженности векселями с их последующей реализацией, прямые телефонные переговоры, выезды к контрагент-

там, применение факторинга, цессии, ужесточение системы штрафных санкций, начинать претензионную работу или обращаться с исками в арбитражный суд.

На сегодняшний момент наиболее употребительными способами воздействия на дебиторов с целью погашения задолженности являются направление писем, телефонные звонки, персональные визиты, продажа задолженности специальным организациям (факторинг).

Факторинг - уступка предприятием-продавцом банку (или специализированной компании) права получения денежных средств по платежным документам за поставленную продукцию, при этом банк (факторинговая компания) возмещает предприятию-продавцу основную часть суммы долга по таким платежным документам, взимая определенный процент комиссионных в зависимости от риска, платежеспособности покупателя продукции и предусмотренных сроков ее оплаты.

Таким образом, клиенты за определенное вознаграждение, выплачиваемое факторинговой компании, имеют возможность оперативно получить ликвидность, а не дожидаться наступления сроков платежей от своих контрагентов. Они жертвуют частью своей прибыли, зато имеют возможность оперативно привлекать оборотные средства и увеличивать объемы продаж, расширять свою клиентскую базу, а также переложить возможный риск неплатежей со стороны покупателя, которому отгружен товар, на факторинговую компанию, которая выкупает право требования.

Факторинг является инструментом, альтернативным банковскому кредитованию. Он позволяет коммерсантам привлекать финансирование под уступку их денежных прав к третьим лицам, в основном для привлечения поставщиками "коротких" денег, т.е. быстро оборачиваемого беззалогового финансирования. Однако этот бизнес сопряжен со значительными рисками, что требует от факторинговой компании (финансового агента) должной осмотрительности при выборе прав требования в качестве объекта покупки.

В современном гражданском обороте нередко возникает необходимость привлекать заемные средства для финансирования своих бизнес-процессов и различных инвестиционных проектов. Если собственных ресурсов компании не хватает, она вынуждена привлекать заемные. Однако далеко не на все свои проекты компания сможет привлечь финансирование из кредитных организаций, да и не всегда она сможет обслуживать кредит, который при отсутствии должного обеспечения и прозрачного бизнес-плана не всегда удастся получить. Эти обстоятельства стимулируют компании искать финансирование в виде иных альтернативных источников. Одним из них является факторинг (финансирование под уступку денежного требования).

По условиям договора факторинга финансовый агент передает или обязуется передать клиенту денежные средства в счет денежного требования клиента к его должнику, вытекающего из предоставления клиентом товаров, выполнения им работ или оказания услуг третьему лицу, а клиент уступает или обязуется уступить финансовому агенту это денежное требование (п. 1 ст. 824 ГК РФ).

В условиях высокой конкуренции на различных товарных рынках коммерсанты ведут борьбу за клиента, предлагая различные выгодные условия сотрудничества, в частности предоставляя отсрочку или рассрочку оплаты. Благодаря договору факторинга клиент, реализовав товары, работы или услуги своим контрагентам, сможет деньги получить сразу через финансового агента, а не дожидаться наступления срока платежа[30].

По моему мнению, в текущей финансовой ситуации для ОАО «Удмуртагроснаб» такой вид работы с дебиторской и с кредиторской задолженностью будет являться оптимальным и результативным и именно через факторинговые компании, а не через крупных «проверенных» контрагентов, которые в организации применяются, но не всегда приносят желаемый эффект. Поскольку это позволит в будущем сократить дебиторскую задолженность без образования безнадежной задолженности и соответственно, получая денежные средства от факторинговой

компании за уступку права требования, пропадет необходимость в получении кредитных средств, получение которых достаточно проблематично, а обслуживание гораздо дороже.

3.3 Рационализация внутрихозяйственного контроля расчетных операций в ОАО «Удмуртагроснаб»

Значение контроля расчетных операций велико. От состояния расчетов с покупателями во многом зависит финансовое положение организации, платежеспособность и инвестиционная привлекательность.

Организация при расчете технико-экономических показателей на текущий год может запланировать конкретную величину оптимальной величины дебиторской задолженности, а затем в течение финансового года наблюдать за ее изменениями, анализировать причины, а также меры, которые могут быть приняты в целях улучшения финансово-экономического состояния компании.

В своих трудах Ю. Бригхем и Л. Гапенски отмечают, что уровень дебиторской задолженности можно и нужно контролировать. Это одно из проявлений финансового менеджмента. С точки зрения эффективности управления на предприятии должна существовать четко отработанная политика по контролю оптимального уровня дебиторской задолженности.

Как считает автор, к организации системы внутреннего контроля можно подойти следующим образом:

- необходимо разработать кредитную политику организации;
- прописать всех ответственных лиц за организацию и исполнение процесса;
- создать программный продукт, который мог бы автоматизировать работу с дебиторской и кредиторской задолженностью, позволял вводить аналитические показатели и отмечать особо рискованных контрагентов;
- постоянно работать с дебиторской и кредиторской задолженностью;

- факторинг, в случае наличия сомнительной задолженности, рассматривать как способ улучшения состояния дебиторской задолженности.[25]

При рационализации внутреннего контроля необходимо исходить из того, что:

а) внутренний контроль должен осуществляться на всех уровнях управления экономическим субъектом, во всех его подразделениях;

б) в осуществлении внутреннего контроля должен участвовать весь персонал экономического субъекта в соответствии с его полномочиями и функциями;

в) полезность внутреннего контроля должна быть сопоставима с затратами на его организацию и осуществление.

Контроль расчетных операций необходимо начинать с оценки вероятности задержки товара клиентом или его неоплаты, т.е. с оценки невыполнения обязательств. На ее основе устанавливается надежность дебиторов (с точки зрения невыполнения обязательств). Также финансово-экономическая служба и служба сбыта проверяют кредитоспособность контрагента на основе кредитной истории взаимоотношений клиента и хозяйствующего субъекта. Результаты оформляются в виде досье на контрагента, а именно: номер и дата свидетельства о государственной регистрации, орган регистрации, партнеры фирмы, ее аффилированные лица и другое. Ответственность за ведение досье должна быть возложена на соответствующего исполнителя в подразделении.

Целесообразно разработать или приобрести специальную программу, позволяющую вести электронный реестр всех дебиторов и кредиторов организации и автоматически обновлять данные с учетом внесенных в ЕГРЮЛ изменений, что позволит оптимизировать работу и даст возможность своевременно получать информацию обо всех изменениях, связанных с контрагентами предприятия.

В ОАО «Удмуртагроснаб» имеется развитая структура подразделений и достаточно большие объемы расчетных операций различного направления. Поэтому координацию работ по производству внутривозвратного контроля за-

долженности рекомендуется возложить на службу внутреннего контроля организации.

С целью повышения эффективности управления дебиторской и кредиторской задолженности предлагается ввести внутривозвратный контроль расчетных операций по методике проведения аудиторской проверки.

Цель такой проверки состоит в подтверждении правильности и достоверности отображения данных в бухгалтерском учете составе дебиторской и кредиторской задолженности, а также оценка соответствия отражения произведенных за отчетный период расчетов требованиям нормативных актов по бухгалтерскому учету.

Для достижения поставленной цели в ходе проверки расчетов с поставщиками, покупателями, разными дебиторами и кредиторами должны быть решены следующие задачи:

- установление наличия и правильности оформления документов (договоров, актов сверки расчетов и др.) с использованием методов инспектирования, пересчета, экономического анализа;

- проверка соответствия данных первичных документов учетным регистрам, полнота и правильность отражения операций на счетах в учетных регистрах при применении различных форм расчетов;

- проверка организации аналитического учета расчетных операций по каждому контрагенту/работнику, по каждой сумме;

- сверка данных аналитического и синтетического учета по счетам расчетов;

- сверка оборотов и сальдо по счетам в регистрах синтетического учета, Главной книге и бухгалтерском балансе;

- выяснена правильность отражения по соответствующим статьям баланса сумм дебиторской и кредиторской задолженности;

- проверка инвентаризационной работы, подтверждение достоверности остатков по счетам расчетов.

-установлены причины и давность образования задолженности по расчетам, определена реальность и пути погашения дебиторской задолженности.

Источниками информации для проведения внутривозвратного контроля расчетов с дебиторами и кредиторами в ОАО «Удмуртагроснаб» являются:

1) Приказ об учетной политике организации, рабочий план счетов, Положение о бухгалтерском учете;

2) Договоры с контрагентами;

3) Первичные документы: счет-фактура; товарно-транспортная накладная; счета-фактуры для целей налогообложения; банковские выписки о движении денежных средств на расчетном счете; платежные требования и платежные поручения; приходные и расходные кассовые ордера; протоколы о зачете взаимных требований; другие расчетно-платежные документы, расчеты по налогам и сборам и социальным платежам;

4) Регистры синтетического и аналитического учета: Главную книгу; учетные регистры (журналы-ордера) по счетам 60; 62; 66; 67; 68; 69; 70; 71; 73; 75; 76;

5) Акты сверки взаиморасчетов, материалы инвентаризации, книга покупок, книга продаж;

6) Бухгалтерская отчетность.

В ОАО «Удмуртагроснаб» в состав контрольной группы для проведения контроля расчетных операций входят 3 работника организации, во главе с руководителем группы - Ивановой А.А. (зам.главного бухгалтера), Иванов Б.Б.(бухгалтер по услугам), Петрова А.А.(бухгалтер по расчетам).

Руководитель контрольной группы составляет общий план, который предусматривает сроки проведения проверки и составляет график её проведения. В общем плане контрольная группа также определяет способ проведения проверки расчетных операций ОАО «Удмуртагроснаб».

На основании общего плана руководитель контрольной группы составляет программу, которая является более детальным развитием плана. В программе под-

робно описываются все процедуры, необходимые для реализации плана внутренней проверки, также определяются сроки обработки и предоставления заключительного отчета. Программа служит одновременно в качестве документа для контроля выполнения заданий отдельными сотрудниками в контрольной группе.

Выводы работников по каждому разделу программы внутреннего контроля, документально отраженные в рабочих документах, являются фактическим материалом для составления отчета.

Применительно к ОАО «Удмуртагроснаб» были составлены общий план внутреннего контроля расчетных операций (Приложение Д) и программа внутренней проверки расчетных операций (Приложение Е).

Поскольку расчетные операции носят систематический характер и объем этих операций в ОАО «Удмуртагроснаб» очень большой, они контролируются выборочно. В выборку были включены операции из разных отчетных периодов, по различным контрагентам и разнообразного содержания.

При проверке расчетных операций работник контрольной группы в первую очередь должен проверить наличие, достоверность, правильность оформления и соответствие содержания договоров и первичных документов, экономическому смыслу совершенных сделок.

Затем проверяется правильность отражения расчетных операций в учете согласно нормативным документам российского законодательства и правил ведения бухгалтерского учета.

Также в процессе проверки проверяется своевременность расчетов, полнота и реальности сумм числящейся задолженности. Реальность задолженности определяют также проверкой документальной обоснованности остатков дебиторской и кредиторской задолженности по каждому виду расчетов. Суммы задолженности, не подтвержденные документами, относятся к нереальной задолженности.

Особое внимание должно быть уделено просроченной задолженности с истекшим сроком исковой давности. Работник обязан выяснить причины возникно-

вления такой задолженности и уточнить, какие были приняты меры к ее взысканию. При дебиторской задолженности необходимо установить дату и причину ее возникновения.

Проверку состояния расчетов по дебиторской задолженности рекомендуется начинать с анализа материалов инвентаризации расчетов. По данным бухгалтерского баланса мы видим, что дебиторская задолженность в общей структуре оборотных активов занимает 44,4%, при том, что оптимальным удельным весом считается 20%. Таким образом можно сделать вывод о том, что инвентаризацию расчетов с дебиторами в ОАО «Удмуртагроснаб» проводят с низким качеством.

Анализ материалов инвентаризации дебиторской задолженности показал следующие результаты, по которым был составлен рабочий документ 1.

Таблица 3.4 -Рабочий документ «Таблица выявленных нарушений по результатам инвентаризации дебиторской задолженности»

№ п/п	Характеристика нарушения	Последствия	Рекомендации
1	В ходе инвентаризации расчетов была выявлена - дебиторская задолженность от ООО "Мега", срок возврата которой по договору истек в мае 2015 года в размере 300 тыс. руб. -дебиторская задолженность от СПК "Дружба", срок возврата которой по договору истек в марте 2015 года в размере 1800 тыс. руб. - сомнительная дебиторская задолженность от мелких контрагентов, общей суммой 1 358 тыс. руб. Эта задолженность продолжала числиться на счете 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками"	Нарушение условий договора, образование сомнительной задолженности, искажение бухгалтерской отчетности	Создать резерв по сомнительным долгам по данным договорам и по истечении года списать её за счёт резерва.
2	В ходе инвентаризации расчетов была выявлена -безнадежная дебиторская задолженность от ИП Артеян Ф.В., срок возврата которой истек в декабре 2013 года в размере 5 471 тыс. руб.(признан банкротом) - безнадежная дебиторская задолженность от ООО Иж-Кама, срок возврата которой по всем договорам истек в декабре 2014 года в размере 3 964 тыс. руб.(признан банкротом) Задолженность продолжала числиться на счете 62 "Расчеты с покупателями и заказчиками", 76 "Расчеты с разными дебиторами и кредиторами"	Существует вероятность злоупотреблений, искажение бухгалтерской отчетности	Безнадежную задолженность необходимо списать в прочие расходы организации

Таким образом, было выявлено наличие просроченной задолженности общей суммой 12 893 тыс. руб., из которых 9 435 тыс. руб. является безнадежной к взысканию.

При проведении внутреннего контроля внешних расчетов (60,62,68,69,76 счета) было проверено:

1.наличие и правильность документального оформления договоров на приобретение/реализацию товаров и услуг, законность совершения сделки в соответствии с ГК РФ;

2.согласованность цен на товары указанные в расчетных документах с ценами указанными в договорах;

3.правильность оформления счетов-фактур продавцов и покупателей, ведется ли их регистрация в книгах покупок и продаж, правильность оформления всех первичных документов;

4.соответствие занесения данных первичных документов в учетные регистры, проверка правильности составленных корреспонденций счетов и соответствие данных синтетического и аналитического учета с соответствующими показателями отчетности;

5.своевременность предъявления штрафных санкций покупателям при нарушении договорных обязательств, выявление сомнительных расчетов и невосстановленной задолженности;

6.проверка соблюдения порядка списания дебиторской/кредиторской задолженности.

По результатам проведенной проверки внешних расчетных операций были выявлены некоторые нарушения по документальному оформлению расчетных операций, которые были отражены в нижепредставленных рабочих документах.

Таблица 3.5-Рабочий документ «Проверка оформления первичной документации»

№ п/п	Наименование первичного документа	Дата документа	Номер документа	Содержание хозяйственной операции	Заключение
1	Счет - фактура	05.04.2015	39	Принята к учету счет-фактура, в которой в которой с ошибкой указаны реквизиты покупателя	счет-фактура не соответствует установленному порядку и не является основанием для предъявления сумм НДС к вычету.

2	Товарно-транспортная накладная	11.09.2015	17	Выставлена товарно-транспортная накладная, не подписанная руководителем	оформление первичного документа с нарушением приложения к учетной политике.
---	--------------------------------	------------	----	---	---

Таблица 3.6-Рабочий документ «Проверка наличия и правильности оформления договоров, прочих расчетных документов»

№ п/п	Наименование проверяемого документа	Дата составления документа	Номер документа	Содержание хозяйственной операции	Рекомендации
1	Договор о поставке зап.частей с СПК «Заря»	01.02.2015	06/05-41	Отсутствует доп. соглашение о смене банковских реквизитов	Необходимо исправить во избежании ошибок в расчетах
2	Договор об оказании транспортных услуг с ООО «Линия»	12.06.2015	06/05-198	Не поставлены печати в договоре	Необходимо отправить обратно на подписание
3	Договор на поставку зап.частей с ООО «Лида»	01.03.2016	06/05-31	Договор на момент проверки отсутствует, находится на подписи второй стороны	Проследить возврат подписанного договора, т.к. такая задолженность может быть признана нереальной
4	Договор о поставке ТМЦ с ООО «УПК»	15.08.2015	06/05-234	фактическое поступление ТМЦ по истечении периода поставки, установленного в договоре.	Необходимо взыскать штрафные санкции с ООО «УПК» за нарушение условий договора (периода поставки ТМЦ).

При проверке внутренних расчетов (70,71,73,75) было проверено:

1. наличие и анализ документов, определяющих оплату труда и выдачу подотчетных сумм;
2. правильность начисления по видам оплаты и удержания из заработной платы, обоснованность выдачи подотчет и прочих операций с работниками;
3. своевременность выплат заработной платы/дохода учредителям, своевременность предоставления авансового отчета;
4. проверка правильности отражения в учетных регистрах данных первичных документов;
5. правильность корреспонденции счетов и соответствие данных синтетического и аналитического учета с соответствующими показателями отчетности.

По результатам проверки внутренних расчетных операций нарушений выявлено не было.

Для определения фактической дебиторской и кредиторской задолженности по всем счетам в организации работник контрольной группы произвел проверку в следующем порядке: 1) сверил данные по статье «Дебиторская задолженность» отчетной формы № 1 (строка 1230) с данными Главной книги с разбивкой по субсчетам по дебетовому сальдо счетов: 60; 62; 68; 69; 70; 71; 73; 75; 76. Аналогично сверял данные по статье «Кредиторская задолженность» (строка 1520) с данными Главной книги с разбивкой по субсчетам по кредитовому сальдо расчетных счетов; 2) сверил данные по Главной книге с учетными регистрами по расчетным счетам; 3) выборочно проверил правильность составленных корреспонденций счетов в соответствии с экономическим содержанием операций.

Случаев несоответствия данных регистров и неверного составления корреспонденции выявлено не было.

Однако, в ходе проверки нами было выявлено некорректное отражение в учете операций по расчетам с использованием банковских карт. Счет 76.5 «Расчеты с прочими поставщиками и подрядчиками» в данном случае используется не по назначению. Необходимо отражать расчеты с покупателями с использованием банковских карт следующим образом. Выручка, полученная от продажи товаров, признается доходом от обычных видов деятельности организации на дату передачи товара покупателю в сумме, равной продажной цене товара (без учета НДС) (п. п. 3, 5, 6.1, 12 ПБУ 9/99). При продаже товара, оплачиваемого банковской картой, мгновенного зачисления выручки от продажи товара на расчетный счет организации не происходит. В связи с этим продажа товаров, оплаченных покупателями с использованием банковских карт, отражается в бухгалтерском учете с применением счета 57 "Переводы в пути" (Инструкция по применению Плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций). В этом случае признание выручки от продажи товара отражается записью по дебету счета 57

и кредиту счета 90 "Продажи", субсчет 90-1 "Выручка". При зачислении денежных средств от продажи товара на расчетный счет организации производится запись по дебету счета 51 "Расчетные счета" и кредиту счета 57. При признании выручки фактическая себестоимость проданного товара учитывается в составе расходов по обычным видам деятельности и формирует себестоимость продаж, что отражается по дебету счета 90, субсчет 90-2 "Себестоимость продаж", в корреспонденции с кредитом счета 41 "Товары" (п. п. 5, 7, 9 ПБУ 10/99). В данном случае денежные средства от продажи товаров зачисляются на расчетный счет организации за минусом вознаграждения банка. Указанное вознаграждение учитывается в составе прочих расходов организации. Это следует из п. 11 ПБУ 10/99. Сумма расходов на услуги банков отражается по дебету счета 91 "Прочие доходы и расходы", субсчет 91-2 "Прочие расходы", в корреспонденции с кредитом счета 57 (Инструкция по применению Плана счетов). Все это представим в таблице 3.7

Таблица 3.7 Схема бухгалтерских проводок по учету расчетов через терминал

Содержание операции	Сумма операции, руб.	Отражено в учете организации		Рекомендуется отражать в учете	
		Дебет	Кредит	Дебет	Кредит
Отражена предоплата покупателя за товар (розница) через терминал	1666,93	76.05	62.02	57	62.02
Произведен зачет аванса за товар (розница) через терминал	1666,93	62.02	62.01	62.02	62.01
Отражена реализация товара по предоплате через терминал	1666,93	62.01	90.01	62.01	90.01
Оплата за запчасти платежной картой по терминалу (розница)	1632,91	51	76.05	51	57
Отражена комиссия по терминалу 2%	34,02	91.02	76.05	91.02	57

В ходе проведения внутренней проверки сделаны следующие выводы:

-расчетные операции в основном надлежащим образом документально оформлены и достоверно отражают экономический смысл совершенных сделок;

-фактические данные по первичным документам полностью соответствуют отражению в учетных регистрах, однако существуют ошибки в заполнении данных для управленческого учета;

-на счетах бухгалтерского учета отражены все реально совершенные операции. Текущая задолженность реальна и документально обоснована;

-внутренние расчеты производятся своевременно, без нарушений. Во внешних допускаются ошибки по несвоевременности расчетов;

-расчетные операции отражены своевременно, корреспонденция счетов составлена правильно и в основном соответствует типовой корреспонденции счетов;

-в результате проверки тождественности показателей бухгалтерской отчетности и регистров синтетического и аналитического учета нарушений и ошибок выявлено не было, что говорит о правильности составления отчетности.

По результатам проведенной внутрихозяйственной проверки расчетных операций было подготовлено обобщающее результаты проверки итоговое заключение руководству с рекомендациями по совершенствованию.

Таблица 3.8- Рабочий документ «Выводы и рекомендации по результатам проверки»

№ п/п	Содержание процедуры	Краткая характеристика нарушения	Последствия	Рекомендации
1	Документальная проверка учетной политики в части учета расчетов	Отсутствует создание резерва по сомнительным долгам	Нарушаются положения по ведению бух.учета	Формировать учетную политику в соответствии с действующим законодательством РФ
2	Правовая оценка хозяйственных договоров	Имеются нарушения по подписанию договоров, условий договорных	Нарушение норм ГК РФ	Составлять договора в соответствии с ГК РФ с заполнением всех обязательных реквизитов
3	Документальная и нормативная проверка организации первичного учёта расчётов	Принятие первичных документов с ошибкой или отсутствием обязательных реквизитов,	Нарушаются положения учетной политики, проблемы с возмещением НДС	Необходимо систематически проверять первичную документацию на правильное оформление с обязательными реквизитами.

Продолжение таблицы 3.8.

4	Проверка состояния дебиторской задолженности	Имеются договора неоплаченные в срок, а также несписанная безнадежная задолженность организаций-банкротов	Наличие просроченной задолженности, искажение данных в балансе	Создание резерва по сомнительным долгам, закрепление порядка признания задолженности сомнительной, списание безнадежных долгов. Ежеквартальное проведение инвентаризации и сверки расчетов
5	Проверка состояния кредиторской задолженности	Имеются договора неоплаченные в срок с одним крупным контрагентом	Наличие просроченной задолженности	Проведение мероприятий по устранению задолженности (реструктуризация задолженности)
6	Выборочная проверка полноты и правильности отражения в учете расчетных операций	Нарушений не выявлено		Продолжать вести учет расчетов, с разбивкой на аналитические субсчета
7	Проверка соответствия данных аналитического учёта расчётов данным (синтетического) учёта, бухгалтерской отчетности	Нарушений не выявлено		Продолжать корректно и грамотно вести учет расчетных операций, систематически проводить обновления системы учета 1С.
8	Проверка правильности отражения учетной информации в управленческой отчетности	Не верно введены реквизиты контрагента, не стоит срок окончания договора, неправильно заведен вид взаиморасчетов по договору	Препятствует формированию корректных управленческих отчетов, возможны ошибки в оформлении первичных документов (реквизиты)	Рекомендуется утвердить внутренние стандарты и ужесточить контроль по заведению контрагентов и договоров в программу 1С

Таким образом, была проведена внутрихозяйственная проверка расчетных операций по методологии аудиторской проверки. Во время проведения которой были выявлены недостатки и предложены рекомендации для устранения существующих нарушений с целью рационализации учета и контроля расчетных операций.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В процессе деятельности каждая организация осуществляет множество хозяйственных операций как внутри организации, так и за её пределами, взаимодействует с частными лицами, предприятиями, государством и прочими субъектами экономического процесса. В связи с этим у организации возникают широкие расчетные взаимоотношения с поставщиками и покупателями, с кредитными организациями, бюджетными органами, прочими дебиторами и кредиторами.

Для обеспечения непрерывного развития организации в современных условиях, важную роль играет точный, своевременный учет расчетов и последующий контроль за их состоянием. Так как в условиях нестабильной рыночной экономики риск неоплаты или несвоевременной оплаты счетов увеличивается, что приводит к появлению дебиторской и кредиторской задолженностей. Образование задолженности в процессе финансово-хозяйственной деятельности неизбежно, но должно находиться в рамках допустимых значений.

Сомнительная дебиторская задолженность и просроченная кредиторская задолженность свидетельствуют о нарушениях контрагентами финансовой и платёжной дисциплины, что требует незамедлительного принятия соответствующих мер для устранения негативных последствий. Своевременное принятие этих мер, возможно, только при осуществлении со стороны организации систематического контроля посредством бухгалтерского учёта и периодического проведения анализа дебиторской и кредиторской задолженности.

Основной целью выпускной квалификационной работы было изучение теоретических аспектов и организационно - методических механизмов организации учета и контроля расчетных операций, с дальнейшей разработкой практических рекомендаций по совершенствованию учета и методики контроля расчетных операций на примере конкретной организации. Объектом исследования выступило открытое акционерное общество «Удмуртагроснаб» города Ижевска Удмуртской Республики.

В ходе исследования был проведен анализ современного состояния экономики организации и определены основные направления развития. Основными финансово-экономическими проблемами предприятия, выявленными в процессе анализа, являются низкий уровень рентабельности (менее 4 %) и платежеспособности.

Факторами, негативно повлиявшими на ситуацию, являются:

-снижение общих объемов деятельности организации, За 2015 год ОАО «Удмуртагроснаб» получило выручку на 49% меньше, чем в аналогичном периоде прошлого года. Соответственно произошло снижение чистой прибыли организации (на 64%), численности персонала (на 18 чел.) и всех производственных показателей.

-убытки от операционной и финансовой деятельности, постоянный недостаток собственных оборотных средств, высокая зависимость организации от заемного капитала. Коэффициент автономии за анализируемый период составил не более 0,29, что значительно ниже нормативного значения, при котором заемный капитал может быть компенсирован собственностью предприятия.

-высокий уровень дебиторской задолженности в структуре оборотных активов (более 40%) и наличие в ней просроченной задолженности 12,8 млн.руб., оборачиваемость же находится на достаточно низком уровне 286 дней.

Основные причины сложившейся ситуации: неблагоприятные условия расчетов с поставщиками и покупателями; длительный срок получения денежных средств от покупателей и заказчиков; низкое качество внутривозвратного контроля расчетных операций, а также мероприятий направленных на погашение задолженности; недостаточная эффективность контроля и управления дебиторской задолженностью. Средняя оценка качества внутривозвратного контроля в ОАО «Удмуртагроснаб» составляет 3,8 балла из 5, это позывает, что внутривозвратный контроль расчетных операций в организации имеется, но не отвечает современ-

менным требованиям. Вероятность искажения информации в отчетности достаточно велика.

Ознакомившись с учетом расчетных операций в организации, был сделан вывод о том, что учет ведется в целом корректно и верно, хоть и достаточно усложнен в отношении лизинговых операций и имеет место нецелесообразное отражение с использованием 76 счета учета операций по расчетам с использованием банковских карт. Однако, наличие высокой доли дебиторской задолженности и присутствие в ней просроченной задолженности, не списываемой ни в резерв по сомнительным долгам, ни в расходы организации не позволяет назвать систему учета эффективной.

Внутренняя проверка выявила ряд недостатков в учетной работе исследуемой организации, в основном к оформлению первичных документов, а в частности: отсутствие подписей руководителя и главного бухгалтера, отсутствие реквизитов поставщика или получателя, отсутствие договора на момент реализации товара. По результатам внутренней проверки в организации можно сказать, что бухгалтерская отчетность не совсем корректно отражает фактическое состояние дебиторской задолженности, по причине отсутствия создания резерва по сомнительным долгам и списания безнадежной задолженности.

Для решения существующих проблем и совершенствования учета и контроля расчетных операций в ОАО «Удмуртагроснаб» были предложены следующие мероприятия:

- Внедрение системы проверки для новых контрагентов и контроля постоянных контрагентов, разработка или приобретение специальной программы, позволяющей вести электронный реестр всех дебиторов и кредиторов, который позволит избежать образования сомнительной задолженности еще на стадии заключения договоров;

- Выбор оптимальных форм расчетов и условий по договорам. Проведена оценка форм расчетов, которая показала, что наиболее актуальной и удобной

формой является платежное поручение, а использование аккредитивной формы расчетов для новых контрагентов нецелесообразно по причине неразвитости банковской системы в сельской местности;

-Разработка разнообразных моделей договоров с гибкими условиями оплаты, в частности предоставления заказчикам скидок при досрочной оплате, предоставление предоплаты в неденежном виде и другие.

-Проведение инвентаризации расчетов не раз в год в обязательном порядке, а раз в квартал для своевременного обнаружения и исправления ошибок, а также обнаружения просроченных платежей для более оперативного принятия мер к ее взысканию;

-Оптимизация учета расчетов производимых по терминалам платежными картами, выраженная в замене использования счета 76.05 на 57 счет;

-Закрепление в учетной политике системы признания сомнительной задолженности и создания резерва по сомнительным долгам, начиная с 2016 года;

-Работа по сомнительной задолженности через факторинговые компании, с помощью которых организация сможет получить деньги сразу через финансового агента, а не дожидаться возврата задолженности покупателями;

-Создание службы внутреннего контроля, проведениевнутрихозяйственного контроля по методологии аудиторских проверок.

Таким образом, вышеизложенные предложения будут способствовать совершенствованию организации расчетов и их учета, ускорению оборачиваемости дебиторской задолженности, снижению количества просроченной задолженности и недопущениеее появления в будущем. Что в целом позволит сократить дефицит денежных средств по основной деятельности, уменьшит потребность в кредитовании и снизит расходы по привлечению заемного капитала, тем самым повысит экономическую эффективность деятельности организации и укрепит финансовое состояниеОАО «Удмуртагроснаб».

Список использованной литературы

1. Гражданский кодекс РФ (часть 1,2) от 30.11.1994 N 51-ФЗ;
2. Налоговый кодекс РФ (часть 1) от 31.07.1998 N 146-ФЗ;
3. Федеральный закон «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011г. № 402-ФЗ (ред. от 23.05.2016);
4. Положение по ведению бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Утверждено приказом Минфина РФ от 29.07.98г. № 34н (в редакции приказа Минфина РФ от 24.12.2010г.).
5. Положение по бухгалтерскому учету «Доходы организации» (ПБУ 9/99). Утверждено приказом Минфина РФ от 06.05.99 г. № 32н (ред. от 06.04.2015г)
6. Положение по бухгалтерскому учету «Расходы организации» (ПБУ 10/99). Утверждено приказом Минфина РФ от 06.05.99 г. № 33н (ред. от 06.04.2015г)
7. Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99). Утверждено приказом Минфина РФ от 06.07.99 г. № 43н (ред. от 06.04.2015г)
8. План счетов бухгалтерского учета финансово - хозяйственной деятельности и Инструкция по его применению. Утверждены приказом Минфина от 31.10.2000г.№ 94н.
9. Положение о правилах осуществления перевода денежных средств (утв. Банком России 19.06.2012 N 383-П) (ред. от 06.11.2015) (Зарегистрировано в Минюсте России 22.06.2012 N 24667
- 10.Указание Банка России от 07.10.2013 N 3073-У "Об осуществлении наличных расчетов" (Зарегистрировано в Минюсте России 23.04.2014 N 32079)
- 11.Методические указания по инвентаризации имущества и финансовых обязательств. Утверждены Приказом Минфина РФ от 13.06.1995 N 49 (ред. от 08.11.2010)

12.Методические рекомендации по учету и оформлению операций приема, хранения и отпуска товаров в организациях торговли (утв. письмом Роскомторга от 10.07.1996 N 1-794/32-5)

13.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"

14.Алборов Р.А. Основы бухгалтерского учета: Учеб. пособие./Р.А. Алборов М.: «Дело и Сервис», 2002.- С. 284

15.Алборов Р.А. Практический аудит Учебное пособие/ Р.А. Алборов. – М.: Издательство «Дело и Сервис», 2011.- 304с.

16.Алборов Р.А. Принципы и основы бухгалтерского учета / Р. А. Алборов. – М.: Изд-во «Кнорус», 2008. – 344 с.

17.Анциферова И.В. Бухгалтерский финансовый учет: учебное пособие/ И.В. Анциферова – М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и Ко», 2009. – 800 с.

18.Бабаев Ю.А. Расчеты организации: учет, контроль и налогообложение: учебно-практическое пособие./ Ю.А. Бабаев, А.М. Петров– М.: Вузовский учебник: ИНФРА-М, 2010. – 329 с.

19.Бабаев Ю.А. Бухгалтерский финансовый учет: учебник./ Ю.А. Бабаев – М.: Вузовский учебник, 2008. – 650 с.

20.Басалай С. И. Актуальные проблемы аудита в России./ С. И. Басалай, Л. И. Хоружий– М.: БУКВИЦА – 162 с., 2000

21.Безруких П.С. Бухгалтерский учет / П.С.Безруких: учебник. - М.: Ред. журн. Бух. Учет, 2003. - 527 с.

22.Белов А.А. Бухгалтерский учет. Теория и практика/А. А. Белов – М. : Кн. мир, 2004 . – 748 с.

- 23.Белов, Н. Г. Контроль и ревизия в сельском хозяйстве : учеб. пособие / Н. Г. Белов. - Изд. 4-е, перераб. и доп. - М. : Финансы и статистика, 2006. - 391 с.
- 24.Белуха Н.Т.«Аудит» / Н.Т. Белуха, 2000 г. эл.учебник
- 25.Бидак Е. А. Актуальность контроля расчетных операций организации на современном предприятии / Е. А. Бидак, Р. А. Кузин, Д. Б. Чачба // Молодой ученый. — 2015. — №8. — С. 482-485.
- 26.Бланк И.А. Финансовый менеджмент: Учебный курс./ И.А. Бланк - Киев: Ника-Центр, 2004. – 656 с.
- 27.Бровкина Н.Д. Практический аудит: учебное пособие/ Н.Д. Бровкина, М.В. Мельник – М.: Инфра-М, 2008. – 230 с
- 28.Богаченко В. М. Бухгалтерский учет : учебник / В. М. Богаченко, Н. А. Кириллова. - Изд. 16-е, перераб. и доп. - Ростов н/Д : Феникс, 2013. - 504 с.
- 29.Бухгалтерский учет: конспект лекций, Тимофеева Ольга Вячеславовна, Вера Арсентьевна Ерофеева
- 30.Бычков А.И. Смешанный договор в гражданском праве РФ/ А.И. Бычкова // "Юрист", 2012, N 20
- 31.Бычкова С.М. Бухгалтерский финансовый учет/ С.М.Бычкова, Д.Г.Бадмаева Москва, 2008г. –528с.
- 32.Волков Н.Г. Учет материально-производственных запасов и неотфактурованных поставок / Н.Г. Волков // Бухгалтерский учет 2009. - № 1. - С.64.
- 33.Волкова О.Н. Управленческий учет: учебник./О.Н. Волкова – М.: Проспект, 2009. – 472 с.
- 34.Галицкая С.В. Деньги. Кредит. Финансы /С.В. Галицкая. Ред. Е. Ш. Качалова . – М. : Эксмо, 2005 . – 496 с.
- 35.Гимадиев И.М. Основные направления внутрихозяйственного контроля расчетных операций в системе управленческого учета//Современные аспекты экономики. 2015. № 3 (211). С. 47-50.

36. Грузинов В. П. Экономика предприятия (предпринимательская) : учебник для вузов / В. П. Грузинов. - М.: ЮНИТИ, 2002г. 795 с.
37. Деньги, кредит, банки / Под ред. Е.Ф. Жукова. - М.: ЮНИТИ, 2008. – 259 с.
38. Ефимова О.Е. Анализ оборотных активов организации // Бухгалтерский учет, 2000, №10,19;
39. Ендовицкий Д.А., Купрюшина О.М. Содержание и процедуры внутрихозяйственного контроля дебиторской и кредиторской задолженности/ Д.А. Ендовицкий, О.М. Купрюшина // Аудитор. 2003. N 10
40. Жарылгасова Б.Т. Международные стандарты аудита: учеб. пособие / Б.Т. Жарылгасова, А.Е. Суглобон. – М.: КНОРУС, 2007. – 400 с
41. Ивашкевич В.Б. Анализ дебиторской задолженности // Бухгалтерский учет, 2003, №6. с. 55 – 59.
42. Камышанов П.И. Бухгалтерский финансовый учет./ П.И. Камышанов, А.П. Камышанов – М.: Омега – Л, 2004. – 640 с.
43. Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет: Учебник / Н.П. Кондраков, П.С. Безруких, Н.П. Ивашкевич – М.: ИНФРА-М, 2007.- 592с.
44. Комаровский Л. М. Ревизия и контроль./ Л.М. Комаровский– М.: «Финансы и статистика», 2001.
45. Кутер М. И. Теория бухгалтерского учета: Учебник для студ. вузов, обуч. по экон. спец.. – 3-е изд., перераб. и доп./ М.И. Кутер – М.: Финансы и статистика, 2008. – 591 с.
46. Левчук И.В. Госбанк и интенсификация производства./И.В. Левчук – М.: Финансы, 1977г. 144 с.
47. Любушин Н.П. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: Учебное пособие / Н.П. Любушин – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2006. – 448 с.
48. Макарова В.И. Учет расчетов / В.И. Макарова М.: Бератор-Пресс. 2006. - 654с.

49.Малка Е.В. Внутренний контроль дебиторской задолженности коммерческой организации: теория и практика/ Е.В.Малка// "Международный бухгалтерский учет", 2011, N 6

50.Манец Т.В. Проблемы управления оборотным капиталом // Проблемы совершенствования управления предприятием в современных условиях, Ч1, Пенза, 2000. с. 23 – 27.

51.Маренков Н.Л. Международные стандарты финансовой отчетности / Н.Л. Маренков, Т.Н. Веселова – М.: Национальный институт бизнеса – Р-на-Д: Феникс, 2005 – 288с.

52.Мизиковский Е.А. Аудит дебиторской задолженности //Аудиторские ведомости – 2006 - № 3

53.Никандрова Л.К., Бухгалтерский финансовый учет: учебник / Л.К. Никандрова, М.Д. Акатьева- Москва, 2015. Сер. Бакалавриат

54.Николаев И. Рекомендации по управлению дебиторской задолженностью. //Финансовый директор. №1. – 2006.

55.Николаева Е. А. Учет дебиторской задолженности: российские и международные стандарты // Молодой ученый. — 2014. — №21.2

56.Обучающий курс по дисциплине 0601 "Экономика, бухучет и контроль" Автор курса: Бузлакова Ф.Х. Руководитель ДП: Канунников С.В. Дата разработки: 25 06 02 г

57.Парушина Н.В. Анализ движения денежных средств // Бухгалтерский учет, 2004, №5. с. 58 – 62.

58.Пошерстник Н. В. Бухгалтерский учет на современном предприятии: учеб. – практ. Пособие/ Н.В. Пошерстник: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2007. – 532 с.

59.Пригожин А.И. Методы развития организаций/ А.И. Пригожин – М.: Изд. «МЦФЭР», 2003г.

60. Прожуган М. А. Расчетные операции современной организации — современный взгляд учета и анализа // Молодой ученый. — 2016. — №7. — С. 938-941. — описание наличных/безналичных расчетов, по счетам
61. Рогуленко Т. М. Аудит : учебник / Т. М. Рогуленко, С. В. Пономарёва, А. В. Бодяко. — 3-е изд., стер. — М. : КНОРУС, 2017. — 432 с.
62. Рубинштейн М.М. Денежные расчеты социалистических организаций./ М.М. Рубинштейн— М.: Госфиниздат, 1954. 218 с., С.106
63. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия: Учебное пособие / Г.В. Савицкая — 5-е изд., перераб. и доп. — М.: Инфра-М, 2009. — 536 с.
64. Самсонова А.Е.. Расчеты в налоговой и бюджетной сферах: теория и практика./ А.Е. Самсонова — М.: Юристъ,. — 134 с.. 2006г.
65. Скоробара В.В. Аудит: учебник для вузов/ В. В. Скобара, Г. И. Пашигорева, О. Л. Островская и др.. 2005г.
66. Терякова Г.Н. Организация безналичных расчетов: Краткий конспект лекций (для студентов специальности СПО 38.02.07 «Банковское дело»),
67. Тренев Н.Н. Управление финансами./ Н.Н. Тренев — М.: Финансы и статистика, 1999. — 352 с
68. Управление финансами. Финансы предприятий: учебник / под ред. А. А. Володина. — 2-е изд. — М. : ИНФРА-М, 2012. — 509 с.
69. Усоскин М.М. Организация и планирование кредита в СССР./ М.М. Усоскин — М.: Госфиниздат, 1951. 415 с.
70. Филиппев Д. Ю.И. Г. Беспалова, Функция контроля в системе бухгалтерского учета// Бухгалтерский учёт. Москва. — 2008. - №13. (02.07.08)
71. Финансовый менеджмент: теория и практика: Учебник / под ред. Стояновой Е.С. — М.: Перспектива, 2004. — 656 с.
72. Финансы, денежное обращение и кредит : учебник для вузов / под ред. М. В. Романовского, О. В. Врублевской. — 2-е изд., перераб. и доп. — М. : Издательство Юрайт ; ИД Юрайт, 2010.

73. Флейшиц Е.А. Расчетные и кредитные правоотношения./Е.А.Флейшиц – М.: Госю-риздат, 1956. 278 с.,
74. Швецкая В.М. Бухгалтерское дело Учебник / В.М. Швецкая, Н.А. Головкин - М.: Издательско-торговая корпорация "Дашко! и К", 2010. - 304 с.
75. Шеремет А.Д. Теория экономического анализа: Учебник/ А.Д.Шеремет — 3-е изд., перераб. и доп. - М.: ИНФРА-М, 2011. — 352 с.
76. Экономика предприятия: учебник для вузов. И. Э. Березин, С. А. Пикунова, Н. Н. Савченко, С. Г. Фалько /под ред. С. Г. Фалько. - 3-е изд., Стереотип. - М.: Дрофа, 2006г.;
77. <http://www.mosbuhuslugi.ru/material/debitorskaya-zadolzhennost-uchet-analiz-uvravlennie-sajt-o-buhgalterском,налоговомучетеиаудите>
78. <http://www.talkbanks.ru/lbas-218-1.html> - статья
79. <http://center-yf.ru/data/Buhgalteru/uchet-raschetov.php>-центр управления финансами статья
80. <http://www.klerk.ru/buh/articles/449380/> статья Ольга Прохорова, специалист по бухгалтерскому учету и налогообложению
81. <http://www.buhgalteria.ru/article/n130393>-статья по внутреннему контролю
82. <http://www.be5.biz/ekonomika/k003/08.htm> - конспект лекций о контроле расчетов из учебника Контроль и ревизия Иванова Е.Л.
83. http://nalog-nalog.ru/buhgalterskij_uchet/-налоговые новости и статьи
84. справочник википедия