**МИНИСТЕРСТВО СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ**

**«ИЖЕВСКАЯ ГОСУДАРСТВЕННАЯ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННАЯ АКАДЕМИЯ»**

Кафедра экономического анализа и статистики

Допускается к защите:

Зав. кафедрой, д.э.н., профессор

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

 «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_ 2017 г.

**ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА**

**на тему**: Учёт и анализ расчетов с покупателями и заказчиками (на примере ООО "Воложка" г. Сарапул Удмуртской Республике)

Направление подготовки 38.03.01. «Экономика»

Направленность - Бухгалтерский учёт, анализ и аудит

Выпускник А.К. Широкова

Научный руководитель,

к.э.н., доцент Е.В. Александрова

Рецензент,

к.э.н., доцент кафедры

бухгалтерского учета, финансов и аудита О.П. Князева

Ижевск 2017

#  ВВЕДЕНИЕ

**Актуальность темы исследования.** Актуальность темы данной выпускной квалификационной работы заключается в том, что четкость и правильность ведения бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками определяет предоставление достоверной и полной информации о дебиторской задолженности и ее структуре, своевременный анализ которой, в свою очередь, помогает определить проблемные места, «тормозящие» улучшение финансового состояния данного хозяйствующего субъекта.

В настоящее время большое внимание уделяется расчетам с покупателями и заказчиками, и это обусловлено тем, что постоянно совершающийся кругооборот хозяйственных средств вызывает непрерывное возобновление многообразных расчетов.

По данным Росстата, ежедневно в Российской Федерации подписывается более пяти миллионов различных хозяйственных договоров. И тот факт, что из общего числа заключенных сделок более двух третьей приходится на куплю- продажу, вряд ли может кого-то удивить. Обусловлено это тем, что в условиях рыночной экономики организации постоянно закупают нужные материалы или товары и продают продукцию собственного производства. Изо дня в день по транспортным магистралям непрерывно идут потоки грузов от продавцов к покупателям. Следовательно, каждая организация выступает с одной стороны покупателем, а с другой стороны поставщиком продукции (работ, услуг), поэтому для любого хозяйствующего субъекта просто необходим организованный учет расчетов, как с поставщиками и подрядчиками, так и с покупателями и заказчиками.

От своевременности и качественности поставок товаров, выполнения работ и оказания услуг покупателям и заказчикам, а также от правильности проведения различных расчетов с ними зависит эффективность деятельности данной организации. В свою же очередь, от правильно поставленного учета, в данном случае учета расчетов с покупателями и заказчиками, зависит то, как своевременно будут осуществляться поставки товаров, работ и услуг.

На основании всего вышеизложенного можно сделать вывод, что выбранная тема выпускной квалификационной работы является достаточно актуальной.

**Цели и задачи исследования.** Целью данной выпускной квалификационной работы является изучение состояния учета расчетов с покупателями и заказчиками, и мероприятий, направленных на его совершенствование, а так же проведения всестороннего анализа дебиторской задолженности и разработке путей ее минимизации на примере конкретной коммерческой организации.

В соответствии с поставленной целью, в ходе написания данной выпускной квалификационной работы необходимо решить ряд задач:

1. Изучить теоретические и методические аспекты ведения бухгалтерского учета и проведения анализа расчетов с покупателями и заказчиками;
2. Рассмотреть организационно-экономическую и правовую характеристику исследуемой организации;
3. Дать качественную оценку основным технико-экономическим показателям исследуемой организации и ее финансовому состоянию;
4. Ознакомится с порядком ведения учета расчетов с покупателями и заказчиками в исследуемой организации, а именно рассмотреть первичную документацию и состояние аналитического и синтетического учета;
5. Провести качественный анализ расчетов с покупателями и заказчиками исследуемой организации, на основании которого выявить основные пути минимизации дебиторской задолженности;
6. По окончании исследования состояния учета и анализа расчетов с покупателями и заказчиками в организации сделать соответствующие выводы и предложения.

**Объектом исследования** была выбрана коммерческая организация ООО

«Воложка» г.Сарапула Удмуртской Республики, основным видом деятельности которой является оптово-розничная торговля продовольственными и непродо- вольственными товарами.

**Предметом исследования** выступают экономические отношения объекта исследования, возникающие при расчетах с покупателями и заказчиками, а также предъявляемые к ним требования и их документальное и бухгалтерское оформ- ление.

# Основные результаты исследования, выносимые на защиту:

* теоретические положения, определяющие значение и сущность учета и своевременного анализа расчетов с покупателями и заказчиками;
* экономическая и правовая характеристика ООО «Воложка», характеристика системы бухгалтерского учета и внутреннего контроля;
* предложения и рекомендации, направленные на совершенствование учета и проведение анализа расчетов с покупателями и заказчиками в организации.

**Теоретической и методической основой** являются труды отечественных и зарубежных ученых, законодательные, нормативные и инструктивные документы. Для реализации методической основы применялись следующие общенаучные и специальные методы исследования: анализ, синтез, моделирование, экономико-статистический метод, монографический метод, метод сравнения, расчетный метод и др.

При исследовании постановки учета и проведении анализа расчетов с по- купателями и заказчиками были использованы первичные и сводные документы, регистры бухгалтерского учета, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО «Воложка» за 2013-2015 гг.

# ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ УЧЕТА И АНАЛИЗА РАСЧЕТОВ С ПОКУПАТЕЛЯМИ И ЗАКАЗЧИКАМИ

* 1. **Теоретические основы учета расчетов с покупателями и заказчиками**

В бухгалтерском учете под расчетами с покупателями и заказчиками, как правило, понимаются имущественные права, представляющие собой один из объектов гражданских прав.

Согласно статье 128 Гражданского кодекса Российской Федерации» (ГК РФ) Часть 1 от 30.11.1994 №51-ФЗ (ред. от 23.05.2016) [1]: «К объектам граждан- ских прав относятся вещи, включая деньги и ценные бумаги, иное имущество, в том числе имущественные права; работы и услуги; информация; результаты ин- теллектуальной деятельности, в том числе исключительные права на них (интел- лектуальная собственность); нематериальные блага».

Как заметили аналитики сайта «Ваш финансовый аналитик и аудитор» [57], сегодня практически ни один субъект хозяйственной деятельности не суще- ствует без расчетов с покупателями и заказчиками, так как ее образование и су- ществование объясняется простыми объективными причинами:

* для организации - должника – это возможность использования дополни- тельных оборотных средств;
* для организации - кредитора – это расширение рынка сбыта товаров, ра- бот, услуг.

По словам Левиной Г.Г. [20, с.110], для обобщения информации о расчетах с покупателями и заказчиками в Плане счетов предназначен счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками». Счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» предназначен для обобщения информации о расчетах с покупателями и заказчи- ками.

Как отмечает Пономарев Г.А. [40, с.113], счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» дебетуется в корреспонденции со счетами 90 «Продажи». 91

«Прочие доходы и расходы» на суммы, на которые предъявлены расчетные до- кументы.

Счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» кредитуется в корре- спонденции со счетами учета денежных средств, расчетов на суммы поступив- ших платежей (включая суммы полученных авансов) и т. п. При этом суммы по- лученных авансов и предварительной оплаты учитываются обособленно.

Если по полученному векселю, обеспечивающему задолженность покупа- теля (заказчика), предусмотрен процент, то по мере погашения этой задолженно- сти делается запись по дебету счета 51 «Расчетные счета» или 52 «Валютные счета» и кредиту счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» (на сумму погашения задолженности) и 91 «Прочие доходы и расходы» (на величину про- цента).

Аналитический учет по счету 62 «Расчеты с покупателями и заۡ◌

казчиۡ◌

ками»

ведется по каۡ◌

жۡ◌

дۡ◌

ому предъявленному покупателям (заказчикам) счету, а при рас-

четах плۡ◌

аۡ◌

новыми платежами — по каۡ◌

ждۡ◌

омۡ◌

у Покупателю и заۡ◌

кۡ◌

азчикۡ◌

у. При этом

построение анۡ◌

алитического учета должнۡ◌

о обеспечивать возможнۡ◌

ость получения

необходиۡ◌

мыхۡ◌

данных по: покупателям и заказчикаۡ◌

м по расчетным документам,

срок оплаты которых не наступиۡ◌

л; покупателям и закۡ◌

азчикۡ◌

аۡ◌

м по не оплۡ◌

аченным

в срок расчетным документамۡ◌

; авансам полученнымۡ◌

; векселям, срок поступле-

ния денۡ◌

ежных средств по которымۡ◌

не наступилۡ◌

; векселям, диۡ◌

сконтированным

(учтенным) в банкаۡ◌ срок [40, с.114].

хۡ◌

; векселям, по которымۡ◌

денежные средства не поступиۡ◌

ли в

Акчурина Е.В. [14, с.247] в своей книге отметила о том, что учет расчетов

с покупателяۡ◌

ми и заказчиۡ◌

ками в рамкۡ◌

аۡ◌

хۡ◌

группы взаимосвязаۡ◌

ннۡ◌

ых организаций,

о деятельности которой составۡ◌

ляۡ◌

ется сводная бухгалۡ◌

терскаۡ◌

я отчетность, ведется

на счете 62 «Расчеты с покупателямۡ◌

иۡ◌

и заказчикаۡ◌

мۡ◌

и» обособленно.

По мере отгрузкиۡ◌

продукции и оказаниۡ◌

я услуг к опۡ◌

лате предъявляются

расчетные документы, в которых величина выручкиۡ◌ (по договорной цене с

налогом на добавленную стоимость) отражаۡ◌ется [14, с.248]:

Дебет 62 «Рۡ◌

асчеты с покупателями и заказчикаۡ◌

миۡ◌ »

Кредит 90 «Пۡ◌

родаۡ◌

жиۡ◌

», субсчет 1 «Выручкаۡ◌».

Погашение задолженности покупателями и закۡ◌

азчикۡ◌

аۡ◌

мۡ◌

иۡ◌

(оплата расчетно-

платежнۡ◌

ых документов) отражۡ◌

аۡ◌

ется:

Дебет 51 «Рۡ◌ асчетные счета»,

52 «Вۡ◌

50 «Кۡ◌

алютные счета»,

асса» (но на сумму не более 100000 руб.)

Кредит 62 «Расчеты с покупателями и заۡ◌

казчикаۡ◌

миۡ◌ ».

Организации могут получать авансы (предварительۡ◌ную оплату) под по-

ставку материаۡ◌

лۡ◌

ьۡ◌

ныхۡ◌

ценностей либо под выпۡ◌

олнение работ или при частичной

оплате продукцۡ◌

иۡ◌

иۡ◌

и услуг, производимых длۡ◌

яۡ◌

заказчиков. Наۡ◌

счетах

бухгалтерского учета это отражается записью [14, с.249]:

Дебет 51 «Рۡ◌ асчетные счета»,

52 «Вۡ◌ алютные счета» и др.

Кредит 62 «Расчеты с покупателями и заۡ◌

казчикаۡ◌

миۡ◌ »,

субсчет «Аۡ◌

вۡ◌

анۡ◌

сы полученные».

Согласно методикۡ◌е Красновой Л.П. [37, с. 158], при осуществлении зачета

авансовых плۡ◌

атежей, полученных по договору на поставку товаров, облаۡ◌

гаемых

налогом на добавленную стоимость в размере 10 %, в счет авۡ◌

ансовыۡ◌

х платежей

по договору оказания услуг, облагаемых по ставۡ◌

ке налога в размۡ◌

ере 18 %, в

месяце подписания соглаۡ◌

шения о проведениۡ◌

и такого зачета с суммۡ◌

авансовых

платежейۡ◌

, полученных по договору на поставкۡ◌

у товаров, следۡ◌

ует исчислить

сумму налога на добавленную стоимۡ◌

ость исходя из ставкۡ◌

иۡ◌

18 % и отразить дан-

ную сумму в наۡ◌логовой декларации в том налоговом периоде, в котором подпи-

сано указанное соглашение. При этом на основании п. 5 ст. 171 Кодекса суммы

налога, ранее уплаченные в бюджۡ◌

ет по аванۡ◌

самۡ◌

, полученным в счет предстоящихۡ◌

поставок товаров, подлежат вычету в указанном налоговом периоде.

Дебет 62 «Рۡ◌

асчеты с покупателямۡ◌

и и закۡ◌

азчикۡ◌

аۡ◌

ми» субсчет «Расчеты по

аваۡ◌

нсамۡ◌

полученным»

Кредит 68 «Рۡ◌

асчеты по налогамۡ◌

и сборам» субсчет «Расчеты по НДС»

При зачете сумм ранее полученных авансов при предъявлении покупателям (заказчикам) счетов за полностью произведенные работы, продан-

ные изделиۡ◌ я отражается проводка:

Дебет 62 «Рۡ◌

асчеты с покупателями и заказчикаۡ◌

миۡ◌ »,

Субсчет «Аۡ◌

вۡ◌

анۡ◌

сы полученные»

Кредит 62 «Расчеты с покупателями и заۡ◌

казчикаۡ◌

миۡ◌ ».

Если расчеты производятся при совершении товарообменной операциۡ◌ и, то

по соглаۡ◌

шениюۡ◌

сторон может производиться взаимۡ◌

ный зачет заۡ◌

дۡ◌

олженۡ◌

ностей.

Такая операцияۡ◌ может отражаться по [37, с. 159]:

Дебет 60 «Рۡ◌

асчеты с покупателями и подрядчикۡ◌

аۡ◌

миۡ◌ »

Кредит 62 «Расчеты с покупателями и заказчикаۡ◌ми»

Как отмечают анۡ◌

алитикۡ◌

иۡ◌

сайта «Бух.1С – Интернет-ресурс для

бухгалтеров» [58], пунктом 18 ПБۡ◌

У 10/99 «Рۡ◌

асходы организации» установлено,

что с цельۡ◌

юۡ◌

соблюдения основного принципа формиۡ◌

роваۡ◌

ния учетной

информаۡ◌

циۡ◌

и - допущения временной определенۡ◌

ности фактов хозяйственной де-

ятельности, расходыۡ◌ признаются в том отчетном периоде, в котором они имели

место. Факт погашения задолженности по обязательствамۡ◌ не должен оказывать

влиۡ◌

яниۡ◌

е на момент отражения в бухгалۡ◌

терском учете операциۡ◌

й по

осуществлениۡ◌

ю расходов, связанۡ◌

ных с деятельۡ◌

ностью организации, и,

соответственно, возникновению кредиۡ◌ торской задолженности.

К образоваۡ◌

нۡ◌

июۡ◌

дебиторской задۡ◌

олженности влечет наличиۡ◌

е договорных

отношениۡ◌

й между контрагентами, когда момент перехода праваۡ◌

собственности

на товары (работы, услуги) и их оплата не совпадают по времениۡ◌ .

Средства, составляۡ◌

ющие дебиторскую задۡ◌

олженность организации,

отвлекаۡ◌

ются из участияۡ◌

в хозяۡ◌

йственном обороте, что, конечно же, не является

плюсом длۡ◌

яۡ◌

финансового состояния организации. Рост дебиторской задолженно-

сти может привести к финۡ◌

анۡ◌

совому краху хозяйствующего субъекта, поэтому

бухгалтерская служба организации должۡ◌

нۡ◌

аۡ◌

организовать надۡ◌

лежаۡ◌

щۡ◌

иۡ◌

й контроль

над состоянием дебиторской задолженности, что позволит обеспечить своевременное взыскание средств составляющих дебиторскую задолженность».

Дебиторская задолженность возникает при совершении органۡ◌

изацۡ◌

ией фи-

нансово-хозяйственных операцийۡ◌

, которые связаны с двۡ◌

ижениۡ◌

ем товарно-мате-

риальных ценностей, денежных средств или принятием на себя определенных

обязательۡ◌ств. Кроме того, дебиторская задолженность возникает при отражении

в учете сумм задолженности по взносам учредителей и участников, а такۡ◌

жۡ◌

е по

суммам, подлежащим получениۡ◌ ятий [58].

ю в рамкۡ◌

аۡ◌

хۡ◌

финансирования разлиۡ◌

чных меропри-

Галеева М.Ш. [29, с.48] отмечает, что в бухгۡ◌

алۡ◌

терском учете дебиторскаۡ◌я

задолженность, каۡ◌

к правило, формиۡ◌

руется на счете 62 «Расчеты с покупателۡ◌

яۡ◌ми

и заказчиۡ◌

каۡ◌

ми», на счете 76 «Рۡ◌

асчеты с разными дебиторами и кредиторамۡ◌

иۡ◌ ».

Кроме того, дебиторская заۡ◌

долженность учитывается такжۡ◌

е на счетах 60

«Расчеты с покупателями и заказчикۡ◌

аۡ◌

ми», 71 «Рۡ◌

асчеты с подотчетными лицами»,

73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям».

Дебиторскую заۡ◌долженность можно рассматривать в трех смыслах: во-

первых, как средۡ◌ ство погашения кредиторской задолженности, во-вторых, как

часть продукции, продаۡ◌

нۡ◌

ной покупателям, но еще не оплаченной и, в-третьих,

как одиۡ◌

нۡ◌

из элементов оборотных активов, финансируемых за счет собственных

либо заемнۡ◌

ыхۡ◌

средств.

Оборотный каۡ◌

питалۡ◌

компании слаۡ◌

гается из следующиۡ◌

х составляющих:

* денежных средств;
* дебиторской задолженности;
* материально-производственных заۡ◌
* незавершенного производства;

пасов;

* расходов будущихۡ◌ периодов.

каۡ◌

Следовательно, дебиторская задолженность – это часть оборотного питала организации.

Как мы уже отметилۡ◌

иۡ◌

, дебиторская задۡ◌

олженность может вознۡ◌

икۡ◌

нۡ◌

уть

вследствие невۡ◌

ыполнения договорных обязательств, излишне уплۡ◌

аۡ◌

ченных нало-

гов, взыскаۡ◌

нных сборов, пеней, выданных денежۡ◌

нۡ◌

ых сумм подотчет.

Дебиторскую задолженность условно можно подразделۡ◌

иۡ◌

ть на нормальную

и просроченۡ◌ ную дебиторскую задолженность.

Задолженность за отгруженные товары, работы, услуги, срок оплаты ко-

торых не наступиۡ◌ л, но право собственности уже перешло к покупателю; либо

поставщикۡ◌

у (подрядчику, исполнителю) перечислен авۡ◌

анс за поставۡ◌

ку товаров

(выполнение работ, оказание услуг) – это нормаۡ◌

лۡ◌

ьۡ◌

ная дебиторская

задۡ◌

олженность [29, с. 49].

Задолженность за товары, работы, услуги, не оплаченнۡ◌

ые в установленныйۡ◌

договором срок, представляет собой просроченную дебиторскую задолжен- ность.

Просроченная дебиторскаۡ◌я задолженность, в свою очередь, может быть

сомнительнۡ◌

ой и безнадۡ◌

ежной.

В соответствии с пунктом 1 статьи 266 Налогового кодекса Российۡ◌ ской Фе-

дерации (НК РФ) Часть 2 от 05.08.2000 N 117-ФЗ (ред. от 03.07.2016) (с изм. и

доп., вступ. в сиۡ◌ лу с 01.10.2016) [2]:

«Сомнительным долгом признается любаяۡ◌ задолженность перед налого-

плательщиком, возникۡ◌

шۡ◌

ая в связи с реалۡ◌

иۡ◌

зацией товаров, выполнением работ,

оказанۡ◌

ием услуг, в случае, если эта задолженность не погашена в срокиۡ◌

, установ-

ленные договором, и не обеспечена залогом, поручительством, банковской гарантией».

По истечении срокаۡ◌

исковой давۡ◌

ности сомнительная дебиторская задол-

женность переходит в категориюۡ◌

безнадежной задۡ◌

олженности (не реальной к

взыскаۡ◌

нۡ◌

ию).

Как считает Красноваۡ◌

Л.П. [37, с.169], длۡ◌

яۡ◌

того чтобы данные

бухгалтерской отчетности были достоверными, активы и обязательстваۡ◌ органи-

зации подлежат корректировке с учетом оценочных значенۡ◌ иۡ◌й.

Как отмечает Иваۡ◌

нов К.Н., аналитик сайта «Бухгۡ◌

алۡ◌

терийۡ◌

актив» [62], в

отношениۡ◌

и дебиторской задолженнۡ◌

ости, оценочным знаۡ◌

чением является резерв

по сомнۡ◌

ительныۡ◌

м долгам, то есть в балансе сумма дебиторской задолженности

отражаۡ◌

ется за выۡ◌

четом созданного резерва. Благодаря этому исключается

завۡ◌

ышение величины активов, а пользователиۡ◌

бухгалтерской отчетности видят

реальную величину дебиторской задолженности и, соответственно, могут

адеквۡ◌

атно оценить финаۡ◌

нсовое состояние организациۡ◌ и.

Для целей бухгалтерского учета формирование резерва по сомнительным

долгам с 2011 годаۡ◌ является не правом, а обязанностью, о чем говорится в п. 70

Положенияۡ◌

№ 34н.

по веденۡ◌

июۡ◌

бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ

По-другому дело обстоит с налоговым учетом, НК РФ предусматривۡ◌ает

именно правۡ◌

о организаций, применۡ◌

яюۡ◌

щих метод начисленۡ◌

ияۡ◌

, создавать резерв

по сомнۡ◌

ительным долгам. Однако, учитывая то, что указанۡ◌

ный резерв

вклۡ◌

ючаۡ◌

ется в налоговые расходы, многие организации сами изъявляют желание

воспользоваться такиۡ◌

м правом и сформиۡ◌

ровать резерв по сомниۡ◌

тельۡ◌

ным долгам

для целей налогового учета [62].

В бухгۡ◌

алۡ◌

терском учете, в отлиۡ◌

чие от налогового, порядок расчета резерва

по сомнительнۡ◌

ымۡ◌

долгам органۡ◌

изацۡ◌

ия устанавливает саۡ◌

мостоятельнۡ◌

о. В

Положенииۡ◌

по ведениюۡ◌

бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ

№ 34н указано тольۡ◌

ко, что «величинۡ◌

а резерва определяется отдельно по каۡ◌

жۡ◌

дۡ◌

ому

сомнительному долгу в завۡ◌

исимۡ◌

ости от финансового состояния (плۡ◌

атежеспо-

собности) должника и оценки вероятности погашения долга полностью или

частично». Например, органۡ◌ бов расчета резерва по сомнۡ◌

изациۡ◌ ительнۡ◌

я может применять один из следۡ◌ ым долгам:

ующихۡ◌

спосо-

- Оценка каۡ◌ждого сомнительного долга. То есть по каждому сомнитель-

ному долгу организация самостоятельۡ◌но определяет ту часть задолженности

(или всю сумму задолженности), котораяۡ◌ общую сумму резерва.

не будет погашена, и включает ее в

- Определение велиۡ◌

чинۡ◌

ы резерва на основе данныхۡ◌

прошлых периодов.

При этом способе величина резерва рассчитываۡ◌

ется как доляۡ◌

непогашенных

долгов в общей сумме дебиторской задолженности (соотношение определяется

по даннۡ◌

ымۡ◌

за предۡ◌

ыдущие несколько лет).

- Расчет отчислениۡ◌

й в резерв по каждۡ◌

ому сомнительному долгۡ◌

у пропорци-

онально периоду просрочки.

Как отмечаۡ◌ет Горфингель В.Я. [30, с.91], выбранный способ и методикۡ◌у

расчета резерва по сомнительнымۡ◌

долгам необходиۡ◌

мо закрепить в учетной поли-

тике длۡ◌

яۡ◌

целей бухгалтерского учета. Напۡ◌

римۡ◌

ер, если выбранۡ◌

способ экспертной

оценки каۡ◌

жۡ◌

дۡ◌

ого сомнительного долга, то в учетной политике нужнۡ◌

* прописать

конкретныۡ◌ е критерии (например, показатели платежеспособности и

финансового состояния должнۡ◌

икۡ◌

аۡ◌

), на которых основывается такۡ◌

аۡ◌

яۡ◌

оценка. Если

выбран способ расчета резерва в зависимости от периодаۡ◌

просрочки каۡ◌

жۡ◌

дۡ◌

ого со-

мнительного долгۡ◌а, то в учетной политике нужно установить соответствующие

процентные значенияۡ◌ отчислений в резерв (они могут совпадать с

применяемыۡ◌

ми в наۡ◌

логовом учете, а могут и не совпаۡ◌

дۡ◌

ать).

Как отмечает Краснова Л.П. [37, с.175], в бухгалтерском учете созданный резерв по сомнительным долгам отражается на счете 63 «Резервы по сомнитель- ным долгам», при этом аналитический учет ведется в разрезе должников. Отчис- ления в резерв учитываются в составе прочих расходов организации на счете 91- 2.

Согласно пункту 2 статьи 266 НК РФ [2]:

«безнадежными долгами (долгами, нереальными ко взысканию) призна- ются те долги перед налогоплательщиком, по которым истек установленный срок исковой давности, а также те долги, по которым в соответствии с граждан- ским законодательством обязательство прекращено вследствие невозможности его исполнения, на основании акта государственного органа или ликвидации ор- ганизации».

Дебиторская задолженность, нереальная к взысканию, может образоваться вследствие [61]:

* ликвидации должника;
* банкротства должника;
* истечения срока исковой давности без подтверждения задолженности со стороны должника;
* наличия денежных средств на счетах в «проблемном» банке. Здесь воз- можны два варианта:
1. во-первых, если после вынесения арбитражным судом постановления о ликвидации банка денежных средств для погашения дебиторской задолженности не хватает, то такая дебиторская задолженность признается нереальной к взыс- канию и соответственно подлежит списанию на финансовые результаты;
2. во-вторых, если вместо ликвидации банка предусматривается его ре- структуризация, то организация может создать резерв по сомнительным долгам и ждать восстановления банком платежеспособности;
* невозможности взыскания судебным приставом – исполнителем по ре- шению суда суммы долга (например, имущество организации находится на праве оперативного управления).

По статьям бухгалтерского баланса дебиторская задолженность делится на следующие виды [2]:

* покупатели и заказчики;
* векселя к получению;
* задолженность дочерних и зависимых обществ;
* авансы полученные; прочие дебиторы.

У большинства предприятий в общей сумме дебиторской задолженности преобладают или занимают наибольший максимальный (удельный) вес - расчеты за товары (работы, услуги), т.е. счета к получению.

В бухгалтерском балансе дебиторская задолженность делится по срокам ее образования на 2 группы [45, с. 152]:

* краткосрочная, т.е. задолженность, платежи по которой ожидаются в те- чение 12 месяцев после отчетной даты;
* долгосрочная - задолженность, платежи по которой ожидаются более чем через 12 месяцев после отчетной даты.

Следует отметить, что в отношении просроченной дебиторской задолжен- ности целесообразно использовать отсрочку (рассрочку) платежа, производить расчеты акциями, векселями, применять бартер.

# Теоретические основы анализа расчетов с покупателями и заказчиками

Анализ состояния расчетов организации с дебиторами очень важен, так как большое влияние на оборачиваемость капитала, вложенного в текущие активы, а, следовательно, и на финансовое состояние организации оказывает увеличение или уменьшение задолженности.

Резкое увеличение дебиторской задолженности и ее доли в текущих акти- вах может свидетельствовать о неосмотрительной кредитной политике органи- зации по отношению к покупателям либо об увеличении объема продаж, либо неплатежеспособности и банкротстве части покупателей. С другой стороны, ор- ганизация может сократить отгрузку продукции, тогда счета дебиторов умень- шатся.

Особое значение анализ дебиторской задолженностей имеет для банков, инвестиционных фондов и компаний, которые, прежде чем предоставить кредит или осуществить финансовые вложения, с особой тщательностью анализируют бухгалтерскую отчетность клиентов, в том числе дебиторскую и кредиторскую задолженность [32, с. 123].

Согласно теории Бочарова В.В. [19, с. 68], эффективная организация ана- лиза и управление дебиторской задолженностью решает следующие задачи, сто- ящие перед организациям:

* обеспечение постоянного и действенного контроля за состоянием задол- женности, своевременным поступлением достоверной и полной информации о состоянии и динамике задолженности, необходимой для принятия управленче- ских решений;
* соблюдение допустимых размеров дебиторской задолженности и ее оп- тимального соотношения;
* обеспечение своевременного поступления средств по счетам дебиторов, исключающих возможность применения штрафных санкций и нанесения убыт- ков;
* выявление неплатежеспособных и недобросовестных плательщиков;
* определение политики организации в сфере расчетов, в частности предо- ставление товарного кредита, скидок и иных льгот потребителям продукции, по- лучения коммерческих кредитов при расчетах с поставщиками.

Савицкая Г. В. [42, с.274] считает, что в процессе анализа составления рас- четов с покупателями и заказчиками нужно изучить динамику, состав, причины и давность образования дебиторской задолженности; для анализа дебиторской задолженности используются данные II раздела актива баланса и данные первич- ного и аналитического бухгалтерского учета.

Бланк И. А. [17, с.301] предлагает на первом этапе анализа расчетов с по- купателями и заказчиками оценить уровень дебиторской задолженности, т. е. определить коэффициент отвлечение оборотных активов в дебиторскую задол- женность.

Бернстайн Л.А. [18, с.181] предлагает оценивать качество дебиторской за- долженности по следующим показателям:

* доля сомнительной дебиторской задолженности в общей сумме дебитор- ской задолженности;
* доля просроченной дебиторской задолженности в общей сумме дебитор- ской задолженности.

Оценку состава и структуры дебиторской задолженности производить по конкретным покупателям. При этом Сахирова И.П. [43, с.44] рекомендует изу- чать, какой процент невозврата дебиторской задолженности приходится на од- ного или нескольких главных должников; будет ли влиять неплатеж одним из главных должников на финансовое положение организации.

Оценку состава и структуры дебиторской задолженности, по мнению Бернстайна Л.А. [18, с.182], желательно производить по срокам образования за- долженностей или срокам их возможного погашения. Наиболее распространен- ная классификация предусматривает следующую группировку текущей задол- женности: до 30 дней, от 1-го - до 3-х месяцев, от 3-6 месяцев, от 6-12 месяцев, более 12 месяцев.

Управление дебиторской задолженностью включает в себя анализ дебито- ров, анализ реальной стоимости существующей дебиторской задолженности, контроль за соотношением дебиторской задолженности и других видов расчетов. Анализ дебиторов предполагает, прежде всего, анализ их платежеспособ- ности с целью выработки индивидуальных условий предоставления коммерче- ских кредитов и условий факторинговых договоров. Уровень и динамика коэф- фициентов ликвидности мог привести менеджера к выводу о целесообразности продажи продукции только на условиях предоплаты или, наоборот, о возможно-

сти снижения процента по коммерческим кредитам.

Анализ дебиторской задолженности и оценка ее реальной стоимости за- ключается в анализе задолженности по срокам ее возникновения, в выявлении безнадежной задолженности и формировании на эту сумму резерва по сомни- тельным долгам. Определенный интерес представляет рассмотрение динамики дебиторской задолженности по срокам ее возникновения и/или по периоду обо- рачиваемости. Такой анализ позволяет сделать прогноз поступлений средств, вы- явить дебиторов, в отношении которых необходимы дополнительные усилия по возврату долгов, оценить эффективность управления дебиторской задолженно- стью [12, с.196].

Крейкина М.Н. [38, с.253] в своих трудах отмечает, что анализ дебиторской задолженности предусматривает рассмотрение ее абсолютной и относительной величин, оценку их изменений по данным горизонтального и вертикального ана- лизов баланса. Увеличение статей дебиторской задолженности, возможно, но разным причинам. Оно может быть вызвано неосмотрительной кредитной поли- тикой организации по отношению к покупателям, неразборчивым выбором парт- неров, неплатежеспособностью и даже банкротством некоторых потребителей, слишком высокими темпами наращивания объема продаж, трудностями в реали- зации продукции и т.д.

Целесообразно проводить анализ дебиторской задолженности по срокам образования (до 1 мес., от 1 до 3 мес., от 3 до 6 мес., от 6 мес. до 1 года, свыше 1 года). И это понятно. Ведь продолжительные неплатежи надолго отвлекают

средства из хозяйственного оборота. Очевидно, учет суммы задолженности, про- ходящей по счетам, имеет смысл лишь до тех пор, пока существует вероятность ее получения. Разумно предположить, что эта вероятность зависит от продолжи- тельности периода погашения дебиторской задолженности.

Просроченная дебиторская задолженность возникает вследствие недостат- ков в работе организации. Она включает в себя не оплаченные в срок покупате- лями счета по отгруженным товарам и сданным работам, расчеты за товары, про- данные в кредит и не плаченные в срок, а также векселя, по которым денежные средства не поступили в срок, и т.п.

Таким образом, основными задачами анализа дебиторской задолженности являются [38, с.254]:

* проверка реальности и юридической обоснованности числящихся на ба- лансе организации сумм дебиторской задолженности;
* проверка соблюдения правил расчетной и финансовой дисциплины;
* проверка правильности получения сумм за отгруженные материальные ценности и полноты их списания, наличие оправдательных документов при со- вершении расчетных операций и правильности их оформления;
* проверка своевременности и правильности оформления и предъявления претензий дебиторам, а также организация контроля за движением этих дел и проверка порядка организации, взыскания сумм причиненного ущерба и других долгов, вытекающих из расчетных взаимоотношений.
* разработка рекомендаций по упорядочению расчетов, снижению деби- торской задолженности.

Внешний анализ состояния расчетов с дебиторами базируется на данных бухгалтерского баланса и пояснений к нему, в которых отражается долгосрочная и краткосрочная дебиторская задолженность по видам. Для внутреннего анализа привлекаются данные аналитического учета счетов, предназначенных для обоб- щения информации о расчетах с дебиторами.

Анализ состояния дебиторской задолженности начинают с общей дина- мики ее объема в целом и по статьям.

Далее анализируется качественное состояние дебиторской задолженности для выявления динамики абсолютного и относительного размера неоправданной задолженности [15, с.167].

Независимо от контролирующих мер со стороны организации с целью из- бежать продажи продукции неплатежеспособным покупателям в бухгалтерии ве- дется соответствующий журнал-ордер или ведомость учета расчетов с покупате- лями и заказчиками. На основании ведомости осуществляется ранжирование за- долженности по срокам оплаты счетов, помогающее предприятию определить политику в области управления дебиторской задолженностью (активами) и рас- четными операциями.

Ван Хорн Дж. К. [28, с.243] отмечает, что все счета к получению класси- фицируются по группам:

1. срок оплаты не наступил;
2. просрочка от 1 до 30 дней (до 1 месяца);
3. просрочка от 31 до 90 дней (от 1 до 3 месяцев);
4. просрочка от 91 до 180 дней (от 3 до 6 месяцев);
5. просрочка от 181 до 360 дней (от 6 месяцев до 1 года);
6. просрочка от 360 дней и более (более 1 года).

К оправданной относится задолженность, срок погашения которой не наступил или составляет менее одного месяца. К неоправданной относится про- сроченная задолженность покупателей и заказчиков. Чем длительнее срок про- срочки, тем вероятнее неуплата по счету. Отвлечение средств в эту задолжен- ность создает реальную угрозу неплатежеспособности организации и ослабляет ликвидность его баланса [56, с.711].

Чураков М.С. [48, с.6] считает, что счета, которые покупатели не опла- тили, называются сомнительными (безнадежными) долгами. Безнадежные долги означают, что с каждого рубля, вложенного в дебиторскую задолженность, не будет возвращена определенная часть средств. Наличие сомнительной дебитор- ской задолженности свидетельствует о несостоятельности политики предостав- ления отсрочки в расчетах с покупателями. Для выявления реальности взыскания

долгов, носящих сомнительный характер, необходимо проверить наличие актов сверки расчетов или писем, в которых дебиторы признают свою задолженность, а также сроки исковой давности. По долгам, не реальным ко взысканию, в уста- новленном порядке формируется резерв по сомнительным долгам. При наличии оправдательных документов безнадежные долги погашаются путем списания их на убытки организации как дебиторской задолженности, по которой истек срок исковой давности.

При анализе состояния расчетов по данным аналитического учета следует выявить объем скрытой дебиторской задолженности, возникающей вследствие предварительной оплаты материалов поставщикам без их отгрузки предприя- тию.

Для предотвращения неплатежей организации предоставляют скидки с до- говорной цены при досрочной оплате. Существуют следующие формы досроч- ного погашения дебиторской задолженности:

* + продажа долгов банку (факторинг);
	+ получение ссуды в банке на оплату обязательств, превышающих остаток средств на расчетном счете (овердрафт);
	+ учет векселей (дисконт).

При снижении объема дебиторской задолженности необходимо устано- вить, не списана ли она на убытки, имеются ли оправдательные документы.

Следующим этапом анализа дебиторской задолженности является опреде- ление структуры и динамики изменения каждой статьи дебиторской задолжен- ности организации [15, с.168].

В анализе прочих дебиторов находит отражение своевременность плате- жей рабочих и служащих за товары, приобретённые в кредит. Просроченная за- долженность обычно выделяется в балансе отдельной статьёй. В пассиве баланса источником покрытия такой задолженности являются ссуды банка, полученных на оплату товаров и материалов, проданных в кредит. Если из-за несвоевремен- ного погашения рабочими и служащими кредита их задолженность предприятию

превышает имеющуюся у организации ссуду банка, сумма превышения рассмат- ривается как дебиторская задолженность. Анализ дебиторской задолженности должен также показать, как осуществляются расчёты по возмещению материаль- ного ущерба, начисленного возникшими недостачами и хищением ценностей, в том числе и по искам, предъявленным по взысканию через суд, а также суммы, присуждённые судом, но не взысканные. При анализе выявляют, своевременно ли предъявляются документы в судебно-следственные органы для возмещения ущерба [15, с.169].

Как считает Шеремет А.Д. [52, с.277], для оценки оборачиваемости деби- торской задолженности используют, прежде всего коэффициент оборачиваемо- сти средств в расчетах (обороты).

Немаловажен показатель, который характеризует длительность погашения дебиторской задолженности (в днях).

Чем продолжительнее период погашения, тем выше риск ее погашения. Представляет интерес для анализа и доля дебиторской задолженности в об-

щем, объеме оборотных средств. Чем выше этот показатель, тем менее мобильна структура имущества организации.

По результатам анализа необходимо выявить на сколько срок оборачивае- мости дебиторской задолженности увеличивает продолжительность производ- ственно-коммерческого цикла организации.

Результаты анализа позволяют обосновано предположить какие статьи де- биторской задолженности могут быть рассмотрены с точки зрения возможности их сокращения.

Рассмотрим порядок расчета основных групп показателей, которые рас- считываются в процессе проведения анализа (согласно методике Савицкой Г.В.) [42, с.204]:

1.Средняя дебиторская задолженность:

*СДЗ* 

*ДЗнач*.*пер*.  *ДЗкон*.*пер*.

2

(1.1)

где *ДЗ –* кредиторская задолженность.

2.Оборачиваемость дебиторской задолженности:

*О*  *Вр*

(1.2)

*ДЗ*

*С*

*ДЗ*

где *ОДЗ* – оборачиваемость дебиторской задолженности;

*Вр* – Выручка от реализации продукции;

*СДЗ* – Средняя дебиторской задолженность. 3.Период погашения дебиторской задолженности:

360

*ППДЗ*



*О ДЗ*

(1.3)

где *ППДЗ* – период погашения дебиторской задолженности.

Следует иметь в виду, что чем больше срок просрочки, тем выше риск ее непогашения.

4.Доля дебиторской задолженности в общем объеме текущих активов:

*ДЗакт*

 *ДЗ Та*

(1.4)

где *ДЗакт* – доля дебиторской задолженности в текущих активах;

*Та* – текущие активы.

5.Доля сомнительной дебиторской задолженности в общем объеме теку- щих активов:

*ДДЗ*

*сомн* 

*ДЗсомн ДЗ*

(1.5)

где *ДДЗсомн* – доля сомнительной дебиторской задолженности

*ДЗсомн* – сомнительная дебиторская задолженность

Последний показатель характеризует «качество» дебиторской задолженно- сти. Тенденция к его росту свидетельствует о снижении ликвидности.

Оценка влияния балансовых остатков дебиторской задолженности на фи- нансовое состояние организации должна осуществляться с учетом уровня плате- жеспособности (коэффициента общей ликвидности) и соответствия периодично- сти превращения дебиторской задолженности в денежные средства периодично- сти погашения кредиторской задолженности [42, с.206].

Не менее важное значение в организации анализа дебиторской задолжен- ности имеет его методическое обеспечение. От того, какие методики анализа ис- пользуются на организации, зависит его результативность. Ответственность за методическое обеспечение анализа обычно возлагается на специалиста, который осуществляет руководство аналитической работой на организации. Он обязан постоянно совершенствовать методику анализа хозяйственной деятельности на основе изучения достижений науки и передового опыта в области анализа и внедрять ее во всех сегментах организации, осуществлять подготовку и перепод- готовку кадров по вопросам анализа. Особое значение имеет разработка соб- ственных или адаптация готовых компьютерных программ анализа, позволяю- щих оперативно и комплексно исследовать результаты хозяйственной деятель- ности [52, с.278].

Рассмотрев теоретические основы учета и анализа расчетов с покупате- лями и заказчиками, перейдем к изучению организационно - экономической и правовой характеристики сложившейся в ООО «Воложка».

# ОРГАНИЗАЦИОННО – ЭКОНОМИЧЕСКАЯ И ПРАВОВАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ООО «ВОЛОЖКА»

**2 Местоположение, правовой статус и основные виды деятельности**

**организации**

Общество с ограниченной ответственностью "Воложка" зарегистрировано 23 января 2006 года, регистрирующий орган –Межрайонной Инспекцией Феде- ральной Налоговой службы № 5.

Общество с ограниченной ответственностью «Воложка» учреждено и дей- ствует на основании Устава, Гражданского кодекса Российской Федерации, Фе- дерального закона "Об обществах с ограниченной ответственностью", а также иного применимого законодательства.

Полное фирменное наименование Общества на русском языке: Общество с ограниченной ответственностью «Воложка». Сокращенное фирменное наиме- нование Общества на русском языке – ООО «Воложка».

Юридический адрес ООО «Воложка»: 427964, республика Удмуртская, го- род Сарапул, Рабочая улица, 15

ООО «Воложка» обладает полной хозяйственной самостоятельностью, обособленным имуществом, имеет самостоятельный баланс, расчетный и иные, в том числе валютный, счета в банках на территории России, от своего имени самостоятельно выступает участником гражданского оборота, приобретает и осуществляет имущественные и личные неимущественные права, несет обязан- ности, может выступать в качестве истца и ответчика в суде, в арбитражном или третейском суде.

Для обеспечения своей деятельности ООО «Воложка» имеет круглую пе- чать со своим наименованием, бланки, товарный знак, знак обслуживания, заре- гистрированные в установленном порядке, другие реквизиты с фирменной сим- воликой.

Основой имущественной обособленности ООО "Воложка" является Устав- ной капитал, который составляет 200 000 рублей.

Целью деятельности ООО «Воложка» является получение прибыли для по- стоянного развития бизнеса и вложения в перспективные направления деятель- ности.

ООО "Воложка" может увеличить Уставный капитал за счет дополнитель- ных взносов учредителей.

ООО «Воложка» осуществляет следующие виды деятельности:

- оптовая продуктами питания;

-оптово - розничная торговля алкогольной и слабоалкогольной продук-

цией;

* оптово-розничная торговля табачной продукцией;

-торгово-посредническая деятельность;

-производство товаров и услуг, не подлежащих лицензированию.

* иные виды деятельности, не противоречащие действующему законода-

тельству.

Для реализации продукции используется оптовый склад в городе Сара- пуле, действует сеть розничных магазинов по названием «РодничОК».

Управление ООО «Воложка» осуществляется в соответствии с законода- тельством РФ и Уставом организации.

Организационная структура ООО «Воложка» составлена таким образом, чтобы в процессе своей финансово-хозяйственной деятельности все подразделе- ния ООО «Воложка» плотно взаимодействовали друг с другом.

Наглядно организационная структура ООО «Воложка» представлена на рисунке 2.1.

ООО «Воложка»

Бухгалтерия

Отдел про-

даж

Отдел закупок

и снабжения

Склад

Рисунок 2.1 – Организационная структура ООО «Воложка»

Рассматривая организационное устройство ООО «Воложка», можно заме- тить, что организация состоит лишь из 4 подразделений:

-бухгалтерии, занимающейся вопросами организации финансов и всей фи- нансово-хозяйственной деятельностью организации;

* отделом продаж, занятым вопросами реализации и сбыта продукции;
* отделом закупок и снабжения, отвечающим за своевременную поставку продукции от поставщиков и заключения договоров с ними;
* складом продукции, где хранятся товары, предназначенные для перепро- дажи в магазинах «РодничОК».

Далее рассмотрим структуру управления ООО «Воложка», которая пред- ставлена на рисунке 2.2.

Учредители ООО «Воложка»

Генеральный директор ООО

«Воложка»

Бухгалтер -

экономист

Заведующий ма-

газинами

Начальник от-

дела закупок

Заведующий

складом

Продавцы

Менеджеры

по снабже- нию

Технический

персонал

Рисунок 2.2 – Структура управления ООО «Воложка»

Бухгалтер – экономист ООО «Воложка» отвечает за всю финансовую –

экономическую деятельность организации

Заведующий магазинами руководит всем процессом реализации продук- ции, а также следит за работой продавцов и выполнением плана по продажам товаров.

На снабженческо-сбытовую деятельность ООО «Воложка» отвечает начальник отдела закупок организации. В его подчинении находятся менеджеры по снабжению.

За движением товаров на складе ООО «Воложка» отвечает заведующий складом, который в свою очередь еще и руководит техническим персоналом ор- ганизации (грузчиками и уборщицами).

По итогам 2015 года в ООО «Воложка» свою трудовую деятельность осу- ществляли 24 чел.

Изучив организационное устройство и структуру управления ООО «Во- ложка», оценим его экономические показатели и финансовое состояние.

# 2.2 Основные экономические показатели организации, ее финансовое состояние и платежеспособность

Для анализа основных экономических показателей деятельности ООО

«Воложка» в динамике 2013-2015 гг. обратимся к данным, представленным в таблице 2.1.

Таблица 2.1 - Основные экономические показатели деятельности ООО

«Воложка»

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2013 г. | 2014 г. | 2015 г. | 2015г.в % к 2013г. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1.Выручка от продажи продукции (работ, услуг), тыс. руб. | 3192 | 3128 | 3344 | 104,76 |
| 2.Себестоимость продажи продукции (работ, услуг), тыс. руб | 2512 | 2506 | 2807 | 111,74 |
| 3.Прибыль (убыток) от продажи, тыс. руб. | 160 | 122 | 79 | 49,38 |
| 4.Прибыль (убыток) до налогообложения, тыс. руб. | 92 | 22 | 18 | 19,57 |
| 5.Чистая прибыль (убыток), тыс.руб. | 85 | 14 | 10 | 11,76 |
| 6.Уровень рентабельности (убыточности) деятельности, % | 6,37 | 4,87 | 2,81 | - |

Представленные в таблице 2.1 показатели деятельности ООО «Воложка» в динамике 2013-2015 гг. дают нам представление о том, что объем реализации товаров в отчетном периоде увеличился на 152 тыс.руб. (4,76%)

29

Рост объемов реализации товаров ООО «Воложка» привел к увеличению себестоимости на 295 тыс.руб. до отметки в 2807 тыс.руб.

В связи с резким ростом себестоимости, рост которой в абсолютном и от- носительном выражениях был значительно выше уровня роста выручки, при- быль от продажи продукции ООО «Воложка» в отчетном периоде имела значи- тельное снижение - более чем в 2 раза и составила 79 тыс.руб. , в связи с чем уровень рентабельности деятельности организации снизился с 6,37% до 2,81%.

Наличие прочих расходов снизили уровень прибыли до налогообложения ООО «Воложка» на 74 тыс.руб. от прибыли от продаж. Рассматривая динамику прибыли до налогообложения в разрезе 2013 – 2015 гг., то можно заметить, что в рассматриваемый промежуток времени данный показатель составил лишь 18 тыс.руб.

Чистая прибыль ООО «Воложка» также имела отрицательную динамику – в отчетном 2015 году по отношению к 2013 году она снизилась чуть более на 75 тыс.руб. и составила лишь 10 тыс.руб.

Наглядно динамика показателей выручки от реализации продукции ООО

«Воложка», себестоимости реализованной продукции, а также показателей при- были от продаж, прибыли до налогообложения и чистой прибыли организации в разрезе 2013-2015 гг. представлена на рисунке 2.3.

Выручка от продажи продукции(работ, услуг), тыс. руб. Себестоимость продажи продукции (работ, услуг) , тыс. руб Прибыль (убыток) от продажи ,тыс. руб.

Прибыль (убыток) до налогообложения, тыс. руб. Чистая прибыль (убыток), тыс.. руб.

3192

3128

3344

2807

2512

2506

160

92 85

122

22 14

79

18

10

2013 ГОД 2014 ГОД 2015 ГОД

Рисунок 2.3 - Динамика показателей выручки от реализации, себестоимо- сти и показателей прибыли ООО «Воложка» за 2013-2015 гг.

30

В целом анализ экономических показателей показал, что ООО «Воложка» развивается нестабильно, так как чистая прибыль организации с каждым годом имеет тенденции к снижению, также о негативном развитии организации свиде- тельствует снижение показателей рентабельности деятельности.

Показатели эффективности использования ресурсов и капитала ООО

«Воложка» представлены в таблице 2.2.

Таблица 2.2 - Показатели эффективности использования ресурсов и капи- тала ООО «Воложка»

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2013 г. | 2014 г. | 2015 г. | 2015г. в% к 2013г. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| **А. Показатели обеспеченности и эффективности использования основных средств** |
| 1. Среднегодовая стоимость основных средств, тыс. руб. | 209 | 207 | 205 | 98,09 |
| 2. Фондовооруженность, тыс. руб. | 10,45 | 8,63 | 8,54 | 81,74 |
| 3. Фондоемкость, руб. | 0,07 | 0,07 | 0,06 | 85,71 |
| 4. Фондоотдача, руб. | 15,27 | 15,11 | 16,31 | 106,81 |
| 5.Рентабельность использования основ- ных средств, % | 40,67 | 6,76 | 4,88 | - |
| **Б. Показатели эффективности использования трудовых ресурсов** |
| 6. Затраты труда, тыс. чел.-час. | 40,80 | 48,96 | 48,96 | 120,00 |
| 7. Производительность труда, тыс. руб. | 159,60 | 130,33 | 139,33 | 87,30 |
| 8. Фонд оплаты труда, тыс. руб. | 4281,60 | 5546,88 | 5955,26 | 139,09 |
| 9. Выручка на 1 руб. оплаты труда, руб. | 0,75 | 0,56 | 0,56 | 75,32 |
| **В. Показатели эффективности использования материальных ресурсов** |
| 10. Материалоотдача, руб. | 2,00 | 1,99 | 1,86 | 92,67 |
| 11. Материалоемкость, руб. | 0,50 | 0,50 | 0,54 | 107,91 |
| 12. Прибыль на 1 руб. материальных за- трат, руб. | 0,05 | 0,01 | 0,01 | 10,41 |
| 13. Затраты на 1 руб. выручки от продажи продукции (работ, услуг), руб. | 0,79 | 0,80 | 0,84 | 106,66 |
| **Г. Показатели эффективности использования капитала** |
| 14. Рентабельность совокупного капитала (активов), % | 12,80 | 2,49 | 1,33 | - |
| 15. Рентабельность собственного капи- тала, % | 15,77 | 2,53 | 1,78 | - |
| 16. Рентабельность внеоборотных акти- вов, % | 40,87 | 6,80 | 4,90 | - |
| 17. Рентабельность оборотных активов, % | 18,64 | 3,92 | 1,82 | - |

31

Представленные в таблице 2.2 показатели эффективности использования ресурсов, показывающие в динамике производственно-хозяйственную деятель- ность ООО «Воложка» за период с 2013г. по 2015 г, служат основой для прове- дения комплексного экономического анализа, отражают направление развития организации и позволяют оценить эффективность использования организацией основных производственных фондов, материальных, трудовых и финансовых ре- сурсов.

Оценивая показатели эффективности использования основных средств ООО «Воложка», мы получили следующие данные:

Среднегодовая стоимость основных средств ООО «Воложка» в динамике 2013-2015 гг. снизилась на 4 тыс.руб. (1,91%) до уровня в 205 тыс.руб., тем са- мым приведя к изменению динамики показателей, отвечающих на эффектив- ность использования основных средств.

Фондовооружённость, характеризующая оснащённость работников основ- ными производственными фондами, в 2015 финансовом году по отношении к ба- зисному 2013 году снизилась на 1,91 тыс.руб. (18,26%) и составила 8,54 тыс.руб., это связано, прежде всего, с увеличением количества работников на 4 чел., и сни- жением среднегодовой суммы основных средств на 4 тыс..руб. в связи с расши- рением торговой сети.

В 2015 году фондоёмкость ООО «Воложка» составила 0,06 руб., что на 0,01 тыс.руб. (14,29%) меньше чем в аналогичных 2013 – 2015 гг. (0,07 руб.). Сниже- ние фондоотдачи является положительным моментом.

Фондоотдача – показатель эффективности использования основных фон- дов, имел тенденцию к росту в анализируемом периоде на 1,04 руб. (6,81%) по отношению к базовому периоду (15,27 руб.) и составил 16,31 руб., что свидетель- ствует о достаточном использовании мощностей в организации.

Динамика всех вышеперечисленных показателей привела к снижению рен- табельности использования основных средств организации почти в 9 раз - на 35,79% до уровня в 4,88%.

Динамика показателей эффективности использования основных средств ООО «Воложка» наглядно представлена на рисунке 2.4.

16,31

15,27

15,11

10,45

8,63

8,54

2013 ГОД 2014 ГОД 2015 ГОД

0,07

0,07

0,06

Фондовооруженность ,тыс.руб./ чел. Фондоемкость ,руб. Фондоотдача , руб.

Рисунок 2.4 – Показатели эффективности использования основных средств ООО «Воложка»

Изучая показатели эффективности использования трудовых ресурсов, мы получили следующие данные:

Затраты труда в отчетном 2015 году увеличились на 8,16 тыс.чел.-час. (20%) тыс.чел.-час.и составили в 48,96 тыс.чел.-час.по отношению к 2013 году (40,80 тыс.чел.-час.). В 2014 году донный показатель равнялся величине отчет- ного года. Неизменная величина данного показателя в 2014-2015 гг. связана с неизменной величиной среднесписочной численности работников ООО «Во- ложка» - 24 чел.

Снижение объемов реализации продукции привел к росту производитель- ности труда работников ООО «Воложка» более чем на 20,27 тыс.руб./чел.

Фонд оплаты труда работников организации, в связи с увеличением сред- негодовой численности работников также имел положительную динамику. В рассматриваемый диапазон лет он увеличился сразу более чем на треть - на 1673,66 тыс.руб. и на конец 2015 года остановился на отметке в 5955,26 тыс.руб. Данное обстоятельство также негативно повлияло на показателе выручки на 1

фонд оплаты туда в 2015-2014 гг. (0,56 руб.) он на 0,18 руб. был меньше показа- теля базисного 2013 г.

Динамика производительности и затрат труда работников ООО «Во- ложка» представлена на рисунке 2.5.

**159,60**

**139,33**

**130,33**

**48,96**

**48,96**

**40,80**

2013 ГОД 2014 ГОД 2015 ГОД

Затраты труда, тыс. чел.-час. Производительность труда, тыс. руб.

Рисунок 2.5 – Показатели эффективности использования трудовых ресур- сов ООО «Воложка»

Далее нами было проведено исследование показателей эффективности ис- пользования материальных ресурсов, на основании которого нами были полу- чены следующие данные:

Материалоотдача, т. е. количество выручки с реализации товаров, получен- ной с каждого рубля потребленных материальных ресурсов в 2015 году по отно- шению к 2013 гг. незначительно снизилось - на 0,14 руб. (7,33%) и составила 1,86 руб.

Материалоемкость–показатель, обратный материалоотдаче, характеризу- ющий величину материальных затрат, приходящихся на 1 руб. реализуемой про- дукции, же, напротив, увеличилась - на 0,04 руб. (7,91%) по отношению к пока- зателям 2013 гг. и в конце 2014-2015 гг. устойчиво зафиксировала свои позиции на уровне в 0,54 руб.

34

Прибыль на 1 руб. материальных затрат в 2013 году составляла 0,05 руб., но к концу 2014 года она значительно снизилась – на 0,04 и остановилась на от- метке в 0,01 руб.

Затраты на 1 руб. выручки от реализации продукции ООО «Воложка» в 2013-2015 гг. имели незначительный рост - на 0,05 руб. (6,66%) по отношению к аналогичному показателю 2013 года и составили 0,84 руб. Рост данного показа- теля, является отрицательным фактором.

Динамика показателей эффективности использования материальных ре- сурсов графически приведена на рисунке 2.6.

2,00

1,99

1,86

0,79

0,80

0,84

0,50

0,50

0,54

2013 ГОД 2014 ГОД 2015 ГОД

0,05

0,01

0,01

Материалоотдача , руб Материалоемкость ,руб.

Прибыль на 1 рубль материальных затрат,руб.

.Затраты на 1 руб. выручки от реализации продукции (работ, услуг), руб.

Рисунок 2.6 – Показатели эффективности использования материальных ре- сурсов ООО «Воложка»

Заключительным этапом исследования показателей эффективности ис- пользования ресурсов и капитала ООО «Воложка» явилась оценка показателей рентабельности активов и капитала, на основании которой мы получили следу- ющие данные:

- рентабельность совокупного капитала в динамике 2013-2015 гг. снизи- лась сразу на 11,47 % и составила лишь 1,33%;

* рентабельность собственного капитала имела негативную динамику и на конец отчетного периода зафиксировала свои позиции на уровне в 1,78%, что на 13,99% меньше аналогичного показателя 2013 года;
* также отрицательной динамикой отметилась динамика рентабельности внеоборотных активов – ее снижение составил 35,96% до уровня в 4,90%.
* рентабельность оборотных активов снизилась 16,82% до уровня в 1,82%.

Наглядно динамика показателей рентабельности активов и капитала ООО

«Воложка» представлена на рисунке 2.7.

40,87

18,64

15,77

12,80

2,53

36,9,820

1,82

2,49

4,90

11,,7383

2013 ГОД 2014 ГОД 2015 ГОД

Рентабельность совокупного капитала , % Рентабельность собственного капитала , % Рентабельность внеоборотных активов , % Рентабельность оборотных активов ,%

Рисунок 2.7 – Показатели рентабельности активов и капитала ООО «Во- ложка»

Проведенный анализ эффективности использования ресурсов и капитала ООО «Воложка» показал нам, что организация ведет правильную и рациональ- ную политику в отношении использования своего имущества.

В таблице 2.3 представлены данные о движении денежных средств ООО

«Воложка».

Таблица 2.3 - Движение денежных средств ООО «Воложка», тыс.руб.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | 2013г. | 2014г. | 2015г. | 2015 г. в% к 2013г. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1.Остаток денежных средств на начало периода -всего в т.ч. : | 28 | 18 | 150 | 535,71 |
| 2. Поступление денежных средств - всего в т.ч. : | 3556 | 3639 | 3452 | 97,08 |
| а) от текущей деятельности | 3556 | 3639 | 3452 | 97,08 |
| б) от инвестиционной деятельности | 0 | 0 | 0 | - |
| в) от финансовой деятельности | 0 | 0 | 0 | - |
| 3. Расходование денежных средств - всего в том числе: | 3566 | 3507 | 3581 | 100,42 |
| а) в текущей деятельности | 3566 | 3507 | 3581 | 100,42 |
| б) в инвестиционной деятельности | 0 | 0 | 0 | - |
| в) в финансовой деятельности | 0 | 0 | 0 | - |
| 4. Чистые денежные средства - всего в том числе: | -10 | 132 | -129 | 1290,00 |
| а) от текущей деятельности | 0 | 0 | 0 | - |
| б) от инвестиционной деятельности | 0 | 0 | 0 | - |
| в) от финансовой деятельности | 0 | 0 | 0 | - |
| 5. Остаток денежных средств на конец отчетного периода | 18 | 150 | 21 | 116,67 |

Из анализа движения денежных средств ООО «Воложка», представленных в таблице 2.3 видно, что в организации отсутствует инвестиционная и финансо- вая деятельность. Анализируя текущую деятельность мы видим, что поступле- ние денежных средств в 2015 финансовом году снизилось на 2,92 % по сравне- нию с 2013 г., это связано, прежде всего, со снижением объемов продаж товаров, расходование денежных средств, в 2015 году по отношению к аналогичному 2013 финансовому году возросло на 15 тыс.руб.(0,42%).

В связи с те, что уровень роста расходования денежных средств превысил уровень роста их поступления, размер чистых денежных средств за 2013 год сни- зился до недостатка в 10 тыс.руб. На конец отчетного 2015 года у ООО «Во- ложка» общий остаток денежных средств также имел отрицательное значение - на уровне в 129, что больше аналогичного показателя 2013 года на 119 тыс.руб.

Показатели ликвидности, платежеспособности и финансовой устойчиво- сти ООО «Воложка» представлен в таблице 2.4.

Таблица 2.4 - Показатели ликвидности, платежеспособности и финансовой устойчивости ООО «Воложка»

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Нормальное ограничение | На конец года | 2015г. в % к 2013г. |
| 2013 г. | 2014 г. | 2015 г. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1.Коэффициент покрытия (те- кущей ликвидности) | ≥ 2 | 3,65 | 35,70 | 2,90 | 79,48 |
| 2.Коэффициент абсолютной ликвидности | ≥ (0,2÷0,5) | 0,14 | 15,00 | 0,11 | 77,16 |
| 3.Коэффициент быстрой лик- видности (промежуточный ко- эффициент покрытия) | ≥ 0,6-0,8 | 1,85 | 25,40 | 2,15 | 116,53 |
| 4.Наличие собственных обо- ротных средств, тыс. руб. |  | 331 | 347 | 359 | 108,46 |
| 5.Общая величина основных источников формирования за- пасов и затрат, тыс. руб. |   | 456 | 357 | 548 | 120,18 |
| 6.Излишек (+) или недостаток(-), тыс. руб.:а) собственных оборотных средств |  | 106 | 244 | 218 | 205,66 |
| б)общей величины основных источников для формирова- ния запасов и затрат |   | 231 | 254 | 407 | 176,19 |
| 7.Коэффициент автономии (независимости) | ≥ 0,5 | 0,81 | 0,98 | 0,75 | 92,23 |
| 8.Коэффициент соотношения заемных и собственных средств | ≤ 1 | 0,23 | 0,02 | 0,34 | 144,75 |
| 9.Коэффициент маневренно- сти | ≥ 0,5 | 0,61 | 0,63 | 0,64 | 103,84 |
| 10.Коэффициент обеспечен- ности собственными источни- ками финансирования | ≥ 0,1 | 0,73 | 0,97 | 0,66 | 90,25 |
| 11.Коэффициент соотношения собственных и привлеченных средств | ≥ 1 | 4,31 | 55,30 | 2,98 | 69,08 |
| 12.Коэффициент финансовой зависимости | ≤ 1,25 | 0,19 | 0,02 | 0,25 | 133,51 |

Как показывают данные, представленные в таблице 2.4, коэффициент по- крытия (текущей ликвидности), характеризующий способность ООО «Воложка» погашать свои текущие (краткосрочные) обязательства за счёт оборотных акти- вов в динамике 2013 – 2015 финансовых лет оказывает свою незначительную от- рицательную динамику с 3,65 до 2,90 , но , тем не менее, значение жданного по-

казателя соответствует значению его нормативному значению (≥2), что свиде- тельствует о платежеспособности организации.

Коэффициент абсолютной ликвидности характеризующий способность ООО «Воложка» погашать текущие (краткосрочные) обязательства за счёт де- нежных средств, в период исследования снизился на 0,03 и составил 0,11, при нормативном значении показателя (≥0,2-0,5), что свидетельствует о снижении платежеспособности.

Коэффициент быстрой ликвидности (промежуточный коэффициент по- крытия), характеризующий способность ООО «Воложка» погашать текущие (краткосрочные) обязательства за счёт оборотных активов в динамике рассмат- риваемых лет занимал позиции, значительно превышающие его нормативное значение (0,6-0,8) и на конец 2015 финансового года остановился на отметке в 2,16, что свидетельствует о платежеспособности организации.

Разница между капиталом и резервами и внеоборотными активами (нали- чие собственных оборотных средств) ООО «Воложка» в динамике 2013- 2015 гг. возросло на 8,46% - с 331тыс.руб. до 359 тыс.руб., что свидетельствует, что ор- ганизация повысила свою платежеспособность.

Общая величина формирования основных источников формирования запа- сов и затрат также имела положительную динамику. Её рост составил 92 тыс.руб. (20,18%) до уровня в 548 тыс.руб., что свидетельствует о финансовой устойчи- вости ООО «Воложка».

Далее, мы рассчитали финансовые коэффициенты, отвечающие за имуще- ственное положение организации:

Рассматривая показатели рыночной финансовой устойчивости, видно, что коэффициент автономии (независимости), отвечающий за долю собственности владельцев ООО «Воложка» в общей сумме активов, то видно, что в разрезе 2013-2015 гг. он сократился на 0,06 и составил 0,75, что входит в рамки его ре- комендованное нормального ограничения (0,5), и свидетельствует, что ООО

«Воложка» на 75% независимо от своих кредиторов, следовательно, организация по данному критерию также является платежеспособной.

Коэффициент маневренности собственного капитала показывает, какая часть собственного капитала ООО «Воложка» используется для финансирования текущей деятельности. Так, на конец 2015 года данный показатель был выше его нормативного значения (≥0,5) и составлял 0,64, следовательно, что еще раз под- тверждает финансовую устойчивость организации.

Наличие у организации достаточного объема собственных оборотных средств (собственного оборотного капитала) является одним из главных условий его финансовой устойчивости. Не смотря на снижение данного показателя с 0,73 в 2013 году до уровня в 0,66 в 2015 году, ООО «Воложка» по данному критерию также можно оценить как финансово-устойчивую организацию, так как приня- тые значения рассматриваемого показателя приняли значения, превышающие его рекомендованное значение (≥0,1).

Доля активов организации, сформированы за счет привлеченных средств, характеризующаяся коэффициентом финансовой зависимости, показывает, что ООО «Воложка» практически независимо от кредиторов. В 2013 данный показа- тель составлял 0,19, а в аналогичном 2014 году – 0,02. По итогам отчетного 2015 года он увеличился на 0,06 (33,5%) и составил 0,25, что значительно ниже его нормативного значения (≤1,25), следовательно, организация финансово-устой- чива.

Подводя общий итог стоит отметить, что ООО «Воложка» является лик- видной, платежеспособной и финансово-устойчивой организацией, и то не смотря на значительное снижение финансовых показателей деятельности.

# 2.4 Оценк а состоя ния бухгалтерск ого учета в организации

Ежегодно директором ООО «Воложка» - Чалиной Еленой Борисовной из- дается Приказ «Об Учетной политике» на текущий год. В данном документе за- крепляется не только утверждение Учетной политики, но и таких приложений, как:

-Рабочий план счетов организации;

40

-Положение о бухгалтерском учете;

* Распоряжение «Об учреждении бухгалтерской службы»;

-Должностные инструкции бухгалтера и сотрудников бухгалтерии орга- низации.

Основными нормативными документами, регулирующими вопросы Учетной политики ООО «Воложка» за 2014 – 2015 гг. являются:

* Федеральный закон Российской Федерации «О бухгалтерском учете» от

06.12.2014 402 – ФЗ (ред. от 23.05.2016);

-Положение по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» утвержденное приказам Минфина России от 06.10.2008 г. № 106н (ПБУ 1/08) (ред. от 06.04.2015);

-Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность органи- зации» утвержденное приказом Минфина России от 06.07.1999 г. № 43н (ПБУ 4/99) (ред. от 08.11.2010);

-отраслевые и иные действующие нормативные акты, регулирующие по- рядок бухгалтерского учета и составление отчетности.

Ответственность за организацию бухгалтерского учета и соблюдение за- конодательства при выполнении хозяйственных операций несет директор ООО

«Воложка». Ответственность за формирование Учетной политики, ведение бух- галтерского учета, своевременное предоставление полной и достоверной бухгал- терской отчетности несет главный бухгалтер.

На основании распоряжения директора организации «Об учреждении бухгалтерской службы в ООО «Воложка» бухгалтерия организации учреждена как отдельное структурное подразделение.Структура управления бухгалтерской службой в ООО «Воложка» представлена на рисунке 2.8.

Директор ООО «Воложка»

Бухгалтер - экономист

Рисунок 2.8 – Схема структуры бухгалтерской службы в ООО «Воложка»

Рассматривая структуру управления бухгалтерской службой в ООО «Во- ложка» видно, что в ее составе числится лишь 1 штатная единица.

Бухгалтер - экономист ООО «Воложка» находится в непосредственном подчинении у директора организации и несет ответственность за формирование учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности пользователям.

Согласно учетной политики бухгалтерского учета компьютерная с элемен- тами журнально-ордерной технологии обработки учетной информации, т.е. бух- галтерский учет полностью автоматизирован. В настоящее время в ООО «Во- ложка» применяется современная компьютерная программа «1С - Бухгалтерия» 8.0», которая учитывает специфику деятельности организации (оптово-рознич- ная торговля) и разработана с соблюдением российских методологических пра- вил бухгалтерского учета.

Основанием для записей в регистрах бухгалтерского учета являются пер- вичные документы, которые должны составляться в момент совершения хозяй- ственной операции или непосредственно после ее окончания.

Журналы - ордера и другие регистры используются согласно рекомендо- ванным формам (электронный носитель – машинограммы счета). Для отражения хозяйственных операций в бухгалтерском учете ООО «Воложка» используются типовые (унифицированные) формы первичных документов, либо разрабатыва- емые самостоятельно, но с обязательным наличием в них реквизитов, приведен- ных в статье 9 Федерального закона «О бухгалтерском учете».

Содержание регистров бухгалтерского учета и внутренней бухгалтерской отчетности являются в ООО «Воложка» коммерческой тайной, а в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации - государственной тайной.

ООО «Воложка» осуществляет оценку имущества, обязательств и хозяй- ственных операций в рублях. Для амортизации имущества избран линейный ме- тод начисления амортизации.

Выручка от продажи товаров (работ, услуг) для бухгалтерского учета опре- деляется по мере продажи товаров покупателям.

Количество инвентаризаций в отчетном году, даты их проведения, пере- чень имущества и обязательств, проверяемых при каждой из них, устанавлива- ется распоряжением руководителя организации. Однако, стоит отметить, что в Учетной политике ООО «Воложка» отдельно не зафиксированы даты проведе- ния инвентаризации дебиторской задолженности.

Также недостатками организации бухгалтерского учета в ООО «Воложка» за 2014-2015 год является то, что в организации отсутствует служба внутреннего контроля, а также утвержденный график документооборота, в том числе на участке учета расчетов с покупателями и заказчиками.

# УЧЕТ РАСЧЕТОВ С ПОКУПАТЕЛЯМИ И ЗАКАЗЧИКАМИ В

**ООО «ВОЛОЖКА»**

* 1. **Первичный учет расчетов с покупателями и заказчиками в организации**

В соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 402 – ФЗ «О бухгал- терском учете» (ред. от 23.05.2016г.), все хозяйственные операции, проводимые организацией, необходимо оформлять оправдательными документами. Эти до- кументы служат первичными учетными документами, на основании которых ве- дется бухгалтерский учет. Они принимаются к учету, только если составлены по форме, установленной законодательством.

Основным документом, регулирующим хозяйственные отношения опто- вых покупателей и заказчиков в ООО «Воложка», является договор поставки то- вара, заказчика и исполнителя - договор на выполнение работ, оказание услуг.

Договор поставки - хозяйственный договор, согласно которому ООО «Во- ложка» обязуется в назначенные сроки (срок), не совпадающие с моментом за- ключения договора, передать товар (продукцию) в собственность (полное хозяй- ственное ведение либо оперативное управление) оптовому покупателю ООО

«Воложка», который обязуется принять товар и уплатить за него определенную денежную сумму. На основании заключенных договором.

Договора составляются в двух экземплярах имеющих равную юридиче- скую силу, скрепляются подписями и печатями участников договора. Ответ- ственным за составление, исполнение и хранение договоров в ООО «Воложка» назначен главный бухгалтер.

Кроме того, зачастую мелкооптовые и крупнооптовые покупатели и заказ- чики (юридические лица) для приобретения товаров ООО «Воложка» подотчет- ными лицами (водителями –экспедиторами и торговыми агентами) заказчиков организации используют доверенность (форма № М-2). Корешок доверенности подотчетным лицом сдается в бухгалтерию организации- заказчика, а сама дове- ренность остается у ООО «Воложка».

Стоит отметить, что ООО «Воложка» при расчетах с юридическими ли- цами наличными деньгами за приобретенные товары подотчетными лицами» ру- ководствуется с п.1 Указания ЦБ РФ и учитывают лимит расчетов в 100000 руб. по одной сделке. С физическими лицами за приобретенную продовольственные товары ООО «Воложка» рассчитывается наличными деньгами через подотчет- ное лицо (или же напрямую через кассу). Лимит расчетов в 100000 рублей по одной сделке не соблюдают, так как этот лимит касается только расчетов с юри- дическими лицами.

При поставке товаров оптовым и оптово - розничным покупателям и ООО

«Воложка» первичными документами являются:

* Счет на оплату;
* Товарная накладная (форма №ТОРГ-12);
* Товарно-транспортная накладная (форма № 1-Т);
* Счет-фактура.

Стоит также отметить, что до 01.01.2015 г. бухгалтерия ООО «Воложка» заполняла журнал учета счетов-фактур, так как является плательщиком НДС, но в связи с тем с российский законодатель исключил из п. 3 ст. 169 НК РФ форму- лировки об обязанности предприятий заполнять рассматриваемый журнал начи- ная с 01.01.2015 г. в связи с вступлением в законную силу нового положения за- кона № 81-ФЗ, принятого 20.04.2014 г.

При погашении задолженности покупателями и заказчиками перед ООО

«Воложка» первичными документами являются:

-Платежное поручение (при безналичной оплате);

* Выписка банка

-Расходно-кассовый ордер (при наличной оплате) (форма ОКУД 0310002);

* Акт зачетов взаимных требований (при осуществлении взаимозачетов). Так как ООО «Воложка» является торговой организацией - она имеет мно-

жество как покупателей так и заказчиков. При продаже товаров к ним организа- ция выставляет своим покупателям и заказчикам счет на оплату продукции, а покупатели и заказчики оплачивают их в соответствии с условиями договоров.

С этого момента у ООО «Воложка» возникают расчеты с покупателями и заказ- чиками.

Для оформления намерения покупателя или заказчика ООО «Воложка» приобрести или заказать продовольственные товары, предназначен счет на оплату.

Счет на оплату содержит дополнительную информацию об условиях со- вершения сделки, в нем оговариваются сроки оплаты и поставки, самовывоз то- вара, уведомление о предоплате.

Помимо выписки банка при безналичной форме расчетов в ООО «Во- ложка» используется платежное поручение. Платежное поручение является рас- поряжение владельца счета или плательщика обслуживающему его банку, оформленное расчетным документом, перевести определенную денежную сумму на счет получателя средств, открытый в этом или другом банке. Платеж- ное поручение исполняется банком в срок, предусмотренный законодатель- ством, или в более короткий срок, установленный договором банковского счета либо определяемый применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота.

Платежными поручениями в ООО «Воложка» могут производиться:

* перечисления денежных средств за поставленную продовольственные то-

вары;

* перечисления денежных средств в бюджеты всех уровней и во внебюд-

жетные фонды (оплата НДС);

* перечисления денежных средств в целях возврата/размещения кредитов (займов)/депозитов и уплаты процентов по ним.

Платежное поручение, применяемое в ООО «Воложка» составляется на бланке унифицированной формы ОКУД 0401060.

Каждая отгрузка товаров из ООО «Воложка» оформляется составлением первичных бухгалтерских документов: накладной (актом) и счета-фактуры.

В качестве типовой формы накладной используется форма № ТОРГ-12

«Товарная накладная».

В накладной (форма № ТОРГ -12), оформляемой в бухгалтерии ООО «Во- ложка», содержится следующая информация:

* основные показатели отпускаемых товаров, включая код и цифровой идентификатор товара (сорт, вид, весовка и тд.);
* реквизиты поставщика (ООО «Воложка») и покупателя;
* цены: общую стоимость, сумма налога на добавленную стоимость (НДС), сумму с учетом НДС.

Как было сказано ранее, для отгрузки товаров в ООО «Воложка» исполь- зуется также счет-фактура, но при этом, в отличии от накладной (форма № ТОРГ -12), в счет-фактуре обязательны к заполнению следующие реквизиты:

-порядковый номер и дату выписки счета-фактуры;

-наименование, адрес и идентификационный номер ООО «Воложка» и по- купателя товаров (работ, услуг);

-наименование и адрес ООО «Воложка» и грузополучателя товаров (работ, услуг);

-наименование и краткое описание товара, его количество, цену сумму (без НДС, с НДС), а также сумму акциза (при его наличии);

После заполнения счет-фактура подписывается руководителем и главным бухгалтером ООО «Воложка».

Счета - фактуры, выставленные покупателям ООО «Воложка», пронуме- ровываются и подшиваются в журналы учета счетов - фактур. Выставленные счета- фактуры регистрируются в установленном порядке в книге продаж, в це- лях определения сумм налога на добавленную стоимость, подлежащих уплате.

Согласно статье 410 ГК РФ любая из двух организаций может в односто- роннем порядке произвести взаимозачет встречных однородных требований на сумму, равную наименьшей из этих двух задолженностей, с обязательным уве- домлением другой стороны о проведенном взаимозачете. Та сторона, по иници- ативе которой производится взаимозачет встречных требований, должна соста- вить и подписать в одностороннем порядке акт и передать его другой организа- ции.

В ООО «Воложка» взаимозачет оформляется следующим образом: 1.Проводится сверка взаимной задолженности, которая оформляется актом

сверки и подписывается обеими сторонами.

2.Далее сторона, инициирующая взаимозачет, направляет контрагенту письмо о проведении взаимозачета и акт взаимозачета.

3.Если вторая сторона не имеет возражений, то акт взаимозачета подписы- вается, стороны договариваются об уплате НДС друг другу платежными поруче- ниями. Тогда взаимозачет считается законченным.

4.Если вторая сторона не согласна с проведением взаимозачета или отка- зывается от перечисления НДС, первая сторона имеет право провести взаимоза- чет в одностороннем порядке. Но без перечисления НДС отдельными платеж- ными поручениями стороны не вправе поставить НДС с суммы взаимозачета к вычету.

Акт сверки взаимных расчетов используется сторонами договора для под- тверждения состояния взаимных расчетов. Обычно составляется бухгалтерской службой ООО «Воложка» и направляется в соответствующую службу контр- агента. Документ содержит реестр всех операций с заданным контрагентом за определенный период. Действующим законодательством форма акта сверки рас- четов хозяйствующих субъектов не предусмотрена, т.е. в ООО «Воложка» формы актов сверки расчетов разработаны самостоятельно.

Зачет встречных требований, по сути, представляет собой юридическую сделку, из которой следует прекращение обязательств между сторонами.

В ООО «Воложка» зачет взаимной задолженности проводится на основа- нии актов сверки, которые подписываются главными бухгалтерами организаций. Физические лица при оптовой покупке товаров, реализуемых ООО «Во- ложка», обращаются непосредственно в офис организации (при оптовой закупке) по адресу: г.Сарапул, Рабочая улица, 15, вносят денежные средства в кассу, при этом оформляется приходно-кассовый ордер по форме ОКУД 0310001, квитан- ция от которого возвращается покупателю с подписью главного бухгалтера при-

нявшего денежные средства и печатью организации.

48

Регистрация розничных продаж товаров физическим лицам (населению) в магазинах «РодничОК» (ООО «Воложка») как при наличной, так и безналичной оплате товаров выдается кассовый чек (чек ККМ).

Кассовый чек (чек ККМ) - это фискальный кассовый документ, выдавае- мый покупателю ООО «Воложка» в качестве подтверждения оплаты за товар.

При покупке товаров покупателями ООО «Воложка» по безналичному рас- чету помимо кассового чека выдается также чек POS-терминала. В настоящее время в ООО «Воложка» POS-терминал предоставлен АКБ «Ижкомбанк» (ПАО).

В конце каждого рабочего дня продавцы ООО «Воложка» на основании выданных кассовых чеков в их хронологическом порядке совершения продаж заполняют журнал кассира-операциониста (Форма № КМ-4) и Справки-отчета кассира-операциониста (Форма № КМ-6).

Таким образом, первичный учет расчетов с покупателями и заказчиками в ООО «Воложка» полностью соответствует всем нормам российской системы бухгалтерского учета, однако имеет один значительный недостаток – отсутствие утвержденного графика документооборота, в том числе по учету расчетов с по- купателями и заказчиками. Также стоит отметить, что в Учетной политике ООО

«Воложка» отдельно не зафиксированы даты проведения инвентаризации деби- торской задолженности.

Рассмотрев организацию первичного учета расчетов с покупателями и за- казчиками в ООО «Воложка», далее перейдем к оценке его синтетического и ана- литического учета.

# Синтетический и аналитический учет расчетов с покупателями и заказчиками в организации

В ООО «Воложка» аналитический учет по счету 62 «Расчеты с покупате- лями и заказчиками» ведется по каждому предъявленному оптовым покупателям (заказчикам) счету, а при расчетах плановыми платежами - по каждому оптовому покупателю и заказчику.

49

Также стоит отметить, что аналитический учет расчетов с покупателями и заказчиками ООО «Воложка» построен в конфигурации «1С - Бухгалтерия 8.0» в двух измерениях: по субконто «Контрагенты» типа справочник «Контрагенты» и «Договоры» типа справочник «Договоры». Справочник «Договоры» подчинен справочнику «Контрагенты». Это означает, что каждое основание расчетов не существует само по себе, а связано с конкретным покупателем или заказчиком организации.

Если необходимо получить максимально полную картину операций по определенному покупателю или заказчику или группе субконто, можно вывести

«Карточку субконто».

Отчет «Карточка субконто» представляет собой отчет с детализацией до проводки, показывает упорядоченную по датам выборку информации о провод- ках, которые относятся к выбранному периоду времени и в которых был задей- ствован выбранный покупатель или заказчик, а также значение (вид) субконто. В отчет «Карточка счета 62» включаются все проводки с данным счетом или про- водки по данному счету по конкретным значениям объектов аналитического учета. Кроме того, в карточке счета показываются остатки на начало и конец пе- риода, обороты за период и остатки после каждой проводки. Если для указан- ного счета ведется аналитический учет, можно сформировать карточку, отража- ющие проводки по данному счету только с конкретными объектами аналитиче- ского учета (субконто).

В отчете «Анализ субконто» для каждого субконто (контрагентам и дого- ворам) выбранного вида производятся обороты по всем счетам, в которых ис- пользуется это субконто, а также развернутое и свернутое сальдо. Параметры использования субконто могут заполнятся в зависимости от того, по каким видам субконто ведется аналитический учет. В графах анализа субконто указывается наименование субконто, сальдо на начало периода, обороты по дебету и кредиту и остаток на конец периода. Для каждого субконто приводятся остатки (сальдо) и обороты по всем синтетическим счетам, для которых это субконто использу-

ется. Данное построение аналитического учета по счету 62 «Расчеты с покупате- лями и заказчиками» дает возможность бухгалтерам ООО «Воложка» формиро- вать в бухгалтерском балансе организации информацию о дебиторской задол- женности покупателей и заказчиков по сроку ожидаемого платежа после отчет- ной даты - в течение 12 месяцев или более 12 месяцев.

Для обобщения информации о расчетах с покупателями и заказчиками, согласно утвержденного плана счетов, в ООО «Воложка» предназначен счет 62

«Расчеты с покупателями и заказчиками». Счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» - активно-пассивный, счет расчетов. По дебету счета 62 отражается задолженность покупателей и заказчиков на суммы, на которые предъявлены им расчетные документы и по которым признан доход. По кредиту счета 62 «Рас- четы с покупателями и заказчиками» - суммы поступивших платежей (включая суммы полученных авансов, предварительной оплаты) в счет погашения задол- женности.

К счету 62 в ООО «Воложка», согласно утвержденного плана счетов, от- крыты следующие субсчета:

* 62-1 «Расчеты с покупателями и заказчиками в рублях»;
* 62-2 «Авансы полученные»;
* 62-Р – «Расчеты с розничными покупателями».

Как было сказано ранее, бухгалтерская служба ООО «Воложка» исполь- зует компьютерную программу «1С: Бухгалтерия» 8.2», которая формирует ре- гистры аналитического и синтетического учета расчетов с покупателями и заказ- чиками автоматически. Далее рассмотрим более подробно процесс формирова- ния данных учетных документов.

Отчет «Журнал-ордер и ведомость по счету 62» представляет собой отчет по движению на счете (начальное сальдо, обороты с другими счетами и конечное сальдо), детализированный по датам (периодам) или по проводкам (операциям), связанным с учетом расчетов с покупателями и заказчиками. Вариант детализа- ции такого отчета в ООО «Воложка»:

-Проводка-каждая строка отчета соответствует проводке;

-Операция- каждая строка отчета соответствует операции;

В зависимости от того, установлен режим вывода корреспонденцией со счетами по дебету или по кредиту, отчет будет называться «Ведомость» или

«Журнал-ордер». Если выбраны оба варианта, то отчет будет называться «Жур- нал-ордер и Ведомость по счету 62». Строки отчета располагаются в хронологи- ческом порядке.

Отчет «Анализа счета 62 по датам» в ООО «Воложка» содержит обороты счета с другими счетами за выбранный период. Анализ счета 62 «Расчеты с по- купателями и заказчиками» представляет собой таблицу, в которой содержатся обороты счета с другими счетами за указанный период. Данный отчет можно сформировать в разрезе субсчетов и субконто или в разрезе по корреспондирую- щим счетам и субконто.

Отчет «Анализ счета 62 по субконто» содержит итоговые суммы корре- спонденций данного счета с другими счетами за указанный период, а также остатки по счету на начало и конец периода в разрезе объектов аналитического учета с детализацией по дням, неделям, декадам, месяцам, кварталам или годам. Этот отчет может быть сформирован только для счетов, по которым ведется ана- литический учет.

Чтобы проанализировать обороты между одним или всеми субконто од- ного вида, и одним или всеми субконто другого вида, можно воспользоваться отчетом «Обороты между субконто». По каждой корреспонденции счетов выво- дятся обороты в денежном измерении.

Отчет «Обороты счета 62 (главная книга)» используется для вывода обо- ротов и остатков счета за каждый месяц. Он может быть очень полезен при под- ведении итогов составлении отчетности. Кроме того, в этом отчете можно уста- новить, должны ли выводиться остатки на начало и конец периода, суммарные обороты за период и обороты с другими счетами по дебету и кредиту данного счета. Отчет представлен в виде таблицы, каждая строка которой содержит обо- роты по счетам за месяц.

В «1С: Бухгалтерия 8.0», применяемой в ООО «Воложка», можно получить разбиение остатков и оборотов по конкретным объектам аналитического учета счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками». Соответствующий отчет называется «Оборотно-сальдовая ведомость по счету 62».

Каждая строка оборотно- сальдовой ведомости по счету 62 содержит наименование субконто, остаток на начало периода, дебетовый и кредитовый обороты и остаток на конец периода.

Отчет «Журнал- ордер счета 62 по субконто» представляет собой отчет по движению на счете (начальное сальдо, обороты с другими счетами и конечное сальдо) за выбранный период, детализированный по субконто. Данный отчет представляет такую же информацию, что и отчет «оборотно-сальдовая ведо- мость по счету 62», и, кроме того, содержит информацию по оборотам с корре- спондирующими счетами.

Схема документооборота по учету расчетов с покупателями и заказчиками в ООО «Воложка» выглядит следующим образом (рисунок 3.1).

Книга продаж (отчет «Анализ счета 62 по датам», отчет

«Карточка счета 62»)

Первичная документация

Журнал - ордер по счету 62 (Отчет «Журнал-ордер счета 62 по субконто»)

Главная книга (отчет «Обороты счета 62

(главная книга)»)

сверка

Ведомость по счету 62 (Отчет «Оборотно – сальдовая ведомость по счету 62»)

Годовая бухгалтерская (фи- нансовая) отчетность ООО

«Воложка»

Рисунок 3.1 - Схема документооборота по учету расчетов с покупатели и заказчиками в ООО «Воложка»

Все перечисленные отчеты могут быть сформированы за месяц, квартал, полугодие,9 месяцев, год, два года и т.д.

На субсчете 62-1 «Расчеты с покупателями и заказчиками в рублях» счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» в ООО «Воложка» учитываются расчеты по предъявленным покупателям и заказчикам и принятым кредитной ор- ганизацией к оплате расчетным документам за отгруженную продукцию (продо- вольственные товары).

Бухгалтерские записи по данному субсчету представлены в нижеприве- денной таблице 3.1.

Таблица 3.1 – Выписка из регистрационного журнала хозяйственных операций по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» субсчет 1 «Расчеты с поку- пателями и заказчиками в рублях» за декабрь 2015 г.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № п\п | Содержание хозяйственной операции | Сумма, руб. | Корреспондиру- ющие счета | Документы, на осно- вании которых про- изводятся бухгалтер- ские записи |
| Дебет | Кредит |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| **СЧЕТ 62 - 1 «РАСЧЕТЫ С ПОКУПАТЕЛЯМИ И ЗАКАЗЧИКАМИ В РУБЛЯХ»****Операции по дебету счета** |
| 1 | Предъявлен счет за реализован- ные продовольственные товары ООО «Кафе Миндаль» | 9782,0 | 62-1 | 90-1 | Договор поставки, счет на оплату, то- варно-транспортная накладная № 203 от 30.11.2015 г. |
| 2 | Списана стоимость реализован- ных товаров в розницу в магази- нах «РодничОК» (по безналич- ному расчет) за декабрь 2015 г. | 48420,20 | 90-2 | 41-1 | Бухгалтерская справка – расчет, журнал кассира-опе- рациониста (Форма№ КМ-4) и Справки- отчета кассира-опе- рациониста (Форма№ КМ-6). |
| 3 | Предъявлен счет ООО«Нахида» за отгруженное мясо (коптильня ООО «Воложка») | 77283,55 | 62-1 | 90-1 | Договор поставки, счет на оплату № 32 от 04.12.2015 г., то-варная накладная № 142 от 04.12.2015 г. |
| 4 | Начислена сумма НДС (18%) по договору купли-продажи това- ров № 110 от 03.12.2015 г. с ООО «Нахида» | 13911,04 | 90-3 | 68-2 | Счет-фактура № 127от 04.12.2015 г., |

54

Продолжение таблицы 3.1

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| **Операции по кредиту счета** |
| 5 | Предъявлен счет ИП Изместь- ева В.В. за партию мясо-шаш- лык (бедра куриные) (договор купли-продажи № 122 от 14.12.2015) | 17943,20 | 62-1 | 90-1 | Договор поставки, счет на оплату |
| 6 | Начислена сумма НДС (18%) согласно договору купли- про- дажи № 122 от 14.12.2015, за- ключенного с ИП Изместьева В.В. | 3229,78 | 90-3 | 68-2 | Счет-фактура № 123 от 15.12.2015 г., |
| 7 | Отражена оплата задолженно- сти ООО «Кафе Миндаль» со- гласно договору купли-про- дажи товаров № 93 от 30.11.2015 г. | 9782,0 | 51 | 62-1 | Выписка банка по рас- четному счету № 49 от 01.12.2015 г., входное платежное поручение |
| 8 | Отражена оплата задолженно- сти ООО «Нахида» согласно договору купли-продажи това- ров № 110 от 03.12.2015 г. | 77283,55 | 51 | 62-1 | Выписка банка по рас- четному счету № 54 от 06.12.2015 г., входное платежное поручение |
| 9 | Оплачена задолженность ИП Изместьева В.В. согласно до- говору купли- продажи № 122 от 14.12.2015 | 17943,20 | 50 | 62-1 | Приходный кассовый ордер № 97 от 16.12.2015 |

На субсчете 62-2 «Авансы полученные» счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» в ООО «Воложка» осуществляется учет предварительной оплаты (аванса) за продовольственные товары. По кредиту этого субсчета отражается поступившая сумма аванса или предварительной оплаты, а по дебету - оплата отгруженных продовольственных товаров. По данному субсчету может отра- жаться подлежащий уплате в бюджет НДС.

Отражение бухгалтерских записей по учету авансовых платежей можно увидеть в таблице 3.2.

Таблица 3.2 – Выписка из регистрационного журнала хозяйственных операций ООО «Воложка» по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» субсчет 2

«Авансы полученные» за декабрь 2015 года

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № п\п | Содержание хозяйственной операции | Сумма, руб. | Корреспондиру- ющие счета | Документы, на осно- вании которых про- изводятся бухгалтер- ские записи |
| Дебет | Кредит |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| **СЧЕТ 62 - 2 «АВАНСЫ ПОЛУЧЕННЫЕ»****Операции по дебету счета** |
| 1 | Предъявлен счет за отгружен- ную продукцию ООО «Лесная поляна» | 162457,88 | 62-1 | 90-1 | Договор поставки, счет на оплату, то- варно-транспортная накладная № 203 от 30.11.2015 г. |
| 2 | Зачет аванса в счет оплаты про- довольственных товаров, от- груженных ООО «Лесная по- ляна» | 162457,88 | 62-2 | 62-1 | Бухгалтерская справка – расчет |
| **Операции по кредиту счета** |
| 3 | Предъявлена к вычету из бюд- жета сумма НДС (18%) с аванса от ООО «Фаворит - Дисконт» | 762,71 | 68-2 | 62-2 | Счет-фактура № 124 от 14.12.2015 г., за-пись в книге продаж |
| 4 | Получена предоплата 100% от ООО «Лесная поляна» в счет предстоящей поставки продо- вольственных товаров, по до- говору № 131 от 20.12.2015 г. | 162457,88 | 51 | 62-2 | Выписка банка по расчетному счету № 61 от 27.12.2015 г.,входное платежное поручение |
| 5 | Начислена сумма НДС (18%) по договору № 131 от 20.12.2015 г. | 24781,71 | 90-3 | 68-2 | Счет-фактура № 138от 24.12.2015 г., |
| 6 | Предъявлена к вычету из бюд- жета сумма НДС (18%) с аванса от ООО «Лесная по- ляна» | 24781,71 | 68-2 | 62-2 | Бухгалтерская справка – расчет |
| 7 | Получен аванс от ООО «Фаво- рит - Дисконт» по договору № 127 от 10.12.2015 г. | 5000,0 | 50 | 62-2 | Приходный кассо- вый ордер № 91 от 12.12.2015 г. |

Проанализировав учет расчетов с покупателями и заказчиками в ООО «Во- ложка» мы сделали вывод, что в целом бухгалтерский учет расчетов с покупате- лями и заказчиками организован в соответствии с требованиями законодатель- ства в области его учета и отчетности.

# Совершенствование учета расчетов с покупателями и заказчиками в организации

Как показало проведенное выше исследование в области анализа сложив- шейся постановки бухгалтерского учета и отчетности расчетов с покупателями и заказчиками, бухгалтерский учет расчетов с покупателями и заказчиками в ООО «Воложка» ведется в соответствии с требованиями, предъявляемыми ос- новными нормами Российской системы бухгалтерского учета, но, тем менее, нами были выявлен следующие его недостатки:

1. В ходе изучения организации первичного учета расчетов с покупателями и заказчиками в ООО «Воложка» мы выяснили, что в организации отсутствует график документооборота по данному объекту учета. Для решения данной про- блемы руководству ООО «Воложка» рекомендовано разработать график движе- ния документов по учету расчетов с покупателями и заказчиками (см. приложе- ние Б).
2. Как было сказано ранее, в разделе 3.2 данной работы, для организации бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками в ООО «Воложка» к счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» открыты следующие суб- счета:

62-1 «Расчеты с покупателями и заказчиками в рублях», 62-2 «Авансы по- лученные» и 62 - Р «Расчеты с розничными покупателями». Такой учет затруд- няет работу бухгалтера, поскольку в такой ситуации достаточно сложно сразу оценить величину задолженности покупателей и заказчиков за поставленную продовольственные товары, так как круг покупателей и заказчиков продукции ООО «Воложка» обширен – от физических лиц до крупных торговых сетей – ри- тейлеров и своевременно сформировать статистическую отчетность в разрезе физических и юридических лиц.

В связи с этим, мы можем предложить следующие рекомендации по совер- шенствованию учета расчетов с покупателями и заказчиками ООО «Воложка»:

К счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» открыть следующие

субсчета:

* 1. «Расчеты с физическими лицами в рублях»;
	2. «Расчеты с индивидуальными предпринимателями в рублях»;
	3. «Расчеты с юридическими лицами в рублях»;
	4. «Авансы полученные от физических лиц»;
	5. «Авансы полученные от индивидуальных предпринимателей»;
	6. «Авансы полученные от юридических лиц»;
* 62 - Р «Расчеты с розничными покупателями»

Таким образом, на основе предложенного нами расширенного аналитиче- ского учета по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», бухгалтеру будет наглядно видно, какие операции и когда были произведены с конкретным контрагентом (покупателем или заказчиком товаров) определенный расчетный месяц (период), а также на основе предложенной формы отчета о дебиторской задолженности бухгалтер своевременно сможет оценить реальную задолжен- ность покупателей перед ООО «Воложка» на текущую дату.

На основании проведенного исследования сложившегося бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками в ООО «Воложка» можно сделать следующий вывод: Если руководство ООО «Воложка» примет во внимание все предложенные нами рекомендации, направленные на совершенствование учета расчетов с покупателями и заказчиками, то это эффективно отразится на качестве всего бухгалтерского учета организации в целом, тем самым значительно повы- сит его уровень.

Оценив состояние учета расчетов ООО «Воложка» с покупателями и заказ- чиками, а также определив основные мероприятия, направленные на его повы- шение, перейдем к проведению анализа расчетов с покупателями и заказчиками в рассматриваемой организации.

# АНАЛИЗ РАСЧЕТОВ С ПОКУПАТЕЛЯМИ И ЗАКАЗЧИКАМИ В

**ООО «ВОЛОЖКА»**

* 1. **Анализ состава, динамики и структуры расчетов с покупателями и заказчиками в организации**

Как показало проведенное ранее исследование, ООО «Воложка» является торговой организацией, реализующей продовольственные товары, следова- тельно, перечень покупателей и заказчиков у данной организации достаточно ве- лик.

Начальным этапом в проведении анализа расчетов с покупателями и заказ- чиками в ООО «Воложка» является изучение состава покупателей и заказчиков данной организации, а также формы расчетов с ними.

Проанализируем формы расчетов ООО «Воложка» по основным покупате- лями и заказчиками, для этого мы обратимся к данным таблицы 4.1.

Таблица 4.1 – Формы и способы расчетов с покупателями и заказчиками, применяемые в ООО «Воложка"

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Формы и спо- собы оплаты обязательств по- купателями и за- казчиками | Значение показателя, тыс.руб. | Удельный вес, % | Изменения2015-2013 гг. |
| (+/-),тыс.руб | Темп роста,% |
| 2013 год | 2014 год | 2015 год | 2013год | 2014год | 2015год |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| Выручка от реа- лизации продук- ции, всего, в том числе: | 3 191,79 | 3 128,32 | 3 344,43 | 100 | 100 | 100 | 152,64 | 104,78 |
| Расчеты платеж- ными поручени- ями (денежным способом) | 3112,31 | 3008,82 | 3257,14 | 97,51 | 96,18 | 97,39 | 144,83 | 104,65 |
| Зачет взаимных требований (неденежным способом) | 79,48 | 119,50 | 87,29 | 2,49 | 3,82 | 2,61 | 7,81 | 109,83 |

Рассматривая способы погашения обязательств покупателями и заказчи- ками ООО «Воложка» в динамике 2013-2015 гг., можно заметить, что для расче-

тов со своими контрагентами, а именно покупателями и заказчиками, организа- ция использует безналичные банковские переводы и оплату наличными денеж- ными средствами в кассе организации, а также зачет взаимный требований (неде- нежный способ).

Расчеты платежными поручениями ООО «Воложка» со своими покупате- лями и заказчиками осуществляет непосредственно за поставляемую им продо- вольственные товары, расчеты путем зачета взаимных требований – за аренду торговых площадей и оказанные работы и услуги сторонних организаций (канцтовары, туристические и санаторно-курортные путевки сотрудников орга- низации).

Также, изучая данные, представленные в таблице 4.1, можно заметить, что расчеты ООО «Воложка» с покупателями и заказчиками денежным способом в динамике рассматриваемых лет увеличились на 144,83 тыс.руб. (4,65%) и на ко- нец отчетного периода составили 3257,14 тыс.руб.

Столь резкое снижение величины расчетов ООО «Воложка» с покупате- лями и заказчиками посредством платежных поручений (денежным способом) связано с ростом выручки от реализации продукции на 152,64 тыс.руб. (4,78%) в связи с ростом спроса на продовольственные товары.

Структурно расчеты ООО «Воложка» со своими покупателями и заказчи- ками денежных способом снизились на 0,12% (с 97,51% в 2013 году до 97,39% в 2015 году). Минимальное значение расчетов денежных способом от общего итога реализации продукции ООО «Воложка» было замечено в 2014 году – 96,18%.

Рассматривая данные о зачете взаимных требований с покупателями и за- казчиками ООО «Воложка» в разрезе 2013-2015 гг., то можно заметить, что структурно данный показатель возрос с 2,49% в 2013 году до 2,61% в 2015 году). В абсолютном выражении в динамике рассматриваемых лет данный показатель также претерпел рост– на 7,81 тыс.руб. (9,83%).

Рост суммы взаимозачетов ООО «Воложка» с покупателями и заказчиками также связано со снижением спроса на продовольственные товары производства ООО «Воложка».

Динамика сумм по формам расчетов ООО «Воложка» с покупателями и заказчиками представлена на рисунке 4.1.

Расчеты платежными поручениями (денежным способом)

2015 Г О Д

Зачет взаимных требований (неденежным способом)

**3257,14**

**87,29**

**3008,82**

**119,5**

**3112,31**

**79,48**

2014 Г О Д

2013 Г О Д

Рисунок 4.1 – Суммы, поступившие от покупателей и заказчиков в ООО

«Воложка» по разным формам расчетов

Далее проведем анализ состава, динамики и структуры дебиторской задол- женности изучаемой организации.

# Анализ состава, структуры и оборачиваемости дебиторской задолженности в организации

Многие покупатели и заказчики ООО «Воложка» являются постоянным оптовыми покупателями и заказчиками продовольственных товаров, и руковод- ство исследуемой организации часто идет на уступки, продавая свою продукцию с отсрочкой платежа, тем самым в организации образуется дебиторская задол- женность.

Оценка регулирования дебиторской задолженности начинается с проведе- ния всестороннего анализа её составляющих, как в абсолютных, так и в относи- тельных величинах.

61

Для качественной оценки состава, динамики и структуры дебиторской за- долженности ООО «Воложка», проведём её анализ в двух аспектах – в соответ- ствии со сроками ее гашения и в соответствии с причинами ее возникновения.

На основании данных бухгалтерского баланса ООО «Воложка» проанали- зируем изменения в динамике и структуре дебиторской задолженности по сро- ками причинам ее возникновения.

Для анализа состава и динамики дебиторской задолженности по срокам ее гашения и причинам ее возникновения, обратимся к данным, представленным в таблице 4.2.

Таблица 4.2 – Состав и динамика дебиторской задолженности в ООО «Воложка»

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показатель | Значение показателя за | Изменения 2015 г. к 2013 г. |
| 2013 г. | 2014 г. | 2015 г. | (+/-),тыс. руб. | Темп роста, % |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Дебиторская задолженность, всего, тыс.руб. в том числе: | 213,03 | 104,36 | 386,29 | 173,26 | 181,33 |
| 1.Долгосрочная, всего, в том числе: | 42,50 | 17,08 | 57,29 | 14,79 | 134,79 |
| 1.1 расчеты с покупателями и заказчи- ками | 28,70 | 15,07 | 47,05 | 18,35 | 163,95 |
| 1.2 авансы выданные | 13,80 | 2,02 | 10,23 | -3,57 | 74,15 |
| 2.Краткосрочная, всего, в том числе: | 170,53 | 87,28 | 329,00 | 158,47 | 192,93 |
| 2.1 расчеты с покупателями и заказчи- ками | 141,32 | 70,63 | 266,85 | 125,53 | 188,82 |
| 2.2 авансы выданные | 29,21 | 16,64 | 62,16 | 32,95 | 212,79 |

На основании данных, представленных в таблице 4.2, можно заметить, что дебиторская задолженность в ООО «Воложка» состоит из долгосрочной и крат- косрочной дебиторской задолженности, которая в свою очередь подразделяется на задолженность покупателей и заказчиков, и авансы выданные.

Рассматривая общую величину дебиторской задолженности ООО «Во- ложка», то можно заметить, что в динамике 2013 – 2015 гг. она увеличилась на 173,26 тыс. руб. (81,33%) и составила 386,29 тыс. руб., данные изменения про- изошли за счёт роста краткосрочной дебиторской задолженности на 158,47 тыс. руб. (92,93%) и увеличению суммы долгосрочной дебиторской задолженности на 14,79 тыс. руб. (34,97%).

62

Рассмотрим более подробно динамику изменения долгосрочной и кратко- срочной дебиторской задолженности ООО «Воложка».

Оценивая рост долгосрочной дебиторской задолженности ООО «Во- ложка», то можно заметить, что данное изменение было вызвано ростом долго- срочной задолженности покупателей и заказчиков на 18,35 тыс. руб. (63,95%) до уровня в 47,05тыс. руб. и снижением суммы выданных авансов на 3,57 тыс. руб. (25,85%) до отметки в 10,23 тыс.руб.

Как было отмечено ранее, в течении исследуемого периода сумма кратко- срочной дебиторской задолженности организации увеличилась. Рассматривая ее по причинам возникновения, то можно заметить, что в наибольшей степени ее рост связан с увеличением краткосрочных расчётов с покупателями и заказчи- ками чуть более чем на 125,53 тыс. руб. (88,82%) до уровня в 266,85 тыс. руб. Также на рост краткосрочной дебиторской задолженности ООО «Воложка» по- влиял рост выданных авансов, который составил 62,16 тыс. руб., что превышает значение 2013 года более чем в 2 раза (на 32,95 тыс.руб.).

Динамика изменения краткосрочной дебиторской задолженности ООО

«Воложка» представлена на рисунке 4.2.

Расчеты с покупателями и заказчиками Авансы выданные

 266,85

 141,32

 70,63

 62,16

 29,21

 16,64

2013 год 2014 год 2015 год

Рисунок 4.2 – Состав и динамика краткосрочной дебиторской задолженно- сти в ООО «Воложка»

63

Состав и динамика долгосрочной дебиторской задолженности ООО «Во- ложка» наглядно представлен на рисунке 4.3.

Расчеты с покупателями и заказчиками Авансы выданные

 47,05

 28,7

 13,8

 15,07

 2,02

10,23

2013 год 2014 год 2015 год

Рисунок 4.3 – Состав и динамика долгосрочной дебиторской задолженно- сти в ООО «Воложка»

Далее рассмотрим структуру дебиторской задолженности в ООО «Во- ложка», для этого обратимся к данным, представленным в таблице 4.3.

Таблица 4.3 – Структура дебиторской задолженности в ООО «Воложка», %

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показатель | Значение показателя | Изменение удельного веса. % |
| 2013 г. | 2014 г. | 2015 г. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Дебиторская задолженность, всего, в то числе: | 100,00 | 100,00 | 100,00 | 0,00 |
| 1.Долгосрочная, всего, в том числе: | 19,95 | 16,37 | 14,83 | -5,12 |
| 1.1 расчеты с покупателями и заказчиками | 13,47 | 14,44 | 12,18 | -1,29 |
| 1.2 авансы выданные | 6,48 | 1,93 | 2,65 | -3,83 |
| 2.Краткосрочная, всего, в том числе: | 80,05 | 83,63 | 85,17 | 5,12 |
| 2.1 расчеты с покупателями и заказчиками | 66,34 | 67,68 | 69,08 | 2,74 |
| 2.2 авансы выданные | 13,71 | 15,95 | 16,09 | 2,38 |

Данные, представленные в таблице 4.3 свидетельствуют нам о том, что в 2015 году больший удельный вес от общего итога дебиторской задолженности в ООО «Воложка» приходился на краткосрочную дебиторскую задолженность – 85,17% от общего итога, 69,08% из которой – на расчёты с покупателями и заказ- чиками и 16,09% - на сумму выданных авансов. На долю краткосрочной задол- женности в базисном 2013 году приходилось 80,05% от общей структуры.

Рассматривая колебания структуры дебиторской задолженности в 2013- 2015 гг., то можно заметить, что в данный промежуток времени долгосрочная дебиторская задолженность организации находилась в пределах 19,95%-14,83%. По годам соответственно. Структурное снижение долгосрочной дебиторской за- долженности ООО «Воложка» в отчётного году на 5,12% по отношению к базис- ному 2015 году связано со снижением структуры долгосрочных расчётов поку- пателей и заказчиков организации на 1,29% до уровня в 12,18% и суммы авансов на 3,83% до отметки в 2,65% от общего итога.

Наглядно состав и структура дебиторской задолженности ООО «Воложка» в динамике 2013 – 2015 гг. представлена на рисунках 4.4.-4.6.

Расчеты с покупателями и заказчиками (долгосрочные)

**7%**

**13%**

**14%**

**66%**

Авансы выданные (долгосрочные)

Расчеты с покупателями и заказчиками (краткосрочные)

Авансы выданные (краткосрочные)

Рисунок 4.4 – Состав и структура дебиторской задолженности ООО «Во- ложка» в 2013 г.

Расчеты с покупателями и заказчиками (краткосрочные)

**2%**

**14%**

**16%**

**68%**

Авансы выданные (краткосрочные)

Расчеты с покупателями и заказчиками (долгосрочные)

Авансы выданные (долгосрочные)

Рисунок 4.5 – Состав и структура дебиторской задолженности ООО «Во- ложка» в 2014 г.

Расчеты с покупателями и заказчиками (краткосрочные)

**3%**

**12%**

**16%**

**69%**

Авансы выданные (краткосрочные)

Расчеты с покупателями и заказчиками (долгосрочные)

Авансы выданные (долгосрочные)

Рисунок 4.6 – Состав и структура дебиторской задолженности ООО «Во- ложка» в 2015 г.

Далее проведём оценку оборачиваемости дебиторской задолженности изу- чаемой организации. Для анализа использования дебиторской задолженности необходимо оценить показатели деловой активности (оборачиваемости). Дело- вая активность организации в финансовом аспекте проявляется прежде всего в скорости оборота его средств.

Для оценки оборачиваемости ООО «Воложка» воспользуемся формулами

* 1. – 1.5, рассмотренными ранее в 1 главе данной работы.

Расчёт показателей оборачиваемости дебиторской задолженности ООО

«Воложка» представлен в таблице 4.4.

Таблица 4.4 - Расчёт показателей оборачиваемости дебиторской задолженности ООО «Воложка»

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 2013 г. | 2014 г. | 2015 г. | Изменения 2015 г. к 2013 г. |
| (+/-) | % |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1.Выручка от продажи продукции (работ, услуг), тыс. руб. | 3191,79 | 3128,32 | 3344,43 | 152,64 | 104,78 |
| 2.Среднегодовая сумма дебитор- ской задолженности, тыс. руб. | 205,02 | 158,70 | 245,33 | 40,31 | 119,66 |
| 3.Среднегодовая величина теку- щих активов, тыс. руб. | 489,00 | 406,50 | 452,50 | -36,50 | 92,54 |
| 4.Длительность финансового года, дн. | 365,00 | 365,00 | 365,00 | 0,00 | 100,00 |
| 5.Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности, к-во оборотов | 15,57 | 19,71 | 13,63 | -1,94 | 87,57 |
| 6.Средний срок оборота, дн. | 23,44 | 18,52 | 26,77 | 3,33 | 114,20 |

Продолжение таблицы 4.4

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 7.Среднегодовая доля дебитор- ской задолженности в общем объ- ёме оборотных активов, % | 41,93 | 39,04 | 54,22 | 12,29 | - |

Оценивая показатели оборачиваемости дебиторской задолженности в ООО «Воложка», представленные в таблице 4.4, можно сделать вывод о сниже- нии ускорении оборачиваемости дебиторской задолженности организации в об- щей ее совокупности, о чем свидетельствует снижение коэффициента оборачи- ваемости – если в 2013 году дебиторская задолженность организации совершила 15,57 оборотов, в то время как в отчётном 2015 году – 13,63 оборота в год. Общее снижение оборачиваемости дебиторской задолженности в рассматриваемый промежуток времени составило 1,94 оборота (12,43%). Число оборотов, которое совершила дебиторская задолженность в аналогичном в 2014 году было отме- чено на максимальном уровне в 19,71 оборота.

Снижение оборачиваемости дебиторской задолженности привело к увели- чению среднего оборота дебиторской задолженности чуть более чем на 3 дн., если в 2013 году средний срок оборота дебиторской задолженности в ООО «Во- ложка» составлял 23,44 дн., то к концу отчётного 2015 года – почти 27 дн. В ана- логичном 2014 году продолжительность оборота дебиторской задолженности ор- ганизации составляла 18,52 дн. Обобщая данные о средней продолжительности оборота дебиторской задолженности ООО «Воложка», можно отметить, что ее рост в сумме 40,31 тыс.руб. (19,66%) оказывает негативное влияние на деятель- ность организации так же как и снижение коэффициента оборачиваемости.

Также негативным моментом в оценке эффективности использования де- биторской задолженности ООО «Воложка» является увеличение доли дебитор- ской задолженности в общем объёме оборотных активов организации – если в 2013 году данная величина составляла 41,93% в общей структуре оборотных ак- тивов, то к концу отчётного года она увеличилась на 12,29% и составила 54,22%. Данные изменения связаны с тем, среднегодовая сумма дебиторской задол- женности ООО «Воложка» имела положительную динамику на 40,31 тыс.руб., а

сумма оборотного капитала организации в рассматриваемый промежуток вре- мени, же, напротив, имела отрицательную динамику – ее снижение составило 36,50 тыс.руб.

Наглядно динамика показателей, характеризующих использования деби- торской задолженности в ООО «Воложка» представлена на комбинированной диаграмме (рисунок 4.7).

54,22

60,00

41,93

39,04

50,00

40,00

30,00

20,00

10,00

23,44

15,57

19,71

18,52

26,77

13,63

0,00

2013 год 2014 год 2015 год

Средний срок оборота, дней

Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности, об.

Доля дебиторской задолженности в общем объеме оборотных активов, %

Рисунок 4.7 – Показатели оборачиваемости дебиторской задолженности в ООО «Воложка»

Подводя общий итог, можно отметить, что динамика оборачиваемости де- биторской задолженности «тормозит» расчетно- платежную деятельность в ООО

«Воложка», следовательно, руководству организации необходимо использовать современные механизмы регулирования дебиторской задолженности, а также выявлять допустимые ее объёмы.

Далее проведем оценку резервов оптимизации расчетов с покупателями и заказчиками в ООО «Воложка».

# 4.3 Резервы оптимизации расчетов с покупателями и заказчиками в

**организации**

Как показало проведённое выше исследование, эффективность использо- вания дебиторской задолженности в ООО «Воложка» в динамике 2013 – 2015 гг. лишь ухудшалась. Всему виной стала резко возросшая величина дебиторской за- долженности.

Для повышения эффективности использования дебиторской задолженно- сти ООО «Воложка», необходимо разработать ряд рекомендаций, направленных на ее регулирование и рациональное управление ею.

По-нашему мнению, основными решениями в области регулирования де- биторской задолженности ООО «Воложка» могут явиться следующие меропри- ятия, наглядно представленные на рисунке 4.8.

Экономические решениями в области регулирования де-

биторской задолженности ООО «Воложка»

Взыскание и просроченной дебиторской задолженности

в досудебном порядке

Оценка деловой репутации потенциального покупателя

Ведение реестра инкассации дебиторской задолженности

Рисунок 4.8 – Предлагаемые экономические решениями в области регули- рования дебиторской задолженности в ООО «Воложка»

Таким образом, основными экономическими решениями в области регули- рования дебиторской задолженности в ООО «Воложка» являются следующие мероприятия:

* оценка деловой репутации потенциальных покупателей;
* ведение реестра инкассации дебиторской задолженности;
* взыскание дебиторской задолженности в досудебном порядке.

Уже на этапе подготовки договора купли-продажи товаров необходима

проверка деловой репутации покупателя, которую можно вести через деловых партнёров, коллег, анализируя сообщения в СМИ. Целесообразно обращаться к помощи интернета, где есть так называемые «черные списки» компаний, искать информацию на сайтах арбитражных судов.

Работа с дебиторской задолженностью требует планирования, а также чётко выстроенного процесса управления рисками неплатежей, поэтому в каче- стве одного из методов управления дебиторской задолженности в ООО «Во- ложка», руководству, сотрудникам бухгалтерской службы совместно с сотруд- никами отдела продаж рекомендовано проводить анализ платёжеспособности покупателей и заказчиков с помощью реестра инкассации дебиторской задол- женности.

В качестве реестра инкассации дебиторской задолженности для ООО «Во- ложка» можно предложить следующую форму (таблица 4.5):

Таблица 4.5 - Форма предлагаемого реестра учета инкассации дебиторской за- долженности в ООО «Воложка»

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № счета- фактуры | Сумма счета- фактуры, тыс. руб. | Критиче- ский срок оплаты | Дата по- ступления платежа | Сумма оплаты, поступившая в период (с учётом % по рассрочке), тыс. руб. |
| 0 дн. | До 7 дн. | До 30дн. | До 60дн. | Свыше 60 дн. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| ООО «Кафе Миндаль» |
| 001 | 560,38 | 12.02.2015 | 12.01.2015 | 400,0 |  |  |  |  |
| 27.01.2015 |  |  | 176,42 |  |  |
| ООО «Чайный дом» |
| 002 | 226,85 | 14.04.2015 | 14.01.2015 | 150,0 |  |  |  |  |
| 03.02.2015 |  |  | 55,00 |  |  |
| 05.03.2015 |  |  |  | 55,00 |  |
| 11.04.2015 |  |  |  |  | 55,00 |
| ИП Изместьева В.В. |
| 003 | 61,35 | 01.02.2015 | 17.01.2015 | 50,00 |  | 11,35 |  |  |
| ……. | …. | ….. | ….. | …. | …. | ….. | …. | ….. |
| Итого по состоя- нию на январь | 848,58 | - | - | 600,0 | 0 | 242,77 | 55,00 | 55,00 |

По-нашему мнению, ведение реестра инкассации дебиторской задолжен- ности поможет определить критический срок оплаты, график поступления пла- тежей, долю просроченной дебиторской задолженности и на сколько дней она просрочена. На основании этих данных можно оценить рост затрат, связанный с незапланированным отвлечением средств из оборота ООО «Воложка», а также обосновать размер пеней, закладываемых в договор.

Как было отмечено ранее, в целях принятия экономических решений в об- ласти управления дебиторской задолженностью в ООО «Воложка» помимо вы- шеперечисленных мероприятий, организации рекомендуется прибегнуть к досу- дебному взысканию просроченной дебиторской задолженности покупателей и заказчиков.

Для наглядности на рисунке 4.9 приведём возможные варианты взыскания дебиторской задолженности, представленные авторами статьи «Методы взыска- ния задолженности» информационного портала «Бухгалтерский актив» Игнать- евым А., юристом по банкротству, и Панич И., специалистом в области банкрот- ства и имущественных отношений.



Рисунок 4.9 - Варианты взыскания дебиторской задолженности по мнению экспертов портала «Бухгалтерский актив»

По данным рисунка 4.9 видно, что если дебитор согласится возместить сумму задолженности на стадии переговоров, то вероятность возврата долга со-

71

ставляет 65-70%, если стадия переговоров перейдёт в судебную тяжбу, то веро- ятность снижается до 10-15%. Взыскание дебиторской задолженности при уча- стии судебных приставов (на основании судебного решения) снижает вероят- ность оплаты до 5%. Взыскание дебиторской задолженности путём инициирова- ния банкротства увеличивает вероятность ее погашения до 35%.

Стоит отметить, что на реализацию данного мероприятия руководство ООО «Воложка» не понесёт расхода ресурсов, так как переговоры включают в себя составление и отправку в письменном или электронном виде претензии - письма, в котором кредитор требует погасить задолженность.

Сумма денежных средств, взысканных с дебиторов ООО «Воложка» со- гласно вероятности поступления, выдвинутой экспертами Игнатьевым А. и Па- нич И., сможет составить:

386,29 тыс. руб. ×70%= 270,40 тыс. руб.

Рассмотрим экономическую эффективность предлагаемых решений в об- ласти регулирования дебиторской задолженности ООО «Воложка», для этого об- ратимся к данным, представленным в таблице 4.6.

Таблица 4.6 – Экономическая эффективность предлагаемых мероприятий

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 2015 г. | Прогнозный период (2016 г.) | Изменения |
| (+/-) | % |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1.Выручка от продажи продукции (работ, услуг), тыс. руб. | 3344,43 | 3614,83 | 270,40 | 108,09 |
| 2.Сумма дебиторской задолженности на конец года, тыс. руб. | 386,29 | 115,89 | -270,40 | 30,00 |
| 3.Среднегодовая сумма дебиторской задол- женности, тыс. руб. | 245,33 | 251,09 | 5,76 | 102,35 |
| 4.Сумма текущих активов на конец года, тыс. руб. | 548,00 | 277,60 | -270,40 | 50,66 |
| 5.Среднегодовая величина текущих активов, тыс. руб. | 452,50 | 412,80 | -39,70 | 91,23 |
| 6.Длительность финансового года, дн. | 365,00 | 366,00 | 1,00 | 100,27 |
| 7.Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности, к-во оборотов | 13,63 | 14,40 | 0,77 | 105,60 |
| 8.Средний срок оборота, дн. | 26,77 | 25,42 | -1,35 | 94,95 |
| 9.Доля дебиторской задолженности в общем объёме оборотных активов на конец года, % | 54,22 | 41,75 | -12,47 | 77,00 |

По результатам проведённых в таблице 4.6 расчётов видно, что при реали- зации предлагаемых мероприятий, направленных на снижение дебиторской за- долженности, объем выручки от реализации продукции ООО «Воложка» плано- вом периоде сможет увеличиться на 270,40 тыс. руб. (8,09%) за счёт взыскания дебиторской задолженности покупателей и заказчиков (в досудебном порядке), и составить 3614,83 тыс. руб. В связи с чем сумма дебиторской задолженности на конец года снизиться на 70% до уровня в 115,89 тыс.руб., что, в свою очередь, приведет к росту среднегодовой сумму дебиторской задолженности на 5,76 тыс.руб. (2,35%) до уровня в 251,09 тыс.руб.

Изменение выше представленных показателей положительно скажется на коэффициенте оборачиваемости – ожидается, что в прогнозном периоде (2016 г.) он увеличится на 0,77 об. (5,60%) и остановится на уровне в 14,40 об. Данное изменение, безусловно, носит положительный характер в оценке эффективности дальнейшей деятельности ООО «Воложка».

Рост коэффициента оборачивается приведёт к отрицательной динамике среднего срока продолжительности оборота дебиторской задолженности. Ожи- дается, что в проекте средний срок продолжительности оборота дебиторской за- долженности ООО «Воложка» снизится с 26,77 дней (по данным 2015 года) сразу на 1,35 день (5,05%) и прогнозном периоде составит 25,42 день, что также явля- ется положительным моментом в оценке эффективности использования дебитор- ской задолженности ООО «Воложка».

Так как ожидается, что досудебное взыскание дебиторской задолженности покупателей и заказчиков ООО «Воложка» сократит общий ее размер, это при- ведет к снижению величины текущих активов организации на 39,70 тыс.руб. (8,77%) до уровня в 412,80 тыс. руб., а это, в свою очередь, приведет к тому, что доля дебиторской задолженности в общем объёме оборотных активов ООО «Во- ложка» снизится на 12,47% и составит 41,75%. Данный фактор также играет по- ложительную роль в оценке эффективности использования дебиторской задол- женности ООО «Воложка» в прогнозном периоде.

Рассмотрим наглядное изменение стоимости дебиторской задолженности и оборотных активов ООО «Воложка» в проектном периоде (рисунок 4.10).

600

500

400

300

200

100

0

Сумма дебиторской задолженности на конец года, тыс. руб. Среднегодовая сумма дебиторской задолженности, тыс. руб. Сумма текущих активов на конец года, тыс. руб.

Среднегодовая величина текущих активов, тыс. руб.

548

386,29

245,33

251,09

277,6

115,89

2015 ГОД ПРОГНОЗНЫЙ ПЕРИОД (2016 Г.)

Рисунок 4.10 – Изменение стоимости оборотных активов и дебиторской

задолженности ООО «Воложка» в прогнозном периоде

Изменение эффективности использования дебиторской задолженности ООО «Воложка» в прогнозном периоде представлена на комбинированной диа- грамме (рисунок 4.11).

26,77 25,42

60 54,22

50 41,75

40

30

20 13,63 14,4

10

0

2015 год прогнозный период (2016 г.)

Средний срок оборота, дней

Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности, об.

Доля дебиторской задолженности в общем объеме оборотных активов, %

Рисунок 4.11 – показатели эффективности использования дебиторской за- долженности ООО «Воложка» в прогнозном периоде

Таким образом, на основании проведённых расчётов предлагаемых реше- ний в области регулирования дебиторской задолженности ООО «Воложка» и их дальнейшего влияния на эффективность использования дебиторской задолжен- ности, можно считать реализацию предлагаемых мероприятий эффективной и целесообразной.

# ВЫВОДЫ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ

Целью данной выпускной квалификационной работы являлось изучение состояния учета расчетов с покупателями и заказчиками, и мероприятий, направленных на его совершенствование, а так же проведения всестороннего анализа дебиторской задолженности и разработке путей ее минимизации на примере конкретной коммерческой организации. Объектом исследования была выбрана коммерческая организация ООО «Воложка» г.Сарапула Удмуртской Республики, основным видом деятельности которой является оптово-розничная торговля продовольственными и непродовольственными товарами.

Показатели деятельности ООО «Воложка» в динамике 2013-2015 гг. дали нам представление о том, что объем реализации товаров в отчетном периоде уве- личился на 152 тыс.руб. (4,76%) В связи с резким ростом себестоимости, рост которой в абсолютном и относительном выражениях был значительно выше уровня роста выручки, прибыль от продажи продукции ООО «Воложка» в отчет- ном периоде имела значительное снижение - более чем в 2 раза и составила 79 тыс.руб. , в связи с чем уровень рентабельности деятельности организации сни- зился с 6,37% до 2,81%.

Чистая прибыль ООО «Воложка» также имела отрицательную динамику – в отчетном 2015 году по отношению к 2013 году она снизилась чуть более на 75 тыс.руб. и составила лишь 10 тыс.руб.

В целом анализ экономических показателей показал, что ООО «Воложка» развивается нестабильно, так как чистая прибыль организации с каждым годом имеет тенденции к снижению, также о негативном развитии организации свиде- тельствует снижение показателей рентабельности деятельности.

Проведенный анализ показателей эффективности использования ресурсов и капитала в ООО «Воложка» позволил нам судить о том, что организация в 2013-2015 работала удовлетворительно и недостаточно эффективно использо- вала ресурсы и капитал.

Также мы выяснили, что ООО «Воложка» является ликвидной, платеже- способной и финансово-устойчивой организацией, и то не смотря на значитель- ное снижение финансовых показателей деятельности.

Денежные средства в ООО «Воложка» используются только в текущей де- ятельности. Инвестиционная и финансовая деятельности в организации отсут- ствуют.

Рассматривая структуру управления бухгалтерской службой в ООО «Во- ложка» видно, что в ее составе числится лишь 1 штатная единица.

Бухгалтер - экономист ООО «Воложка» находится в непосредственном подчинении у директора организации и несет ответственность за формирование учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности пользователям.

Для обобщения информации о расчетах с покупателями и заказчиками, со- гласно утвержденного плана счетов, в ООО «Воложка» предназначен счет 62

«Расчеты с покупателями и заказчиками». Счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» - активно-пассивный, счет расчетов. По дебету счета 62 отражается задолженность покупателей и заказчиков на суммы, на которые предъявлены им расчетные документы и по которым признан доход. По кредиту счета 62 «Рас- четы с покупателями и заказчиками» - суммы поступивших платежей (включая суммы полученных авансов, предварительной оплаты) в счет погашения задол- женности.

В ООО «Воложка» аналитический учет по счету 62 «Расчеты с покупате- лями и заказчиками» ведется по каждому предъявленному оптовым покупателям (заказчикам) счету, а при расчетах плановыми платежами - по каждому оптовому покупателю и заказчику.

Также стоит отметить, что аналитический учет расчетов с покупателями и заказчиками ООО «Воложка» построен в конфигурации «1С - Бухгалтерия 8.0» в двух измерениях: по субконто «Контрагенты» типа справочник «Контрагенты» и «Договоры» типа справочник «Договоры». Справочник «Договоры» подчинен справочнику «Контрагенты». Это означает, что каждое основание расчетов не

существует само по себе, а связано с конкретным покупателем или заказчиком организации.

К счету 62 в ООО «Воложка», согласно утвержденного плана счетов, от- крыты следующие субсчета:

К счету 62 в ООО «Воложка», согласно утвержденного плана счетов, от- крыты следующие субсчета:

* 62-1 «Расчеты с покупателями и заказчиками в рублях»;
* 62-2 «Авансы полученные»;
* 62-Р – «Расчеты с розничными покупателями».

Как показало проведенное выше исследование в области анализа сложив- шейся постановки бухгалтерского учета и отчетности расчетов с покупателями и заказчиками, бухгалтерский учет расчетов с покупателями и заказчиками в ООО «Воложка» ведется в соответствии с требованиями, предъявляемыми ос- новными нормами Российской системы бухгалтерского учета, но, тем менее, нами были выявлен следующие его недостатки:

1.В ходе изучения организации первичного учета расчетов с покупателями и заказчиками в ООО «Воложка» мы выяснили, что в организации отсутствует график документооборота по данному объекту учета. Для решения данной про- блемы руководству ООО «Воложка» рекомендовано разработать график движе- ния документов по учету расчетов с покупателями и заказчиками.

2. Для организации бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказ- чиками в ООО «Воложка» к счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» мы можем предложить следующие рекомендации по совершенствованию учета расчетов с покупателями и заказчиками ООО «Воложка»:

* 1. -62-1-1 «Расчеты с физическими лицами в рублях»;
	2. -62-1-2 «Расчеты с индивидуальными предпринимателями в рублях»;
	3. -62-1-3«Расчеты с юридическими лицами в рублях»;
	4. -62-2-1 «Авансы полученные от физических лиц»;
	5. -62-2-2 «Авансы полученные от индивидуальных предпринимателей»;
	6. -62-2-3 «Авансы полученные от юридических лиц»;
	7. -62-Р «Расчеты с розничными покупателями»

Мы считаем, что на основании предложенного нами расширенного анали- тического учета по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», бухгал- теру будет наглядно видно, какие операции и когда были произведены с конкрет- ным контрагентом (покупателем или заказчиком товаров) определенный расчет- ный месяц (период), а также на основе предложенной формы отчета о дебитор- ской задолженности бухгалтер своевременно сможет оценить реальную задол- женность покупателей перед ООО «Воложка» на текущую дату.

Таким образом, если руководство ООО «Воложка» примет во внимание все предложенные нами рекомендации, направленные на совершенствование учета расчетов с покупателями и заказчиками, то это эффективно отразится на качестве всего бухгалтерского учета организации в целом, тем самым значительно повы- сит его уровень.

Рассматривая способы погашения обязательств покупателями и заказчи- ками ООО «Воложка» в динамике 2013-2015 гг., можно заметить, что для расче- тов со своими контрагентами, а именно покупателями и заказчиками, организа- ция использует безналичные банковские переводы и оплату наличными денеж- ными средствами в кассе организации, а также зачет взаимный требований (неде- нежный способ).

Расчеты платежными поручениями ООО «Воложка» со своими покупате- лями и заказчиками осуществляет непосредственно за поставляемую им продо- вольственные товары, расчеты путем зачета взаимных требований – за аренду торговых площадей и оказанные работы и услуги сторонних организаций (канцтовары, туристические и санаторно-курортные путевки сотрудников орга- низации).

Дебиторская задолженность в ООО «Воложка» состоит из краткосрочной и долгосрочной дебиторской задолженности, которая в свою очередь подразде- ляется на задолженность покупателей и заказчиков, и авансы выданные.

Рассматривая общую величину дебиторской задолженности ООО «Во- ложка», то можно заметить, что в динамике 2013 – 2015 гг. она увеличилась на

173,26 тыс. руб. (81,33%) и составила 386,29 тыс. руб., данные изменения про- изошли за счёт роста краткосрочной дебиторской задолженности на 158,47 тыс. руб. (92,93%) и увеличению суммы долгосрочной дебиторской задолженности на 14,79 тыс. руб. (34,97%).

Как было отмечено ранее, в течении исследуемого периода сумма кратко- срочной дебиторской задолженности организации увеличилась. Рассматривая ее по причинам возникновения, то можно заметить, что в наибольшей степени ее рост связан с увеличением краткосрочных расчётов с покупателями и заказчи- ками чуть более чем на 125,53 тыс. руб. (88,82%) до уровня в 266,85 тыс. руб. Также на рост краткосрочной дебиторской задолженности ООО «Воложка» по- влиял рост выданных организации авансов, который составил 62,16 тыс. руб., что превышает значение 2013 года более чем в 2 раза (на 32,95 тыс.руб.).

Оценивая рост долгосрочной дебиторской задолженности ООО «Во- ложка», то можно заметить, что данное изменение было вызвано ростом долго- срочной задолженности покупателей и заказчиков на 18,35 тыс. руб. (63,95%) до уровня в 47,05тыс. руб. и снижением суммы выданных долгосрочных авансов на 3,57 тыс. руб. (25,85%) до отметки в 10,23 тыс.руб.

Подводя общий итог, можно отметить, что динамика оборачиваемости де- биторской задолженности «тормозит» расчетно- платежную деятельность в ООО

«Воложка», следовательно, руководству организации необходимо использовать современные механизмы регулирования дебиторской задолженности, а также выявлять допустимые ее объёмы.

Основными экономическими решениями в области регулирования деби- торской задолженности в ООО «Воложка» являются следующие мероприятия:

* оценка деловой репутации потенциальных покупателей;
* ведение реестра инкассации дебиторской задолженности;
* взыскание дебиторской задолженности в досудебном порядке.

По результатам проведенных расчётов мы выяснили, что при реализации предлагаемых мероприятий, направленных на снижение дебиторской задолжен-

ности, объем выручки от реализации продукции ООО «Воложка» плановом пе- риоде сможет увеличиться на 270,40 тыс. руб. (8,09%) за счёт взыскания деби- торской задолженности покупателей и заказчиков (в досудебном порядке), и со- ставить 3614,83 тыс. руб. В связи с чем сумма дебиторской задолженности на конец года снизиться на 70% до уровня в 115,89 тыс.руб., что, в свою очередь, приведет к росту среднегодовой сумму дебиторской задолженности на 5,76 тыс.руб. (2,35%) до уровня в 251,09 тыс.руб.

Рост коэффициента оборачивается приведёт к отрицательной динамике среднего срока продолжительности оборота дебиторской задолженности. Ожи- дается, что в проекте средний срок продолжительности оборота дебиторской за- долженности ООО «Воложка» снизится с 26,77 дней (по данным 2015 года) сразу на 1,35 день (5,05%) и прогнозном периоде составит 25,42 день, что также явля- ется положительным моментом в оценке эффективности использования дебитор- ской задолженности ООО «Воложка».

Так как ожидается, что досудебное взыскание дебиторской задолженности покупателей и заказчиков ООО «Воложка» сократит общий ее размер, это при- ведет к снижению величины текущих активов организации на 39,70 тыс.руб. (8,77%) до уровня в 412,80 тыс. руб., а это, в свою очередь, приведет к тому, что доля дебиторской задолженности в общем объёме оборотных активов ООО «Во- ложка» снизится на 12,47% и составит 41,75%. Данный фактор также играет по- ложительную роль в оценке эффективности использования дебиторской задол- женности ООО «Воложка» в прогнозном периоде.

Таким образом, на основании проведённых расчётов предлагаемых реше- ний в области регулирования дебиторской задолженности ООО «Воложка» и их дальнейшего влияния на эффективность использования дебиторской задолжен- ности, можно считать реализацию предлагаемых мероприятий эффективной и целесообразной.

# СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

* + 1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая)" от 26.01.1996

N 14-ФЗ (ред. от 28.06.2012) (с изм. и доп., вступающими в силу с 23.05.2016)

* + 1. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 05.08.2000 N

117-ФЗ (ред. от 03.07.2016) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.10.2016)

* + 1. Федеральный закон от 06.12.2011 N 402-ФЗ "О бухгалтерском учете" (ред. от 23.05.2016)
		2. Федеральный закон «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт» от 22.05.2003 № 54-ФЗ (ред.от 23.05.2016)
		3. Федеральный закон «Об обществах с ограниченной ответственностью» от

08.02.1998 N 14-ФЗ (ред. от 23.05.2016)

* + 1. Положение по бухгалтерскому учету ПБУ 1/08 «Учетная политика орга- низации» (утв. приказом Минфина РФ от 6 октября 2008 г. N 106н, в ред. Прика- зов Минфина РФ от 08.11.2010 N 144н)
		2. Положение по бухгалтерскому учёту ПБУ 4 / 99 “Бухгалтерская отчёт- ность организации” (утв. приказом Минфина РФ от 06.07.99 № 34 н)
		3. Положение по бухгалтерскому учёту ПБУ 5 / 01 “Учет материально- про- изводственных запасов ” (утв. приказом Минфина РФ от 09.06.10 № 44 н) (в ред. от 25.10.2010)
		4. Постановление Правительства РФ от 26.12.2011 N 1137 (ред. от 28.05.2013) "О формах и правилах заполнения (ведения) документов, применяе- мых при расчетах по налогу на добавленную стоимость.
		5. План счетов бухгалтерского учёта финансово-хозяйственной деятельно- сти организации и Инструкция по его применению, утв. приказом Минфина РФ от 31.10.2000 № 94 н (в ред.08.11.2010)
		6. Абашова Н.Н. Бухгалтерский учет - М.: Дашков и Ко – 2010. – 315 с.
		7. Абрютина М. С, Грачев А. В. Анализ финансово-экономической дея- тельности предприятия. - М.: Изд-во «Дело и Сервис», 2011. – 457 с.
		8. Агапова Т. А., Серегина С. Ф. Макроэкономика / Под ред. А.В. Сидоро- вича. - М.: Изд-во «ДИС», 2014.-325 с.
		9. Акчурина Е.В., Солодко Л.П. Бухгалтерский финансовый учет: Учебное пособие. – М.: «Экзамен», 2014. – 318 с.
		10. Анализ хозяйственной деятельности в промышленности / Под ред. В. И. Стражева. - 4-е изд., доп.и перераб. - Минск: Высшая школа, 2012 – 587 с.
		11. Астахов В. П. Бухгалтерский учет денежных средств и расчетов

/ Под ред. В. П. Астахова. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2011. – 452 с.

* + 1. Бланк И.А.Финансовый менеджмент. Учебный курс. 4-е изд., перераб. и доп. - К.: Эльга, Ника-Центр, 2013. — 656 с.
		2. Бернстайн Л. А. Анализ финансовой отчетности: теория, практика и ин- терпретация: Пер. с англ. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2009 – 538 с.
		3. Бочаров В. В. Управление денежным оборотом предприятий. -СПб Пи- тер, 2011. – 325 с.
		4. Бочкарева И.И., Левина Г.Г. Бухгалтерский учет: учебник М.: ТК Велби, Проспект, 2013. - 368 с.
		5. Бригхэм Ю. Ф. Энциклопедия финансового менеджмента: Пер. с англ. -

М.: Экономика, 2012. – 754 с.

* + 1. Бригхем Ю., Гапенски Л. Финансовый менеджмент: Пер. с англ. -В 2-х т. - Т. 2. – СПб Питер, 2015. – 645 с.
		2. Бухгалтерский учет/ И.Н. Богатова, Н.Н. Хахонова. – Ростов-на-Дону: Феникс, 2012. – 410 с.
		3. Бухгалтерский учет: учеб. пособие / под ред. В.М. Богаченко, Н.А. Ки- риллова, Н.Н. Хахонова. Изд. 2-е, доп. и перераб. Ростов н/Д: Феникс, 20141 - 576 с.
		4. Бухгалтерский учет. Учебник. / Под ред. А.Д. Ларионова. – М.: Про- спект, 2014. – 392 с.
		5. Бухгалтерский учет: учебник / под ред. Н.Г. Сапожникова. 2-е изд., пе- рераб. и доп. М.: КНОРУС, 2010. - 464 с.
		6. Бухгалтерский финансовый учет: Учебник для вузов / под ред. проф.

Ю.А. Бабаева. М.: Вузовский учебник, 2013. - 525 с.

* + 1. Ван Хорн Дж. К. Основы управления финансами: Пер. с англ. -М.: Фи- нансы и статистика, 2011. – 547 с.
		2. Галлеев М.Ш. Дебиторская и кредиторская задолженность: острые во- просы учета и налогообложения. М.: Финансы и статистика, 2014. – 189с.
		3. Горфинкель В.Я. Практика бухгалтерского учета // Налоговый вестник.

- 2014. - №7 - С. 91 – 93.

* + 1. Донцова Л. В., Никифорова Н. А. Годовая и квартальная бухгалтерская отчетность. Учебно-методическое пособие по составлению. - М.: Изд-во «Дело и Сервис», 2013. – 251 с.
		2. Ивашкевич В.Б., Семенова И.М. Учет и анализ дебиторской и кредитор- ской задолженности. – М.: Изд-во «Бухгалтерский учет», 2013. – 392с.
		3. Ковалев А. И., Привалов В. П. Анализ финансового состояния предприятия. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2009. – 489 с.
		4. Количественные методы финансового анализа / Под ред. С. Дж. Брауна и М. П. Крипмена: Пер. с англ. - М.: Инфра-М, 2010. – 365 с.
		5. Колин Д. Введение в управленческий и производственный учет: Пер. с англ. / Под ред. С.А. Табалиной. М.:ЮНИТИ, 2012. - 663 с.
		6. Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет: Учебник. – 4-е изд., перераб. и доп.

– М.: ИНФРА - М, 2015.– 592 с.

* + 1. Краснова Л.П., Шалашова Н.Т., Ярцева Н.М. Бухгалтерский учет / Крас- нова Л.П. и др. - М.:ЮристЪ, 2013.- 550с.
		2. Крейнина М. Н. Финансовое состояние предприятия. Методы оценки. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2010. – 547 с.
		3. Макальская М. Л., Фельдман И.А. Бухгалтерский учет / Макальская М. Л., Фельдман И.А. - М.: Высшие образования, 2012.- 443с.
		4. Пономарева Г.А. Самоучитель по бухгалтерскому учету / Пономарева Г.А. - М.: А-Приор, 2012. - 160с.
		5. Пятов М. Л. Относительность оценки показателей бухгалтерской отчет- ности // Бухгалтерский учет. – 2013. - № 6 – С.19-21
		6. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности: Учебник. – 5-е изд., перераб. и доп. – М.: ИНФРА-М, 2012. – 425 с.
		7. Сахирова И.П. Особенности инвентаризации расчетов – счет 60 «Рас- четы с покупателями и заказчиками» и счет 62 «Расчеты с покупателями и заказ- чиками» // Консультант бухгалтера, - 2013. - №9 – С.44.
		8. Стоун Д., Хитчинг К. Бухгалтерский учет и финансовый анализ. - М.: ИНФРА - М, 2014. – 286 с.
		9. Стоянова Е. С, Быкова Е. В., Бланк И. А. Управление оборотным капи- талом / Под ред. Е. С. Стояновой. - М.: Изд-во «Перспектива», 2012.–423 с.
		10. Финансовый учет: Учебник/ Под ред. проф. В.Г. Гетьмана. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: Финансы и статистика, 2014.– 517 с.
		11. Часова О.В. Финансовый бухгалтерский учет: Учеб. пособие. М.: Фи- нансы и статистика, 2010. - 544 с.
		12. Чураков М.С. К вопросу о понятии и содержании системы безналичных расчетов // Банковское право. – 2015. - №1 - С.6- 9.
		13. Швецкая В.М., Головко Н.А. Бухгалтерский учет: Учебник для вузов.-

«Дашко и К0», 2011. - 344 с.

* + 1. Шевчук Д.А. Бухучет, налогообложение, управленческий учет / Шевчук Д.А. - М.: Изд-во: ЭКСМО, 2013. - 750 c.
		2. Шеремет А. Д., Сайфулин Р. С. Финансы предприятий. - М.: ИНФРА -

М, 2012. – 458 с.

* + 1. Шеремет А. Д., Сайфулин Р. С. Методика финансового анализа. - М.: ИНФРА - М, 2011. – 654 с.
		2. Шуляк П.Н. Финансы предприятия: Учебник. –4-е изд. – М.: Издатель- ский Дом «Дашков и Ко», 2013.– 752 с.
		3. Экономический анализ: ситуации, тесты, примеры, задачи, выбор опти- мальных решений, финансовое прогнозирование / Под ред. М. И. Баканова, А. Д. Шеремета. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012. – 468 с.
		4. Экономика предприятия: Учебник для вузов / Под ред. проф. В.Я. Гор- финкеля, проф. В.А. Швандара. 4-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА,

2010. – 670 с.

* + 1. Экономический и юридический словарь / Под ред. А.Н. Азрилияна. – М.: Институт новой экономики, 2014. – 1088 с.
		2. <http://www.audit-it.ru/>- Сайт «Ваш финансовый аналитик и аудитор»
		3. <http://www.buh.ru/>- Сайт «Бух.1С – Интернет-ресурс для бухгалтеров»
		4. <http://www.buhgalteria.ru/>- Сайт «Бухгалтерия.ru»
		5. <http://www.consultant.ru/> - Информационно- правовой сайт «Консуль- тант –Плюс»
		6. <http://www.klerk.ru/>- Сайт « Клерк – Весть для бухгалтера»
		7. <http://buh-aktiv.ru/>- Сайт «Бухгалтерский актив»