

## 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 третей 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. Изю 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 качества 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. Ознакомиться 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 «Мостресткондитер», основным видом деятельности которой является производство и реализация кондитерской продукции.

**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 оформление.

**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 «Мостресткондитер», 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 покупателями и заказчиками были использованы первичные и сводные документы, регистры бухгалтерского учета, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ООО «Мостресткондитер» за 2013-2015 гг.

# 1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ УЧЕТА И АНАЛИЗА РАСЧЕТОВ С ПОКУПАТЕЛЯМИ И ЗАКАЗЧИКАМИ

## 1.1 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 гражданских прав относятся вещи, включая деньги и ценные бумаги, иное имущество, в том числе имущественные права; работы и услуги; информация; результаты интеллектуальной деятельности, в том числе исключительные права на них (интеллектуальная собственность); нематериальные блага».

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

- для организации - должника – это возможность использования дополнительных оборотных средств;
- для организации - кредитора – это расширение рынка сбыта товаров, работ, 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 заказчиками.

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

жи». 91 «Прочие доходы и расходы» на суммы, на которые предъявлены расчетные документы.

Счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» кредитруется в корреспонденции со счетами учета денежных средств, расчетов на суммы поступивших платежей (включая суммы полученных авансов) и т. п. При этом суммы полученных авансов и предварительной оплаты учитываются обособленно.

Если по полученному векселю, обеспечивающему задолженность покупателя (заказчика), предусмотрен процент, то по мере погашения этой задолженности 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 процента).

Аналитический учет по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» ведется по каждому предъявленному покупателям (заказчикам) счету, а при расчетах плановыми платежами — по каждому Покупателю и заказчику. При этом построение аналитического учета должно обеспечивать возможность получения необходимых данных по: покупателям и заказчикам по расчетным документам, срок оплаты которых не наступил; покупателям и заказчикам по не оплаченным в срок расчетным документам; авансам полученным; векселям, срок поступления денежных средств по которым не наступил; векселям, дисконтированным (учтенным) в банках; векселям, по которым денежные средства не поступили в срок [40, с.114].

Акчурина Е.В. [14, с.247] в своей книге «Бухгалтерский финансовый учет» отметила о том, что учет расчетов с покупателями и заказчиками в рамках группы взаимосвязанных организаций, о деятельности которой составляется сводная бухгалтерская отчетность, ведется на счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» обособленно.

По мере отгрузки продукции и оказания услуг к оплате предъявляются расчетные документы, в которых величина выручки (по договорной цене с налогом на добавленную стоимость) отражается [14, с.248]:

Дебет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

Кредит 90 «Продажи», субсчет 1 «Выручка».

Погашение задолженности покупателями и заказчиками (оплата расчетно-платежных документов) отражается:

Дебет 51 «Расчетные счета»,

52 «Валютные счета»,

50 «Касса» (но на сумму не более 100000 руб.)

Кредит 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

Организации могут получать авансы (предварительную оплату) под поставку материальных ценностей либо под выполнение работ или при частичной оплате продукции и услуг, производимых для заказчиков. На счетах бухгалтерского учета это отражается записью [14, с.249]:

Дебет 51 «Расчетные счета»,

52 «Валютные счета» и др.

Кредит 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»,

субсчет «Авансы полученные».

Согласно методике Красновой Л.П. [37, с. 158], при осуществлении зачета авансовых платежей, полученных по договору на поставку товаров, облагаемых налогом на добавленную стоимость в размере 10 %, в счет авансовых платежей по договору оказания услуг, облагаемых по ставке налога в размере 18 %, в месяце подписания соглашения о проведении такого зачета с сумм авансовых платежей, полученных по договору на поставку товаров, следует исчислить сумму налога на добавленную стоимость исходя из ставки 18 % и отразить данную сумму в налоговой декларации в том налоговом периоде, в котором подписано указанное соглашение. При этом на основании п. 5 ст. 171 Кодекса суммы налога, ранее уплаченные в бюджет по авансам, по-

лученным в счет предстоящих поставок товаров, подлежат вычету в указанном налоговом периоде.

Дебет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» субсчет «Расчеты по авансам полученным»

Кредит 68 «Расчеты по налогам и сборам» субсчет «Расчеты по НДС»

При зачете сумм ранее полученных авансов при предъявлении покупателям (заказчикам) счетов за полностью произведенные работы, проданные изделия отражается проводка:

Дебет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»,

Субсчет «Авансы полученные»

Кредит 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками».

Если расчеты производятся при совершении товарообменной операции, то по соглашению сторон может производиться взаимный зачет задолженностей. Такая операция может отражаться по [37, с. 159]:

Дебет 60 «Расчеты с покупателями и подрядчиками»

Кредит 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками»

Как отмечают аналитики сайта «Бух.1С – Интернет-ресурс для бухгалтеров» [58], пунктом 18 ПБУ 10/99 «Расходы организации» установлено, что с целью соблюдения основного принципа формирования учетной информации - допущения временной определенности фактов хозяйственной деятельности, расходы признаются в том отчетном периоде, в котором они имели место. Факт погашения задолженности по обязательствам не должен оказывать влияние на момент отражения в бухгалтерском учете операций по осуществлению расходов, связанных с деятельностью организации, и, соответственно, возникновению кредиторской задолженности.

К образованию дебиторской задолженности влечет наличие договорных отношений между контрагентами, когда момент перехода права собственности на товары (работы, услуги) и их оплата не совпадают по времени.

Средства, составляющие дебиторскую задолженность организации, отвлекаются из участия в хозяйственном обороте, что, конечно же, не является

плюсом для финансового состояния организации. Рост дебиторской задолженности может привести к финансовому краху хозяйствующего субъекта, поэтому бухгалтерская служба организации должна организовать надлежащий контроль над состоянием дебиторской задолженности, что позволит обеспечить своевременное взыскание средств составляющих дебиторскую задолженность».

Дебиторская задолженность возникает при совершении организацией финансово-хозяйственных операций, которые связаны с движением товарно-материальных ценностей, денежных средств или принятием на себя определенных обязательств. Кроме того, дебиторская задолженность возникает при отражении в учете сумм задолженности по взносам учредителей и участников, а также по суммам, подлежащим получению в рамках финансирования различных мероприятий [58].

Галеева М.Ш. [29, с.48] отмечает, что в бухгалтерском учете дебиторская задолженность, как правило, формируется на счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками», на счете 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами». Кроме того, дебиторская задолженность учитывается также на счетах 60 «Расчеты с покупателями и заказчиками», 71 «Расчеты с подотчетными лицами», 73 «Расчеты с персоналом по прочим операциям».

Дебиторскую задолженность можно рассматривать в трех смыслах: во-первых, как средство погашения кредиторской задолженности, во-вторых, как часть продукции, проданной покупателям, но еще не оплаченной и, в-третьих, как один из элементов оборотных активов, финансируемых за счет собственных либо заемных средств.

Оборотный капитал компании складывается из следующих составляющих:

- денежных средств;
- дебиторской задолженности;
- материально-производственных запасов;
- незавершенного производства;
- расходов будущих периодов.

Следовательно, дебиторская задолженность – это часть оборотного капитала организации.

Как мы уже отметили, дебиторская задолженность может возникнуть вследствие невыполнения договорных обязательств, излишне уплаченных налогов, взысканных сборов, пеней, выданных денежных сумм подотчет.

Дебиторскую задолженность условно можно подразделить на нормальную и просроченную дебиторскую задолженность.

Задолженность за отгруженные товары, работы, услуги, срок оплаты которых не наступил, но право собственности уже перешло к покупателю; либо поставщику (подрядчику, исполнителю) перечислен аванс за поставку товаров (выполнение работ, оказание услуг) – это нормальная дебиторская задолженность [29, с. 49].

Задолженность за товары, работы, услуги, не оплаченные в установленный договором срок, представляет собой просроченную дебиторскую задолженность.

Просроченная дебиторская задолженность, в свою очередь, может быть сомнительной и безнадежной.

В соответствии с пунктом 1 статьи 266 Налогового кодекса Российской Федерации (НК РФ) Часть 2 от 05.08.2000 N 117-ФЗ (ред. от 03.07.2016) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.10.2016) [2]:

«Сомнительным долгом признается любая задолженность перед налогоплательщиком, возникшая в связи с реализацией товаров, выполнением работ, оказанием услуг, в случае, если эта задолженность не погашена в сроки, установленные договором, и не обеспечена залогом, поручительством, банковской гарантией».

По истечении срока исковой давности сомнительная дебиторская задолженность переходит в категорию безнадежной задолженности (не реальной к взысканию).

Как считает Краснова Л.П. [37, с.169], для того чтобы данные бухгалтерской отчетности были достоверными, активы и обязательства организации подлежат корректировке с учетом оценочных значений.

Как отмечает Иванов К.Н., аналитик сайта «Бухгалтерий актив» [62], в отношении дебиторской задолженности, оценочным значением является резерв по сомнительным долгам, то есть в балансе сумма дебиторской задолженности отражается за вычетом созданного резерва. Благодаря этому исключается завышение величины активов, а пользователи бухгалтерской отчетности видят реальную величину дебиторской задолженности и, соответственно, могут адекватно оценить финансовое состояние организации.

Для целей бухгалтерского учета формирование резерва по сомнительным долгам с 2011 года является не правом, а обязанностью, о чем говорится в п. 70 Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ № 34н.

По-другому дело обстоит с налоговым учетом, НК РФ предусматривает именно право организаций, применяющих метод начисления, создавать резерв по сомнительным долгам. Однако, учитывая то, что указанный резерв включается в налоговые расходы, многие организации сами изъявляют желание воспользоваться таким правом и сформировать резерв по сомнительным долгам для целей налогового учета [62].

В бухгалтерском учете, в отличие от налогового, порядок расчета резерва по сомнительным долгам организация устанавливает самостоятельно. В Положении по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в РФ № 34н указано только, что «величина резерва определяется отдельно по каждому сомнительному долгу в зависимости от финансового состояния (платежеспособности) должника и оценки вероятности погашения долга полностью или частично». Например, организация может применять один из следующих способов расчета резерва по сомнительным долгам:

- Оценка каждого сомнительного долга. То есть по каждому сомнительному долгу организация самостоятельно определяет ту часть задолжен-

ности (или всю сумму задолженности), которая не будет погашена, и включает ее в общую сумму резерва.

- Определение величины резерва на основе данных прошлых периодов. При этом способе величина резерва рассчитывается как доля непогашенных долгов в общей сумме дебиторской задолженности (соотношение определяется по данным за предыдущие несколько лет).

- Расчет отчислений в резерв по каждому сомнительному долгу пропорционально периоду просрочки.

Как отмечает Горфингель В.Я. [30, с.91], выбранный способ и методику расчета резерва по сомнительным долгам необходимо закрепить в учетной политике для целей бухгалтерского учета. Например, если выбран способ экспертной оценки каждого сомнительного долга, то в учетной политике нужно прописать конкретные критерии (например, показатели платежеспособности и финансового состояния должника), на которых основывается такая оценка. Если выбран способ расчета резерва в зависимости от периода просрочки каждого сомнительного долга, то в учетной политике нужно установить соответствующие процентные значения отчислений в резерв (они могут совпадать с применяемыми в налоговом учете, а могут и не совпадать).

Как отмечает Краснова Л.П. [37, с.175], в бухгалтерском учете созданный резерв по сомнительным долгам отражается на счете 63 «Резервы по сомнительным долгам», при этом аналитический учет ведется в разрезе должников. Отчисления 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) признаются те долги перед налогоплательщиком, по которым истек установленный срок исковой давности, а также те долги, по которым в соответствии с гражданским законодательством обязательство прекращено вследствие невозможности его исполнения, на основании акта государственного органа или ликвидации организации».

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 возможны 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 взысканию и соответственно подлежит списанию на финансовые результаты;

2. во-вторых, если вместо ликвидации банка предусматривается его реструктуризация, то организация может создать резерв по сомнительным долгам и ждать восстановления банком платежеспособности;

- невозможности взыскания судебным приставом – исполнителем по решению 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 течение 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 задолженности целесообразно использовать отсрочку (рассрочку) платежа, производить расчеты акциями, векселями, применять бартер.

## **1.2 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 активах может свидетельствовать о неосмотрительной кредитной политике организации по отношению к покупателям либо об увеличении объема продаж, либо неплатежеспособности и банкротстве части покупателей. С другой стороны, организация может сократить отгрузку продукции, тогда счета дебиторов уменьшатся.

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 анализа и управление дебиторской задолженностью решает следующие задачи, стоящие перед организацией:

- обеспечение постоянного и действенного контроля за состоянием задолженности, своевременным поступлением достоверной и полной инфор-

мации о состоянии и динамике задолженности, необходимой для принятия управленческих решений;

- соблюдение допустимых размеров дебиторской задолженности и ее оптимального соотношения;

- обеспечение своевременного поступления средств по счетам дебиторов, исключающих возможность применения штрафных санкций и нанесения убытков;

- выявление неплатежеспособных и недобросовестных плательщиков;

- определение политики организации в сфере расчетов, в частности предоставление товарного кредита, скидок и иных льгот потребителям продукции, получения коммерческих кредитов при расчетах с поставщиками.

Савицкая Г. В. [42, с.274] считает, что в процессе анализа составления расчетов 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 первичного и аналитического бухгалтерского учета.

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

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

- доля сомнительной дебиторской задолженности в общей сумме дебиторской задолженности;

- доля просроченной дебиторской задолженности в общей сумме дебиторской задолженности.

Оценку состава и структуры дебиторской задолженности производить по конкретным покупателям. При этом Сахирова И.П. [43, с.44] рекомендует изучать, какой процент невозврата дебиторской задолженности приходится на одного или нескольких главных должников; будет ли влиять неплатеж од-

ним из главных должников на финансовое положение организации.

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

Управление дебиторской задолженностью включает в себя анализ дебиторов, анализ реальной стоимости существующей дебиторской задолженности, контроль за соотношением дебиторской задолженности и других видов расчетов.

Анализ дебиторов предполагает, прежде всего, анализ их платежеспособности с целью выработки индивидуальных условий предоставления коммерческих кредитов и условий факторинговых договоров. Уровень и динамика коэффициентов ликвидности мог привести менеджера к выводу о целесообразности продажи продукции только на условиях предоплаты или, наоборот, о возможности снижения процента по коммерческим кредитам.

Анализ дебиторской задолженности и оценка ее реальной стоимости заключается в анализе задолженности по срокам ее возникновения, в выявлении безнадежной задолженности и формировании на эту сумму резерва по сомнительным долгам. Определенный интерес представляет рассмотрение динамики дебиторской задолженности по срокам ее возникновения и/или по периоду оборачиваемости. Такой анализ позволяет сделать прогноз поступлений средств, выявить дебиторов, в отношении которых необходимы дополнительные усилия по возврату долгов, оценить эффективность управления дебиторской задолженностью [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 анализов баланса. Увеличение статей дебиторской задолжен-

ности, возможно, но разным причинам. Оно может быть вызвано неосмотрительной кредитной политикой организации по отношению к покупателям, неразборчивым выбором партнеров, неплатежеспособностью и даже банкротством некоторых потребителей, слишком высокими темпами наращивания объема продаж, трудностями в реализации 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, проходящей по счетам, имеет смысл лишь до тех пор, пока существует вероятность ее получения. Разумно предположить, что эта вероятность зависит от продолжительности периода погашения дебиторской задолженности.

Просроченная дебиторская задолженность возникает вследствие недостатков в работе организации. Она включает в себя не оплаченные в срок покупателями счета по отгруженным товарам и сданным работам, расчеты за товары, проданные 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 балансе 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 совершении 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 дебиторской 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 обобщения информации о расчетах с дебиторами.

Анализ состояния дебиторской задолженности начинают с общей динамики 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 избежать продажи продукции неплатежеспособным покупателям в бухгалтерии ведется соответствующий журнал-ордер или ведомость учета расчетов с покупателями и заказчиками. На основании ведомости осуществляется ранжирование задолженности по срокам оплаты счетов, помогающее предприятию определить политику в области управления дебиторской задолженностью (активами) и расчетными операциями.

Ван Хорн Дж. К. [28, с.243] отмечает, что все счета к получению классифицируются 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 просроченная задолженность покупателей и заказчиков. Чем длительнее срок

просрочки, тем вероятнее неуплата по счету. Отвлечение средств в эту задолженность 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 оплатили, называются сомнительными (безнадежными) долгами. Безнадежные долги означают, что с каждого рубля, вложенного в дебиторскую задолженность, не будет возвращена определенная часть средств. Наличие сомнительной дебиторской задолженности свидетельствует о несостоятельности политики предоставления 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 установленном 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 предприятию.

Для предотвращения неплатежей организации предоставляют скидки с договорной цены при досрочной оплате. Существуют следующие формы досрочного 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 установить, не списана ли она на убытки, имеются ли оправдательные документы.

Следующим этапом анализа дебиторской задолженности является определение структуры и динамики изменения каждой статьи дебиторской задолженности организации [15, с.168].

В анализе прочих дебиторов находит отражение своевременность платежей рабочих и служащих за товары, приобретённые в кредит. Просроченная задолженность 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 несвоевременного погашения рабочими и служащими кредита их задолженность предприятию превышает имеющуюся у организации ссуду банка, сумма превышения рассматривается как дебиторская задолженность. Анализ дебиторской задолженности должен также показать, как осуществляются расчёты по возмещению материального ущерба, начисленного возникшими недостатками 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 судебные органы для возмещения ущерба [15, с.169].

Как считает Шеремет А.Д. [52, с.277], для оценки оборачиваемости дебиторской задолженности используют, прежде всего коэффициент оборачиваемости 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 общем, объеме оборотных средств. Чем выше этот показатель, тем менее мобильна структура имущества организации.

По результатам анализа необходимо выявить на сколько срок оборачиваемости дебиторской задолженности увеличивает продолжительность производственно-коммерческого цикла организации.

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

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

1.Средняя дебиторская задолженность:

$$C_{ДЗ} = \frac{ДЗ_{нач.пер.} + ДЗ_{кон.пер.}}{2} \quad (1.1)$$

где  $ДЗ$  – кредиторская задолженность.

2.Оборачиваемость дебиторской задолженности:

$$O_{ДЗ} = \frac{B_p}{C_{ДЗ}} \quad (1.2)$$

где  $O_{ДЗ}$  – оборачиваемость дебиторской задолженности;

$B_p$  – Выручка от реализации продукции;

$C_{ДЗ}$  – Средняя дебиторской задолженности.

3.Период погашения дебиторской задолженности:

$$П_{ПДЗ} = \frac{360}{O_{ДЗ}} \quad (1.3)$$

где  $П_{ПДЗ}$  – 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:

$$ДЗ_{акт} = \frac{ДЗ}{Т_a} \quad (1.4)$$

где  $ДЗ_{акт}$  – доля дебиторской задолженности в текущих активах;

$Т_a$  – текущие активы.

5.Доля сомнительной дебиторской задолженности в общем объеме текущих активов:

$$ДДЗ_{сомн} = \frac{ДЗ_{сомн}}{ДЗ} \quad (1.5)$$

где  $ДДЗ_{сoмн}$  – доля сомнительной дебиторской задолженности

$ДЗ_{сoмн}$  – сомнительная дебиторская задолженность

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

Оценка влияния балансовых остатков дебиторской задолженности на финансовое состояние организации должна осуществляться с учетом уровня платежеспособности (коэффициента общей ликвидности) и соответствия периодичности превращения дебиторской задолженности в денежные средства периодичности погашения кредиторской задолженности [42, с.206].

Не менее важное значение в организации анализа дебиторской задолженности имеет его методическое обеспечение. От того, какие методики анализа используются 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 переподготовку кадров по вопросам анализа. Особое значение имеет разработка собственных или адаптация готовых компьютерных программ анализа, позволяющих оперативно и комплексно исследовать результаты хозяйственной деятельности [52, с.278].

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

## **2 ОРГАНИЗАЦИОННО-ЭКОНОМИЧЕСКАЯ И ПРАВОВАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ООО «МОСТРЕСТКОНДИТЕР» Г. ГЛАЗОВА УДМУРТСКОЙ РЕСПУБЛИКИ**

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

Общество с ограниченной ответственностью «Мостресткондитер» учреждено и действует на основании устава, Гражданского кодекса Российской Федерации, Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью», а также иного применимого законодательства.

Полное фирменное наименование общества на русском языке: Общество с ограниченной ответственностью «Мостресткондитер». Сокращенное фирменное наименование Общества на русском языке – ООО «Мостресткондитер».

История ООО «Мостресткондитер» берет свое начало в далеком 1940 г. Изначально оно имело наименование пищекомбината и действовало на основании Постановления Совета Народных Комиссаров УАССР № 106 от 01.01.1940г. На практике занималось переработкой грибов, ягод, огурцов, имело в составе своих активов мельницы и подсобное хозяйство. Выращивали лен, капусту, картофель. Работали грибозасушечный и варенье-варочные цеха, цех сушки овощей, салотопка, занимались ловлей рыбы.

В военные годы велось строительство крахмалопаточного завода, завершившееся в 1945г. К этому году уже выпускали пряники, печенье, колбасы, соки, квас, суфле, безалкогольные напитки, кофе, кулинарные изделия. Позже в работу были введены безалкогольный и кондитерский цеха, склад. Было освоено производство ржаного солода, сухого кваса, введена в эксплуатацию котельная с двумя паровыми котлами, смонтирована комплектная трансформаторная подстанция. Позже были освоены новые виды продукции: мармелад, лукум, конфеты, драже, сахарное печенье, пряники с начинкой.

В 1993г. произошел резкий спад. Организация объединилась с Ижевским заводом минерально-фруктовых вод, и стало именоваться филиалом вышеназванного завода.

В 2006 г. организация объединилась с ООО «Торговый Дом «Русские Продукты», и стало филиалом данной организации.

В марте 2008г. было решено переименовать организацию в ООО «Мостресткондитер».

ООО «Мостресткондитер» сегодня – это одна из крупнейших организаций Удмуртии, занимающаяся производством сахаристых кондитерских изделий, а именно: мармелада и пастилы.

Юридический адрес: ООО «Мостресткондитер»: 426270, Удмуртская Республика, г. Глазов, ул. Драгунова, 41.

Адрес местонахождения ООО «Мостресткондитер» совпадает с юридическим адресом.

Телефон: 8(34141) 5-01-53

Web-сайт: <http://www.mocslad.ru/>

Для обеспечения своей деятельности ООО «Мостресткондитер» имеет круглую печать со своим наименованием, бланки, товарный знак, знак обслуживания, зарегистрированные в установленном порядке, другие реквизиты с фирменной символикой.

Основной целью создания ООО «Мостресткондитер» является осуществление коммерческой деятельности для извлечения прибыли.

Для осуществления своей основной цели, ООО «Мостресткондитер» занимается следующими основными (уставными) видами деятельности (таблица 2.1):

Таблица 2.1 – Виды деятельности в ООО «Мостресткондитер»

Вид деятельности, согласно классификатору ОКВЭД-2001	Расшифровка вида деятельности
А	1
Основной вид деятельности	
55.5	Деятельность столовых при предприятиях и учреждениях и поставка продукции общественного питания

А	1
Дополнительные виды деятельности	
15.81	Производство хлеба и мучных кондитерских изделий недлительного хранения
51.36.21	Оптовая торговля сахаристыми кондитерскими изделиями, включая шоколад
55.51	Деятельность столовых при предприятиях и учреждениях
15.84.2	Производство шоколада и сахаристых кондитерских изделий
40.30.14	Производство пара и горячей воды (тепловой энергии) котельными
51.38.25	Оптовая торговля мучными кондитерскими изделиями
52.11.1	Розничная торговля в неспециализированных магазинах замороженными продуктами
52.11.2	Розничная торговля в неспециализированных магазинах незамороженными продуктами, включая напитки, и табачными изделиями
52.24.2	Розничная торговля кондитерскими изделиями
55.52	<u>Поставка продукции общественного питания</u>

Деятельность ООО «Мостресткондитер» отнесена законодательством к лицензируемой. ООО «Мостресткондитер» имеет обширный перечень лицензий, которые находятся в общем доступе и опубликованы на официальном сайте компании.

Далее рассмотрим организационные устройство, размер и структуру управления организацией.

## 2.2 Организационное устройство и структура управления организацией

ООО «Мостресткондитер» является коммерческой организацией, основной деятельностью которой является извлечение прибыли от осуществления деятельности по производству и реализации сахаристых кондитерских изделий.

Как производственная структура, ООО «Мостресткондитер» состоит из соответствующих производственных подразделений и звеньев управления.

Организационное устройство ООО «Мостресткондитер» наглядно представлено на рисунке 2.1.

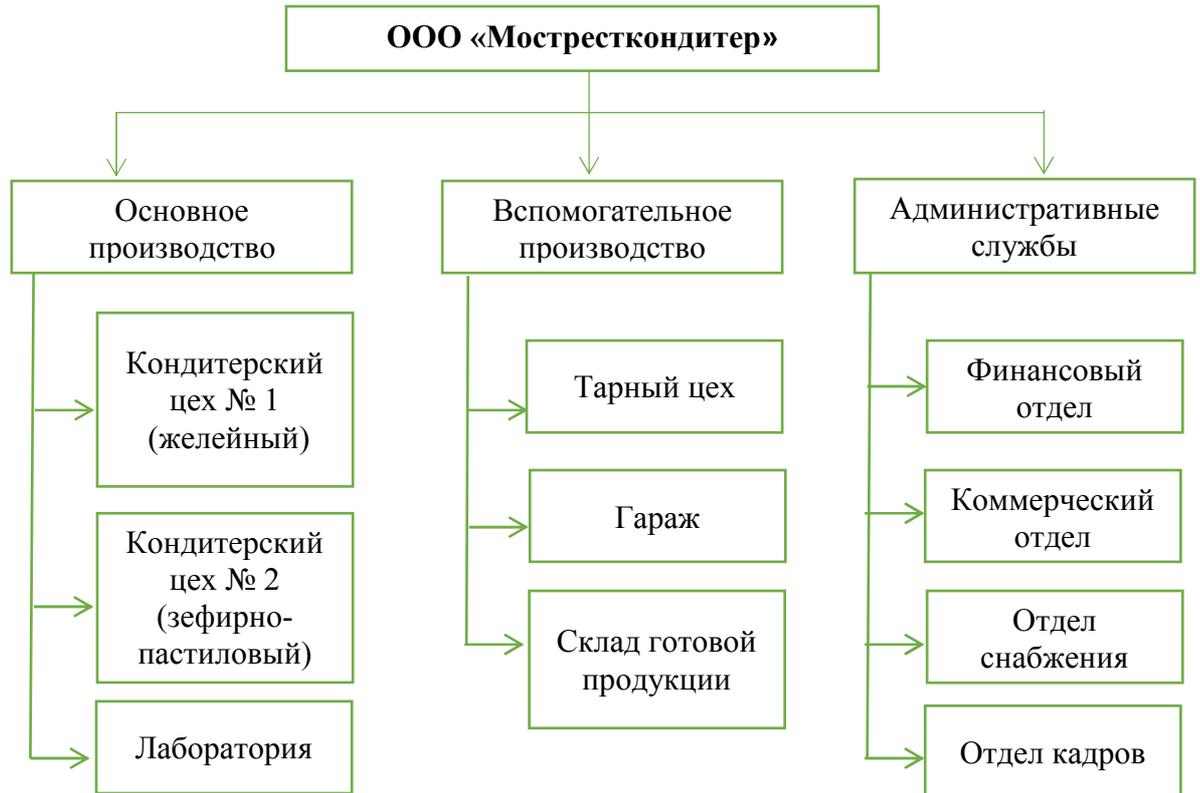


Рисунок 2.1 – Схема организационной структуры управления в ООО «Мостресткондитер»

Как показывают данные, представленные на рисунке 2.1, организационное устройство ООО «Мостресткондитер» представлено следующими направлениями:

- основное производство, в состав которого входят 2 кондитерских цеха (желейный и зефирно-пастиловый) и лаборатория;
- вспомогательное производство. В ООО «Мостресткондитер» вспомогательное производство представлено тарным цехом, гаражом и складом готовой продукции;
- административные службы – финансовый отдел, коммерческий отдел и отдел снабжения.

ООО "Мостресткондитер" применяется линейно-функциональный тип структуры управления.

Линейно-функциональная структура управления представляет собой иерархичность управления, четкое разделение труда, использование на каж-

дой должности квалифицированных специалистов. Она основывается на принципе единства распределения поручений, согласно которому право отдавать распоряжения имеет только вышестоящая инстанция. Соблюдение этого принципа должно обеспечивать единство управления.

Структура управления ООО «Мостресткондитер» представлена в приложении Б.

Высшим органом управления в ООО «Мостресткондитер» является общее собрание Учредителей ООО «Мостресткондитер».

Руководство текущей деятельностью ООО «Мостресткондитер» возложено на Генерального директора организации. Генеральному директору, в свою очередь, подчиняются технический директор, мастер тарного цеха, заведующие гаражом, складами готовой продукции и коммерческие и финансовые директора.

В подчинении технического директора в ООО «Мостресткондитер» находятся начальники кондитерских цехов, а также заведующий лабораторией. В обязанности начальников цехов входит контроль за процессом производства и изготовления продукции, а так же за работой кондитеров.

За всей финансовой работой в ООО «Мостресткондитер» следит финансовый директор, которому подчинятся главный бухгалтер и начальник планово – экономического отдела организации.

Коммерческий директор занимается вопросами, непосредственно связанными с реализацией и транспортировкой готовой продукции, в его подчинении находятся начальник коммерческого отдела, начальник отдела снабжения, маркетолог и начальник отдела кадров.

Контроль над работой, связанной с транспортировкой продукции ООО «Мостресткондитер» ведет заведующий гаражом, в его подчинении находятся водители – экспедиторы и механики.

Далее рассмотрим основные экономические показатели деятельности в ООО «Мостресткондитер» и оценим его финансовое состояние.

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

Рассмотрение организации как целостного производственно-хозяйственного и финансового механизма позволяет дать общую схему формирования финансовых показателей, ориентированную на рыночные условия хозяйствования.

Экономические показатели деятельности – совокупность взаимосвязанных, систематизированных показателей, характеризующих экономический потенциал отдельного хозяйственного субъекта и помогающие дать всестороннюю экономическую оценку его деятельности в динамике нескольких последних лет.

В таблице 2.2 представим основные показатели деятельности в ООО «Мостресткондитер».

Таблица 2.2 - Основные экономические показатели деятельности в ООО «Мостресткондитер»

Показатели	2013 г.	2014 г.	2015 г.	2015г. к 2013 г. в %
1	2	3	4	5
<b>А. Производственные показатели</b>				
1.Производственная площадь, м <sup>2</sup>	23751	23751	23751	100,00
2.Среднесписочная численность работников, чел.	453	456	467	103,09
3.Производство продукции всего, т: в т. ч.:	1574,83	1537,92	1410,85	89,59
3.1.мармеладно- желейная продукция	687,15	704,28	671,61	97,74
3.2.зефирно- пастиловая продукция	887,68	833,64	739,24	83,28
<b>Б. Экономические показатели</b>				
4.Выручка от продажи продукции (работ, услуг), тыс. руб.	287721	300694	280308	97,42
5.Себестоимость продажи продукции (работ, услуг), тыс. руб.	223294	223674	215323	96,43
6.Прибыль (убыток) от продажи, тыс. руб.	40258	49755	41994	104,31
7.Прибыль (убыток) до налогообложения, тыс. руб.	37385	39664	36779	98,38
8.Чистая прибыль (убыток) , тыс. руб.	29933	31770	29416	98,27
9.Уровень рентабельности (убыточности) деятельности , %	18,03	22,24	19,50	-

Рассматривая производственные показатели в ООО «Мостресткондитер», представленные в таблице 2.2, можно отметить, что размер производственных площадей с течением всего периода исследования оставался неизменным и составлял 23751 м<sup>2</sup>.

Также исходя из данных таблицы 2.2, можно заметить, что в анализируемой динамике лет: 2013 – 2015 гг. ООО «Мостресткондитер» снизило производство продукции на 163,98 т. продукции (10,41%) до уровня в 1410,85 т., рассматривая данный показатель в разрезе отдельных видов продукции, можно заметить, что, в первую очередь, это связано:

- снижения объемов производства мармеладно – желейной продукции на 15,54 т. (2,26%) до уровня в 671,1 т.;

- сокращения объемов производства зефирно-пастиловой продукции на 148,44 т. (6,72%) до отметки в 739,24 т.

Графически динамика производства продукции в ООО «Мостресткондитер» представлена на рисунке 2.2.

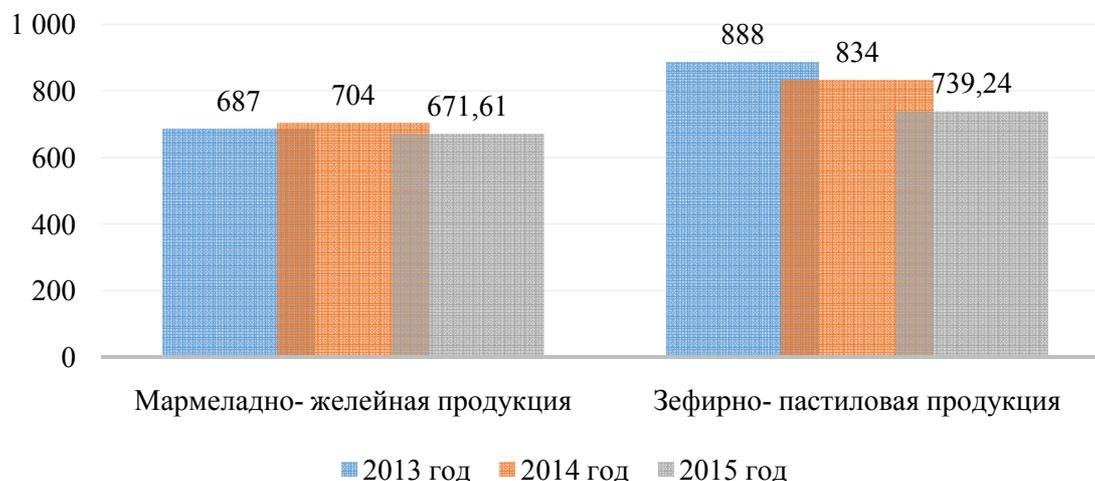


Рисунок 2.2 - Динамика объемов производства продукции в ООО «Мостресткондитер»

Рассматривая представленные в таблице 2.2 экономические показатели, заметна их незначительная динамика изменений в сторону увеличения.

В связи со снижением объемов производства кондитерской продукции, выручка от продажи продукции, работ, услуг в ООО «Мостресткондитер» в отчетном 2015 финансовом году снизилась более чем на 7413 тыс.руб.

(2,58%), если в 2013 году ее размер составлял 287721 тыс.руб., то к концу отчетного 2015 года остановилась на отметке в 280308 тыс.руб.

Себестоимость продаж реализованной продукции в динамике рассматриваемых лет снизилась - более чем на 7971 тыс.руб. (3,57%) и к концу отчетного 2015г. составила 215323 тыс.руб., что является положительным фактором в деятельности ООО «МострестКондитер».

Анализируя величину прибыли от продажи продукции, работ, услуг в ООО «Мостресткондитер», можно заметить, что данный показатель незначительно увеличился, т.е. на 4,31%, если в базисном 2013году величина прибыли от продажи продукции, работ, услуг составляла 40258 тыс. руб., то к концу отчетного 2015 года данный показатель увеличился на 1736 тыс.руб., приняв тем самым значение в 41994 тыс.руб. Увеличение прибыли от продажи продукции, работ, услуг в ООО «Мостресткондитер» свидетельствует о правильно выбранной финансово- хозяйственной политике, что подтверждает и увеличение уровня рентабельности деятельности в организации на 1,47% пункта до уровня в 19,50%.

В связи с увеличением прочих расходов, прибыль до налогообложения в ООО «Мостресткондитер» имела отрицательную динамику ее снижения в 2015году по сравнению с 2013годом на 606 тыс.руб. или на 1,62% и в 2015 году составила 36779 тыс.руб. Снижение данного показателя является негативным фактором в оценке финансовой деятельности рассматриваемой организации.

В связи со снижением вышеперечисленных экономических показателей в ООО «Мостресткондитер», финансовый результат деятельности организации – чистая прибыль претерпела значительные изменения, снизив свои значения в 2015 году по сравнению с 2013годом на 516 тыс.руб. или на 1,73%, и составила в 2015году 29416 тыс.руб.

Для визуального восприятия, рассмотрим динамику сложившихся экономических показателей в ООО «Мостресткондитер» на рисунке 2.3.

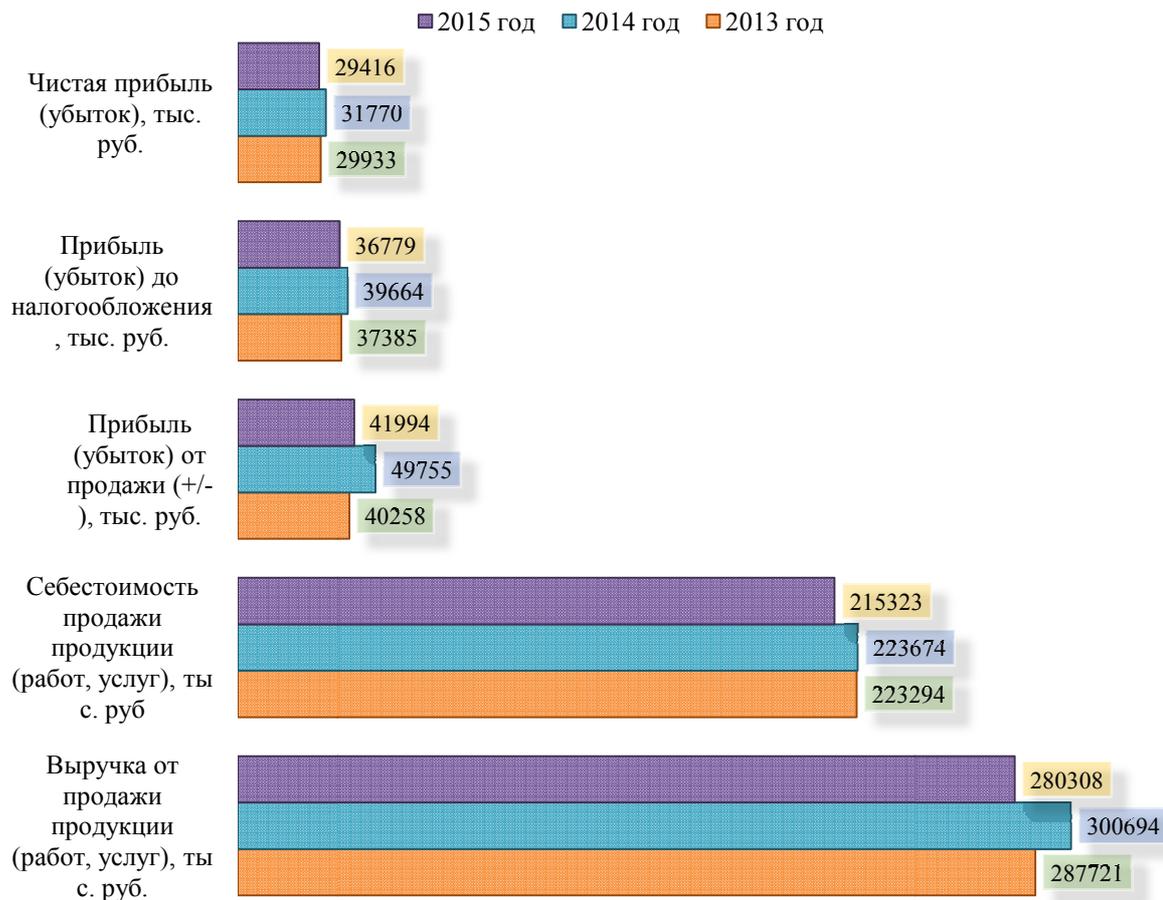


Рисунок 2.3 – Динамика экономических показателей деятельности в ООО «Мостресткондитер»

Далее рассмотрим показатели эффективности использования ресурсов и капитала в ООО «Мостресткондитер».

Анализ эффективности использования ресурсов и капитала ООО «Мостресткондитер» необходимо провести в разрезе следующих показателей:

- оценке показателей обеспеченности и эффективности использования основных средств;
- анализе показателей эффективности использования трудовых ресурсов;
- изучению динамики показателей эффективности использования материальных ресурсов;
- расчету и оценке показателей эффективности использования капитала.

Показатели эффективности использования ресурсов и капитала в ООО «Мостресткондитер» представим в таблице 2.3.

Таблица 2.3 - Показатели эффективности использования ресурсов и капитала в ООО «Мостресткондитер»

Показатели	2013 г.	2014 г.	2015 г.	2015 г. к 2013 г., %
<b>А. Показатели обеспеченности и эффективности использования основных средств</b>				
1.Среднегодовая стоимость основных средств, тыс. руб.	8310,5	8546,5	7526	90,56
2.Фондовооруженность, тыс.руб./ чел.	18,35	18,74	16,12	87,85
3.Фондоемкость, руб.	0,029	0,028	0,027	92,96
4.Фондоотдача, руб.	34,62	35,18	37,25	107,58
5.Рентабельность (убыточность) использования основных средств, %	360,18	371,73	390,86	-
<b>Б. Показатели эффективности использования трудовых ресурсов</b>				
6.Затраты труда, чел. - ч.	1282,90	1291,39	1322,54	103,09
7.Производительность труда, тыс.руб./чел.	635,15	659,42	600,23	94,50
8.Фонд оплаты труда, тыс.руб.	96978,24	105390,72	115879,51	119,49
9. Выручка на 1 рубль оплаты труда, руб.	2,97	2,85	2,42	81,53
<b>В. Показатели эффективного использования материальных ресурсов</b>				
10. Материалоотдача, руб.	2,03	2,14	2,03	100,00
11.Материалоемкость, руб.	0,49	0,47	0,49	100,00
12.Прибыль на 1 рубль материальных затрат, руб.	0,21	0,23	0,21	100,00
13.Затраты на 1 руб. выручки от реализации продукции (работ, услуг), руб.	0,78	0,74	0,77	98,98
<b>Г. Показатели рентабельности активов и капитала</b>				
14.Рентабельность (убыточность) совокупного капитала, %	21,21	21,21	15,33	-
15.Рентабельность (убыточность) собственного капитала, %	53,58	36,62	25,53	-
16.Рентабельность (убыточность) внеоборотных активов, %	338,46	385,14	432,40	-
17.Рентабельность (убыточность) оборотных активов, %	22,63	22,44	15,89	-

Как свидетельствуют данные, представленные в таблице 2.3, среднегодовая стоимость основных средств в ООО «Мостресткондитер» в динамике исследуемого периода снизилась на 784,50 тыс.руб. или на 9,44%, если в 2013 финансовом году среднегодовая стоимость основных средств составляла 8310,50 тыс.руб., то в конце отчетного 2015 года они составляли лишь 7526 тыс.руб., что несомненно повлекло за собой изменения показателей обеспеченности и эффективности использования основных средств:

Фондовооружённость труда, в 2015 году по отношению к 2013 году снизилась на 2,23 тыс.руб./чел. (12,15%), это связано, прежде всего, с увеличением среднесписочной численности работников на 14 чел. (с 453 чел. в 2013 году до 467 чел. в 2015 году) и снижением среднегодовой суммы основных средств на 784,5 тыс.руб. (9,44%) до уровня в 7526 тыс.руб.

В течение всего периода исследования фондоёмкость основных средств в ООО «Мостресткондитер» незначительно снизилась – с 0,029 руб. до 0,027 руб., что в относительном выражении составило 7,04%.

Фондоотдача основных средств в 2015 году увеличилась более чем на 2,63 руб. (7,58%) по отношению к 2013 году (34,62 руб.), и на конец отчетного 2015 финансового года составил 37,25 руб., что является положительным фактором в исследовании эффективности использования основных средств в организации.

Рентабельность использования основных средств в рассматриваемой динамике лет увеличилась на 30,68% пунктов, и составила в 2015 году 390,86%.

Показатели обеспеченности и эффективности использования основных средств в ООО «Мостресткондитер» в анализируемой динамике 2013 – 2015 гг. свидетельствуют о том, что данная организация эффективно использует свои основные средства.

Как было отмечено ранее, среднесписочная численность работников в ООО «Мостресткондитер» за 2013– 2015 гг. увеличилась на 14 чел., следовательно, это отразилось на показателях эффективности использования трудовых ресурсов, а именно:

В связи с увеличением среднесписочной численности персонала в 2015 году по сравнению с 2013 годом, увеличились и затраты труда, увеличение составило 39,65 чел.-ч. (3,09%), которые составили в 2015 году 13322,54 чел.-ч., следовательно, и увеличился фонд оплаты труда работников.

Увеличение фонда оплаты труда работников в организации составило 18901,27 тыс.руб. или 19,49%. Так, сумма расходов в ООО «Мострестконди-

тер», направленных на оплату труда работников в 2013 году составляла 96978,24 тыс.руб., а в 2015 году 115879,51 тыс.руб.

Производительность труда работников в ООО «Мостресткондитер» имела отрицательную динамику снижения, ее снижение составило 34,91 тыс.руб./чел. (5,5%) и в 2015 году данный показатель составил 600,23 тыс.руб./чел.

Выручка на 1 рубль оплаты труда также имела отрицательную динамику снижения, снижение в 2015 году по сравнению с 2013 годом составило 0,55 руб. (18,47%), и 2015 году составила 2,42 руб.

В целом, рассматривая динамику показателей эффективности использования трудовых ресурсов в ООО «Мостресткондитер», можно сделать вывод, что все они имели отрицательное снижение, что и отрицательно влияло на результаты эффективности производства.

Далее нами было проведено исследование показателей эффективности использования материальных ресурсов в ООО «Мостресткондитер», на основании которого нами были получены следующие данные:

Материалоотдача в 2015 году по отношению к 2013 году оставалась неизменной и составляла 2,03 руб., однако, в аналогичном 2014 году она составляла 2,14 руб. Снижение материалоотдачи в 2015 году по отношению к 2014 году является отрицательным моментом в оценке эффективности использования материальных ресурсов в ООО «Мостресткондитер».

Материалоемкость реализованной продукции в 2013 и 2015 гг. также находилась на одном уровне – 0,49 руб., а в аналогичном 2014 году – 0,47 руб. Данную динамику также нельзя назвать положительной. Прибыль на 1 рубль материальных затрат составила 0,21 руб. Затраты на 1 руб. выручки от реализации продукции снизились, но не значительно – на 0,01 руб. и в 2015 году составили 0,77 руб., данное незначительное снижение связано со снижением себестоимости реализованной продукции.

Таким образом, показатели эффективности использования материальных ресурсов в ООО «Мостресткондитер» свидетельствуют о том, политика управления материальными ресурсами в организации неэффективна.

Рассматривая показатели рентабельности активов и капитала сложившиеся в ООО «Мостресткондитер» можно сделать следующие выводы:

Рентабельность совокупного капитала, характеризующая доходность вложений организации показала, что на протяжении 2013 - 2014 гг. она составляла 21,21%, а к 2015 году снизилась на 5,88% пункта до отметки в 15,33%, что, несомненно, является негативным фактором.

Также, отнюдь не положительной динамикой можно отметить показатель рентабельности собственного капитала, в исследуемый период он снизился с 53,58% до 25,23%. Рентабельность оборотных активов сократилась на 6,73% пункта и составила 15,89%.

Рентабельность внеоборотных активов, же, напротив, имела положительную динамику ее увеличения в ООО «Мостресткондитер», в динамике 2013 – 2015 гг. она имела резкое увеличение на 93,94% пункта до уровня в 432,40% в 2015 году, что связано со снижением стоимости внеоборотных активов в рассматриваемый промежуток времени на 2041 тыс.руб. (23,08%) и незначительным снижением уровня чистой прибыли на 516,80 тыс.руб. (1,73%).

В целом анализ показателей эффективности использования ресурсов и капитала в ООО «Мостресткондитер» позволил нам судить о том, что организация в 2013-2015 работала удовлетворительно и недостаточно эффективно использовала ресурсы и капитал.

Следующим этапом нашего исследования является анализ движения денежных средств в ООО «Мостресткондитер» (таблица 2.4).

Денежные средства – наиболее ликвидная часть текущих активов - являются составляющей оборотного капитала. Источником информации для анализа является отчет о движении денежных средств.

При анализе движения денежных средств выделяется их движение в разрезе текущей, инвестиционной и финансовой деятельности.

Таблица 2.4 – Движение денежных средств в ООО «Мостресткондитер»

Показатель	2013г.	2014г.	2015г.	2015г. в % к 2013г.
1. Поступление денежных средств, всего:	362167	464453	350631	97
в том числе:				
а) от текущей деятельности	362166	462977	348631	96
б) от инвестиционной деятельности	-	1475	-	-
в) от финансовой деятельности	1	1	2000	-
2. Расходование денежных средств, всего:	362110	465193	350598	97
в том числе:				
а) в текущей деятельности	32515	386384	301841	94
б) в инвестиционной деятельности	1043	2816	784	75
в) в финансовой деятельности	38552	75933	47973	124
3. Чистые денежные средства всего:	57	-740	33	58
в том числе:				
а) от текущей деятельности	39651	76593	46790	118
б) от инвестиционной деятельности	-1043	-1341	-784	-
в) от финансовой деятельности	-38551	-75992	-45973	-
4. Остаток денежных средств на конец отчетного периода	797	57	90	11

Из данных таблицы 2,4 наглядно видно, что денежные средства в ООО «Мостресткондитер» используются в основном на текущую деятельность. В инвестиционной деятельности движение денежных средств в основном связано с приобретением и продажей оборудования. Что касается финансовой деятельности, то филиал заключил договор на получение кредита, и теперь погашает свою задолженность по кредиту.

В условиях финансово-экономического кризиса многие российские организации испытывают многочисленные финансовые проблемы, к числу которых относятся неустойчивость хозяйственной деятельности, низкая платежеспособность, неэффективность производства и сбыта продукции. Все это порождает необходимость тщательного анализа ликвидности, платежеспособности и финансовой устойчивости хозяйствующих субъектов.

Ликвидность организации – это характеристика активов, которая определяет возможность их полной реализации по рыночной стоимости.

Платежеспособность – это наличие у предприятия средств, достаточных для расчетов по всем обязательствам при одновременном бесперебойном осуществлении процесса производства и реализации продукции.

Финансовая устойчивость – характеристика, свидетельствующая об устойчивом превышении доходов организации над её расходами, свободном маневрировании денежными средствами и эффективном их использовании, бесперебойном процессе производства и реализации продукции.

Для качественной оценки ликвидности, платежеспособности и финансовой устойчивости в ООО «Мостресткондитер» обратимся к данным, представленным в таблице 2.5.

Таблица 2.5 - Показатели ликвидности, платежеспособности и финансовой устойчивости в ООО «Мостресткондитер»

Показатели	Нормальное ограничение	На конец года			2015 г. в % к 2013 г.
		2013 г.	2014 г.	2015 г.	
А	1	2	3	4	5
1. Коэффициент покрытия (текущей ликвидности)	$\geq 2$	1,56	2,26	2,43	155,97
2. Коэффициент абсолютной ликвидности	$\geq (0,2 \div 0,5)$	0,38	0,30	0,25	65,08
3. Коэффициент быстрой ликвидности (промежуточный коэффициент покрытия)	$\geq 0,8$	1,39	2,05	2,24	161,45
4. Наличие собственных оборотных активов, тыс. руб.	_____	47017	78510	108440	230,64
5. Общая величина основных источников формирования запасов и затрат, тыс. руб.	_____	132284	141557	185071	139,90
6. Излишек (+) или недостаток (-), тыс. руб.: а) собственных оборотных активов;	_____	32890	65827	94111	286,14
б) общей величины основных источников для формирования запасов и затрат	_____	118157	128874	170742	144,50
7. Коэффициент автономии (независимости)	$\geq 0,5$	0,40	0,58	0,60	151,74
8. Коэффициент соотношения заемных и собственных средств	$\leq 1$	1,53	0,73	0,66	43,56
9. Коэффициент маневренности	$\geq 0,5$	0,84	0,90	0,94	111,80
10. Коэффициент обеспеченности собственными источниками финансирования	$\geq 0,1$	0,36	0,55	0,59	164,86

А	1	2	3	4	5
11. Коэффициент соотношения собственных и привлеченных средств	$\geq 1$	0,66	1,38	1,50	229,55
12. Коэффициент финансовой зависимости	$\leq 1,25$	0,60	0,42	0,40	66,10

На основании данных, рассмотренных в таблице 2.5, можно сделать следующие выводы:

-коэффициент текущей ликвидности, характеризующий отношение оборотных активов к краткосрочным обязательствам в течении рассматриваемого периода (2013-2015 гг.) находился в пределах выше его нормативного значения -  $\geq 2$ , что свидетельствует нам о том, что сумма оборотных активов ООО «Мостресткондитер» почти в 2,5 раза больше краткосрочных кредитов данной организации, т.е. организация платежеспособна.

-коэффициент абсолютной ликвидности ООО «Мостресткондитер», имеющий нормальное ограничение в пределах  $\geq 0,2-0,5$ , в разрезе 2013-2015 гг. находился на рекомендованном уровне – так, на конец базисного 2013 года данный показатель составлял 0,38, а к концу отчетного 2015 года он снизился на 34,52% и составил 0,25, но при этом остался в рамках рекомендованного значения, т.е. в 2015 году на один рубль краткосрочных обязательств приходилось 0,25 руб. «живых денег».

Рассматривая коэффициент быстрой ликвидности, характеризующий способность ООО «Мостресткондитер» погасить свою краткосрочную задолженность за счет с оборотных активов, в том числе дебиторской задолженности, видно, что на протяжении 2013-2015 финансовых лет находился в разрезе 1,39-2,24, что выше его нормального ограничения ( $\geq 0,8$ ).

Как показывают данные, в динамике 2013-2015 гг. ООО «Мостресткондитер» имело в наличии собственные оборотные средства. По данным на конец 2013 года их наличие составляло 47017 тыс.руб., а к концу отчетного 2015 года их количество возросло более чем в 2,3 раза, т.е. увеличение состава

вило 61423 тыс.руб., размер которых в 2015 году составил 108440 тыс.руб., что является положительным фактором в оценке финансового состояния организации.

Общая величина основных источников формирования запасов и затрат также имела положительную динамику – ее увеличение составило 52787 тыс.руб. (39,90%) до уровня в 185071 тыс.руб. в 2015 году. ,что также можно отметить как положительный момент.

Коэффициент автономии (независимости) в 2013 году составлял 0,40, что немного ниже его нормативного значения ( $\geq 0,5$ ), однако, в аналогичных 2014-2015 гг. ООО «Мостресткондитер» смогло увеличить свою финансовую устойчивость, увеличив коэффициент автономии до уровня в 0,58-0,60 (по годам соответственно), что входит в рамки рекомендованного значения. Значение данного показателя на конец отчетного года показало нам, что в валюте баланса ООО «Мостресткондитер» в 2015 году 60% имущества было приобретено за счет собственных средств. Это является положительным фактором в оценке финансовой устойчивости организации.

Коэффициент соотношения заемных и собственных средств в ООО «Мостресткондитер» снизился, его снижение составило 0,87 коэффициентных пункта (55,44%), уровень которого в 2015 году составил 0,66. Негативная динамика данного показателя является положительной для оценки финансовой устойчивости организации, так как снизившись с 1,53 до 0,66, коэффициент соотношения заемных и собственных средств организации принял рекомендованное значение ( $\leq 1$ ).

Коэффициент маневренности, показывающий степень мобильности собственных источников средств, в ООО «Мостресткондитер» с финансовой точки зрения данный показатель показал, что на каждый вложенный рубль оборотных активов на протяжении всего 2013 года 0,84 руб. являлись заемными средствами, но в 2015 году по сравнению с 2013 годом, данный показатель увеличился на 0,1 руб. или 11,80% и составил 0,94 (при норме в  $\geq 0,5$ ). Данное увеличение свидетельствует о том, что собственные источники

средств организации стали более маневренны, а значит увеличение данного показателя также является положительным фактором в оценке финансовой устойчивости сложившейся в ООО «Мостресткондитер».

Коэффициент соотношения собственных и привлеченных средств в ООО «Мостресткондитер» в 2015 году по сравнению с 2013 годом увеличил свои значения на 0,84 коэффициентных пункта или 129,55%, и составил 1,5, что в полтора раза превышает его рекомендованное значение ( $\geq 1$ ).

Коэффициент финансовой зависимости в 2015 году принял значение 0,40, что на 0,20 коэффициентных пункта меньше аналогичного показателя в 2013 году и свидетельствует о том, что ООО «Мостресткондитер» является финансово независимым, так как нормальным значением данного показателя является  $\leq 1,25$ .

Оценивая финансовое состояние сложившееся в ООО «Мостресткондитер», в целом можно отметить, что организация является финансово устойчивой и платежеспособной.

#### **2.4 Оценка состояния бухгалтерского учета и внутрихозяйственного контроля в организации**

Ежегодно Генеральным директором ООО «Мостресткондитер» - Мильчаковым Григорием Владимировичем издается Приказ «Об Учетной политике» на текущий год. В данном документе закрепляется не только утверждение Учетной политики, но и таких приложений, как:

- Рабочий план счетов организации;
- Положение о бухгалтерском учете;
- Распоряжение «Об учреждении бухгалтерской службы»;
- Должностные инструкции бухгалтера и сотрудников бухгалтерии организации.

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

- Закон Российской Федерации «О бухгалтерском учете» от 06.12.2014 402 – ФЗ (ред. от 23.05.2015);

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

- Положение по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» 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 порядок бухгалтерского учета и составление отчетности.

Ответственность за организацию бухгалтерского учета и соблюдение законодательства при выполнении хозяйственных операций несет Генеральный директор ООО «Мостресткондитер». Ответственность за формирование Учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное предоставление полной и достоверной бухгалтерской отчетности несет главный бухгалтер.

На основании распоряжения Генерального директора организации «Об учреждении бухгалтерской службы в ООО «Мостресткондитер» бухгалтерия организации учреждена как отдельное структурное подразделение.

Структура управления бухгалтерской службой в ООО «Мостресткондитер» представлена на рисунке 2.4.



Рисунок 2.4 – Схема структуры бухгалтерской службы в ООО «Мостресткондитер»

Рассматривая структуру управления бухгалтерской службой в ООО «Мостресткондитер» видно, что в ее составе числится 4 штатные единицы – главный бухгалтер, бухгалтер по заработной плате, бухгалтер-кассир и бухгалтер по обработке первичной документации. Обязанности между работниками бухгалтерской службы распределяются главным бухгалтером.

Главный бухгалтер ООО «Мостресткондитер» находится в непосредственном подчинении у финансового директора организации и несет ответственность за формирование учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской отчетности пользователям. Без подписи главного бухгалтера денежные и расчетные документы, финансовые и кредитные обязательства считаются недействительными и не принимаются к исполнению.

Должностные инструкции составлены для каждого работника бухгалтерской службы ООО «Мостресткондитер» в целях разграничения полномочий работников, определения их прав и обязанностей. Закрепление за работниками участков бухгалтерского учета позволяет избегать дублирования или неформирования отдельных хозяйственных операций.

Достоверность и правильность отражения хозяйственных операций в регистрах бухгалтерского учета обеспечивают лица, составившие и подписавшие их. Каждый бухгалтер работает с несколькими журнальными ордерами, записи в которых может сделать только он сам. В ООО «Мостресткондитер» предусмотрена защита информации с помощью паролей на открытие компьютерной программы бухгалтерского учета.

Согласно учетной политике ООО «Мостресткондитер» на 2014-2015 гг. в организации принята общая система налогообложения (ОСНО).

Согласно учетной политики бухгалтерского учета компьютерная с элементами журнально-ордерной технологии обработки учетной информации, т.е. бухгалтерский учет полностью автоматизирован. В настоящее время в ООО «Мостресткондитер» применяется современная компьютерная программа «1С - Бухгалтерия» 8.0», которая учитывает специфику деятельности

организации (производство кондитерской продукции) и разработана с соблюдением российских методологических правил бухгалтерского учета.

Основанием для записей в регистрах бухгалтерского учета являются первичные документы, которые должны составляться в момент совершения хозяйственной операции или непосредственно после ее окончания.

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

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

ООО «Мостресткондитер» осуществляет оценку имущества, обязательств и хозяйственных операций в рублях. Для амортизации имущества избран линейный метод начисления амортизации.

Выручка от продажи товаров (работ, услуг) для бухгалтерского учета определяется по мере отгрузки кондитерской продукции покупателям.

Количество инвентаризаций в отчетном году, даты их проведения, перечень имущества и обязательств, проверяемых при каждой из них, устанавливается распоряжением руководителя организации. Однако, стоит отметить, что в Учетной политике ООО «Мостресткондитер» отдельно не зафиксированы даты проведения инвентаризации дебиторской задолженности.

Также недостатками организации бухгалтерского учета в ООО «Мостресткондитер» 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.

### **3 УЧЕТ РАСЧЕТОВ С ПОКУПАТЕЛЯМИ И ЗАКАЗЧИКАМИ В ООО «МОСТРЕСТКОНДИТЕР» Г.ГЛАЗОВ УДМУРТСКОЙ РЕСПУБЛИКИ**

#### **3.1 Первичный учет расчетов с покупателями и заказчиками в организации**

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

Основным документом, регулирующим хозяйственные отношения покупателей и заказчиков в ООО «Мостресткондитер», является договор поставки товара, заказчика и исполнителя - договор на выполнение работ, оказание услуг.

Договор поставки - хозяйственный договор, согласно которому ООО «Мостресткондитер» обязуется в назначенные сроки (срок), не совпадающие с моментом заключения договора, передать товар (продукцию) в собственность (полное хозяйственное ведение либо оперативное управление) покупателю, который обязуется принять товар и уплатить за него определенную денежную сумму. На основании заключенных договором.

Договора составляются в двух экземплярах имеющих равную юридическую силу, скрепляются подписями и печатями участников договора. Ответственным за составление, исполнение и хранение договоров в ООО «Мостресткондитер» назначен главный бухгалтер.

Кроме того, зачастую мелкооптовые и крупнооптовые покупателей и заказчиков (юридических лиц) для приобретения кондитерской продукции ООО «Мостресткондитер» подотчетными лицами (водителями – экспедиторами и торговыми агентами) заказчиков организации используют

доверенность (форма № М-2). Корешок доверенности подотчетным лицом сдается в бухгалтерию организации- заказчика, а сама доверенность остается у ООО «Мостресткондитер».

Стоит отметить, что ООО «Мостресткондитер» при расчетах с юридическими лицами наличными деньгами за приобретенные товары подотчетными лицами» руководствуется с п.1 Указания ЦБ РФ и учитывают лимит расчетов в 100000 руб. по одной сделке. С физическими лицами за приобретенную кондитерскую продукцию ООО «Мостресткондитер» рассчитывается наличными деньгами через подотчетное лицо (или же напрямую через кассу). Лимит расчетов в 100000 рублей по одной сделке не соблюдают, так как этот лимит касается только расчетов с юридическими лицами.

Физические лица при покупке кондитерской продукции производства ООО «Мостресткондитер», обращаются непосредственно в офис организации (при оптовой закупке) по адресу: г. Глазов, ул. Драгунова, 41, вносят денежные средства в кассу, при этом оформляется приходно-кассовый ордер по форме ОКУД 0310001, квитанция от которого возвращается покупателю с подписью главного бухгалтера принявшего денежные средства и печатью организации. При покупке кондитерской продукции в фирменных магазинах ООО «Мостресткондитер», находящиеся в г.Глазове и Глазовском районе, покупателям выдается кассовый чек.

При поставке кондитерской продукции оптово-розничным покупателям и ООО «Мостресткондитер» 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 «Мостресткондитер» 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 формулировки об обязанности предприятий заполнять рас-

смаатриваемый журнал начиная с 01.01.2015 г. в связи с вступлением в законную силу нового положения закона № 81-ФЗ, принятого 20.04.2014 г.

При погашении задолженности покупателями и заказчиками перед ООО «Мостресткондитер» 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 «Мостресткондитер» является торгово- производственной организацией - она имеет множество как покупателей так и заказчиков. При продаже кондитерской продукции к ним организация 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 «Мостресткондитер» возникают расчеты с покупателями и заказчиками.

Для оформления намерения покупателя или заказчика ООО «Мостресткондитер» приобрести или заказать кондитерскую продукцию, предназначен счет на оплату.

Счет на оплату содержит дополнительную информацию об условиях совершения сделки, в нем оговариваются сроки оплаты и поставки, самовывоз товара, уведомление о предоплате.

Помимо выписки банка при безналичной форме расчетов в ООО «Мостресткондитер» используется платежное поручение. Платежное поручение является распоряжение владельца счета или плательщика обслуживающему его банку, оформленное расчетным документом, перевести определенную денежную сумму на счет получателя средств, открытый в этом или другом банке. Платежное поручение исполняется банком в срок, предусмотренный законодательством, или в более короткий срок, установленный договором

банковского счета либо определяемый применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота.

Платежными поручениями в ООО «Мостресткондитер» могут производиться:

- перечисления денежных средств за поставленную кондитерскую продукцию;
- перечисления денежных средств в бюджеты всех уровней и во внебюджетные фонды (оплата НДС);
- перечисления денежных средств в целях возврата/размещения кредитов (займов)/депозитов и уплаты процентов по ним.

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

Каждая отгрузка кондитерской продукции из ООО «Мостресткондитер» 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 «Мостресткондитер», содержится следующая информация:

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

Как было сказано ранее, для отгрузки кондитерской продукции в ООО «Мостресткондитер» используется также счет-фактура, но при этом, в отличие 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 «Мостресткондитер и покупателя товаров (работ, услуг);

-наименование и адрес ООО «Мостресткондитер» 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 «Мостресткондитер».

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

Согласно статье 410 ГК РФ любая из двух организаций может в одностороннем порядке произвести взаимозачет встречных однородных требований на сумму, равную наименьшей из этих двух задолженностей, с обязательным уведомлением другой стороны о проведенном взаимозачете. Та сторона, по инициативе которой производится взаимозачет встречных требований, должна составить и подписать в одностороннем порядке акт и передать его другой организации.

В ООО «Мостресткондитер» взаимозачет оформляется следующим образом:

1.Проводится сверка взаимной задолженности, которая оформляется актом сверки и подписывается обеими сторонами.

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

3.Если вторая сторона не имеет возражений, то акт взаимозачета подписывается, стороны договариваются об уплате НДС друг другу платежными поручениями. Тогда взаимозачет считается законченным.

4. Если вторая сторона не согласна с проведением взаимозачета или отказывается от перечисления НДС, первая сторона имеет право провести взаимозачет в одностороннем порядке. Но без перечисления НДС отдельными платежными поручениями стороны не вправе поставить НДС с суммы взаимозачета к вычету.

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

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

В ООО «Мостресткондитер» зачет взаимной задолженности проводится на основании актов сверки, которые подписываются главными бухгалтерами организаций.

Более подробно перечень первичной документации, используемой в ООО «Мостресткондитер» для учета расчетов с покупателями и заказчиками представлен в таблице 3.1.

Таблица 3.1 - Формы первичных документов применяемых по учету расчетов с покупателями и заказчиками в ООО «Мостресткондитер»

Номер формы первичного документа	Наименование первичного документа	Количество экземпляров
А	1	2
Разработан самостоятельно	Договор поставки	2
М-2	Доверенность	1
0310001	Приходный кассовый ордер	1
0310002	Расходный кассовый ордер	1
Разработан самостоятельно	Счет на оплату	2
ТОРГ-12	Товарная накладная	2
1-Т	Товарно – транспортная накладная	4

А	1	2
Счет фактура - типовая форма	Счет-фактура	2
0401060	Платежное поручение	2
Типовая форма банка	Выписка банка	1
Разработан самостоятельно и утвержден	Акт зачетов взаимных требований	2

Как показывают данные, представленные в таблице 3.1, первичный учет расчетов с покупателями и заказчиками в ООО «Мостресткондитер» полностью соответствует всем нормам российской системы бухгалтерского учета, однако имеет один значительный недостаток – отсутствие утвержденного графика документооборота, в том числе по учету расчетов с покупателями и заказчиками. Также стоит отметить, что в Учетной политике ООО «Мостресткондитер» отдельно не зафиксированы даты проведения инвентаризации дебиторской задолженности.

Рассмотрев организацию первичного учета расчетов с покупателями и заказчиками в ООО «Мостресткондитер», далее перейдем к оценке его синтетического и аналитического учета.

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

В ООО «Мостресткондитер» аналитический учет по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» ведется по каждому предъявленному покупателем (заказчиком) счету, а при расчетах плановыми платежами - по каждому покупателю и заказчику.

Также стоит отметить, что аналитический учет расчетов с покупателями и заказчиками ООО «Мостресткондитер» построен в конфигурации «1С: Предприятие 8.2» 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 проводках, которые относятся к выбранному периоду времени и в которых был задействован выбранный покупатель или заказчик, а также значение (вид) субконто. В отчет «Карточка счета 62» включаются все проводки с данным счетом или проводки по данному счету по конкретным значениям объектов аналитического учета. Кроме того, в карточке счета показываются остатки на начало и конец периода, обороты за период и остатки после каждой проводки. Если для указанного счета ведется аналитический учет, можно сформировать карточку, отражающие проводки по данному счету только с конкретными объектами аналитического учета (субконто).

В отчете «Анализ субконто» для каждого субконто (контрагентам и договорам) выбранного вида производятся обороты по всем счетам, в которых используется это субконто, а также развернутое и свернутое сальдо. Параметры использования субконто могут заполняться 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 используется.

Данное построение аналитического учета по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» дает возможность бухгалтерам ООО «Мострест-кондитер» формировать в бухгалтерском балансе организации информацию о дебиторской задолженности покупателей и заказчиков по сроку ожидаемого платежа после отчетной даты - в течение 12 месяцев или более 12 месяцев.

Для обобщения информации о расчетах с покупателями и заказчиками, согласно утвержденного плана счетов, в ООО «Мостресткондитер» предназначен счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками». Счет 62 - 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 - суммы поступивших платежей (включая суммы полученных авансов, предварительной оплаты) в счет погашения задолженности.

К счету 62 в ООО «Мостресткондитер», согласно утвержденного плана счетов, открыты следующие субсчета:

1. Расчеты с покупателями и заказчиками в рублях.
2. Авансы полученные.

Как было сказано ранее, бухгалтерская служба ООО «Мостресткондитер» использует компьютерную программу «1С: Бухгалтерия» 8.2», которая формирует регистры аналитического и синтетического учета расчетов с покупателями и заказчиками автоматически. Далее рассмотрим более подробно процесс формирования 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 детализации такого отчета в ООО «Мостресткондитер»:

- 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 «Журнал-ордер и Ведомость по счету 62». Строки отчета располагаются в хронологическом порядке.

Отчет «Анализа счета 62 по датам» в ООО «Мостресткондитер» со-

держит обороты счета с другими счетами за выбранный период. Анализ счета 62 «Расчеты с покупателями 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 корреспондирующим счетам и субконто.

Отчет «Анализ счета 62 по субконто» содержит итоговые суммы корреспонденций 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 аналитический учет.

Чтобы проанализировать обороты между одним или всеми субконто одного вида, и одним или всеми субконто другого вида, можно воспользоваться отчетом «Обороты между субконто». По каждой корреспонденции счетов выводятся обороты в денежном измерении.

Отчет «Обороты счета 62 (главная книга)» используется для вывода оборотов и остатков счета за каждый месяц. Он может быть очень полезен при подведении итогов составлении отчетности. Кроме того, в этом отчете можно установить, 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 обороты по счетам за месяц.

В «1С: Бухгалтерия 8.0», применяемой в ООО «Мостресткондитер», 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. В нижней части списка выведены ито-

говые данные: сальдо по счету в целом, развернутое сальдо (отдельно суммы по дебетовым и кредитовым остаткам) и суммарные обороты.

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 ведомость по счету 62», и, кроме того, содержит информацию по оборотам с корреспондирующими счетами.

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

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

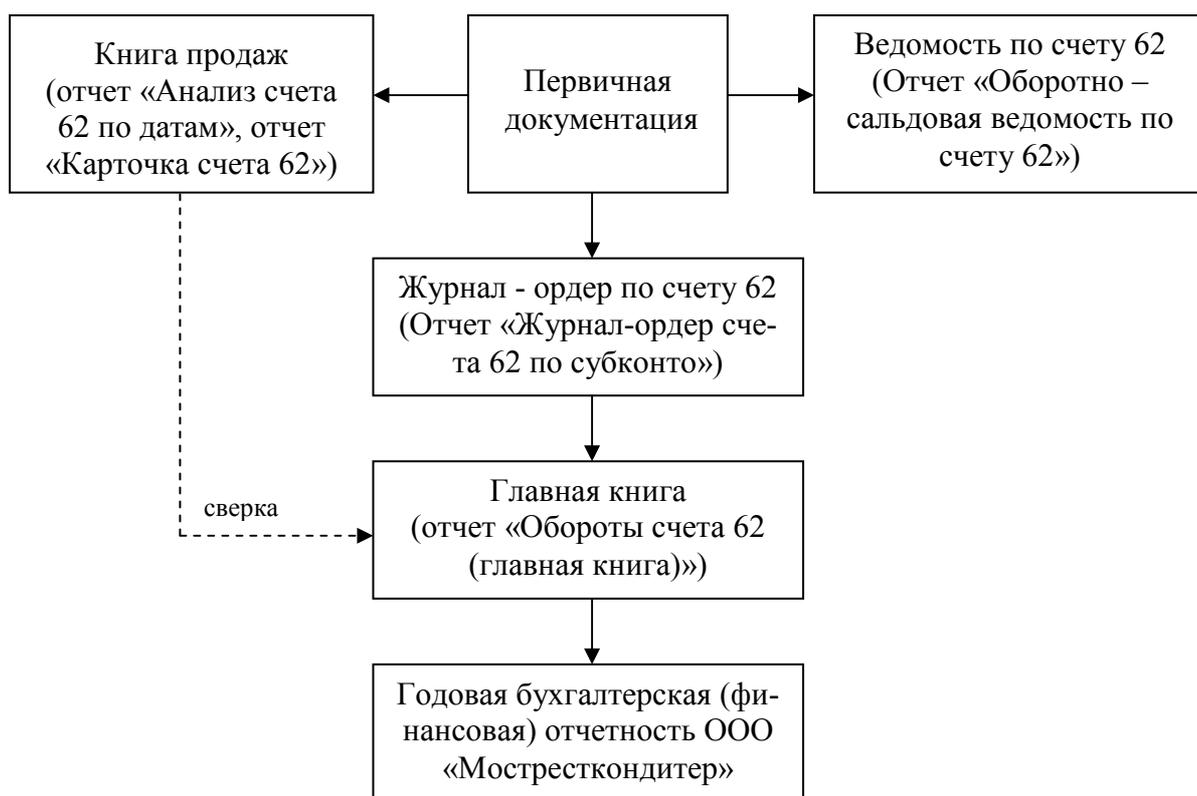


Рисунок 3.1 - Схема документооборота по учету расчетов с покупателями и заказчиками в ООО «Мостресткондитер»

Бухгалтерский учет на счете 62» Расчеты с покупателями и заказчиками

ми» в ООО «Мостресткондитер» ведется методом начисления, т.е. все операции, связанные с расчетами за приобретенную кондитерскую продукцию отражаются независимо от времени оплаты.

Для учета расчетов с покупателями и заказчиками в ООО «Мостресткондитер» в корреспонденции со счетом 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» используются следующие счета (таблица 3.2).

Таблица 3.2 – Счета, корреспондирующие со счетом 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» в ООО «Мостресткондитер»

по дебету	по кредиту
1	2
50 Касса	50 Касса
51 Расчетные счета	51 Расчетные счета
57 Переводы в пути	57 Переводы в пути
62 Расчеты с покупателями и заказчиками	60 Расчеты с покупателями и заказчиками
66 Расчеты по краткосрочным кредитам и займам	62 Расчеты с покупателями и заказчиками
76 Расчеты с разными дебиторами и кредиторами	63 Резервы по сомнительным долгам
90 Продажи	67 Расчеты по долгосрочным кредитам и займам
91 Прочие доходы и расходы	73 Расчеты с персоналом по прочим операциям
99 Прибыли и убытки	75 Расчеты с учредителями
	76 Расчеты с разными дебиторами и кредиторами
	79 Внутрихозяйственные расчеты

На субсчете 1 «Расчеты с покупателями и заказчиками в рублях» счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» в ООО «Мостресткондитер» учитываются расчеты по предъявленным покупателям и заказчикам и принятым кредитной организацией к оплате расчетным документам за отгруженную продукцию (кондитерскую продукцию).

Бухгалтерские записи по данному субсчету представлены в нижеприведенной таблице 3.3.

Таблица 3.3 – Выписка из регистрационного журнала хозяйственных операций по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» субсчет 1 «Расчеты с покупателями и заказчиками в рублях», декабрь 2015 г.

№ п/п	Содержание хозяйственной операции	Сумма, руб.	Корреспондирующие счета		Документы, на основании которых производятся бухгалтерские записи
			Дебет	Кредит	
<b>СЧЕТ 62 - 1 «РАСЧЕТЫ С ПОКУПАТЕЛЯМИ И ЗАКАЗЧИКАМИ В РУБЛЯХ»</b>					
<b>Операции по дебету счета</b>					
1	Предъявлен счет за реализованную кондитерскую продукцию ООО «ТД «Снежок»»	9782,0	62-1	90-1	Договор поставки, счет на оплату, товарно-транспортная накладная № 203 от 30.11.2015 г.
2	Предъявлен счет ООО «ПровиантСлад» за отгруженную зефирную и пастиловую продукцию	77283,55	62-1	90-1	Договор поставки, счет на оплату № 32 от 04.12.2015 г., товарная накладная № 142 от 04.12.2015 г.
3	Начислена сумма НДС (18%) по договору купли-продажи кондитерской продукции № 110 от 03.12.2015 г. с ООО «ПровиантСлад»	13911,04	90-3	68-2	Счет-фактура № 127 от 04.12.2015 г.,
4	Предъявлен счет ИП Корепанову Л.Н. за партию маршмеллоу (договор купли-продажи № 122 от 14.12.2015)	17943,20	62-1	90-1	Договор поставки, счет на оплату
5	Начислена сумма НДС (18%) согласно договору купли-продажи № 122 от 14.12.2015, заключенного с ИП Корепанова Л.Н.	3229,78	90-3	68-2	Счет-фактура № 123 от 15.12.2015 г.,
<b>Операции по кредиту счета</b>					
6	Отражена оплата задолженности ООО «ТД «Снежок»» согласно договору купли-продажи кондитерской продукции № 93 от 30.11.2015 г.	9782,0	51	62-1	Выписка банка по расчетному счету № 49 от 01.12.2015 г., входное платежное поручение
7	Отражена оплата задолженности ООО «ПровиантСлад» согласно договору купли-продажи кондитерской продукции № 110 от 03.12.2015 г.	77283,55	51	62-1	Выписка банка по расчетному счету № 54 от 06.12.2015 г., входное платежное поручение
8	Оплачена задолженность ИП Корепанов Л.Н. согласно договору купли-продажи № 122 от 14.12.2015	17943,20	50	62-1	Приходный кассовый ордер № 97 от 16.12.2015

На субсчете 2 «Авансы полученные» счета 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» в ООО «Мостресткондитер» осуществляется учет предварительной оплаты (аванса) за кондитерскую продукцию. По кредиту этого субсчета отражается поступившая сумма аванса или предварительной оплаты, а по дебету - оплата отгруженных кондитерской продукции. По данному субсчету может отражаться подлежащий уплате в бюджет НДС.

Отражение бухгалтерских записей по учету авансовых платежей можно увидеть в таблице 3.4.

Таблица 3.4 – Выписка из регистрационного журнала хозяйственных операций ООО «Мостресткондитер» по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» субсчет 2 «Авансы полученные», декабрь 2015 года

№ п/п	Содержание хозяйственной операции	Сумма, руб.	Корреспондирующие счета		Документы, на основании которых производятся бухгалтерские записи
			Дебет	Кредит	
1	2	3	4	5	6
<b>СЧЕТ 62 - 2 «АВАНСЫ ПОЛУЧЕННЫЕ»</b>					
<b>Операции по дебету счета</b>					
1	Предъявлен счет за отгруженную продукцию ООО ТД «СладКО»	162457,88	62-1	90-1	Договор поставки, счет на оплату, товарно-транспортная накладная № 203 от 30.11.2015 г.
2	Зачет аванса в счет оплаты кондитерской продукции, отгруженных ООО ТД «СладКО»	162457,88	62-2	62-1	Бухгалтерская справка – расчет
<b>Операции по кредиту счета</b>					
3	Получена предоплата 100% от ООО ТД «СладКО» в счет предстоящей поставки кондитерской продукции, по договору № 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
4	Начислена сумма НДС (18%) по договору № 131 от 20.12.2015 г.	24781,71	90-3	68-2	Счет-фактура № 138 от 24.12.2015 г.,
5	Предъявлена к вычету из бюджета сумма НДС (18%) с аванса от ООО ТД «СладКО»	24781,71	68-2	62-2	Бухгалтерская справка – расчет
6	Получен аванс от ООО «Офисная планета» по договору № 127 от 10.12.2015 г.	5000,0	50	62-2	Приходный кассовый ордер № 91 от 12.12.2015 г.

1	2	3	4	5	6
7	Начислена сумма НДС с авансовых платежей от ООО «Офисная планета» договору № 127 от 10.12.2015 г.	762,71	90-3	68-2	Счет- фактура № 124 от 14.12.2015 г., бухгалтерская справка- расчет
8	Предъявлена к вычету из бюджета сумма НДС (18%) с аванса от ООО «Офисная планета»	762,71	68-2	62-2	Счет-фактура № 124 от 14.12.2015 г., запись в книге продаж
9	Поступили канцтовары от ООО «Офисная планета» в счет погашения задолженности за поставленную кондитерскую продукцию по договору № 127 от 10.12.2015 г.	7550,0	60-1	62-1	Бухгалтерская справка- расчет, акт зачета взаимных требований № 3 от 12.12.2015 г.

Проанализировав учет расчетов с покупателями и заказчиками в ООО «Мостресткондитер» мы сделали вывод, что в целом бухгалтерский учет расчетов с покупателями и заказчиками организован в соответствии с требованиями законодательства в области его учета и отчетности.

### **3.3 Совершенствование учета расчетов с покупателями и заказчиками в организации**

Как показало проведенное выше исследование в области анализа сложившейся постановки бухгалтерского учета и отчетности расчетов с покупателями и заказчиками, бухгалтерский учет расчетов с покупателями и заказчиками в ООО «Мостресткондитер» ведется в соответствии с требованиями, предъявляемыми основными нормами Российской системы бухгалтерского учета, но, тем менее, нами были выявлены следующие его недостатки:

1. В ходе изучения организации первичного учета расчетов с покупателями и заказчиками в ООО «Мостресткондитер» мы выяснили, что в организации отсутствует график документооборота по данному объекту учета. Для решения данной проблемы руководству ООО «Мостресткондитер» рекомендовано разработать график движения документов по учету расчетов с покупателями и заказчиками (см. приложения В).

2. В процессе хозяйственной деятельности в ООО «Мостресткондитер» возникает дебиторская задолженность. Задача бухгалтера состоит в том, чтобы определять сроки погашения данной задолженности, выявлять непогашенную в срок дебиторскую задолженность, своевременно предупреждать руководство об истечении срока исковой давности по дебиторской задолженности. Все это выявляется в результате инвентаризации задолженностей. Поэтому ООО «Мостресткондитер» должно обозначить в своей учетной политике дату проведения инвентаризации дебиторской задолженности (не реже 1 раза в год). И от того, правильно ли будет организован учет и контроль дебиторской задолженности, зависит финансовый результат организации

Для проведения инвентаризации должна создаваться специальная комиссия, назначенная руководителем. Проверка состояния дебиторской задолженности должна проводиться по каждому покупателю и заказчику отдельно, чтобы знать, с кого именно впоследствии требовать уплату долга. После проведенной инвентаризации организация, на наш взгляд, должна изучать, какой процент невозврата дебиторской задолженности приходится на одного или нескольких главных должников; будет ли влиять неплатеж одним из главных должников на финансовое положение предприятия, а также производить оценку по срокам образования задолженностей и срокам их возможного погашения.

По-нашему мнению, выявление просроченной дебиторской задолженности один раз в год недостаточно. Руководство должно регулярно информироваться о состоянии задолженности покупателей, чтобы иметь возможность не допустить невыполнения покупателями своих обязательств. Для этого бухгалтерская служба должна еженедельно представлять руководству отчет о наличии и движении дебиторской задолженности.

В таблице 3.5 представлена возможная форма данного документа.

Таблица 3.5 – Предлагаемая форма отчета о дебиторской задолженности в ООО «Мостресткондитер» с «\_\_\_» по «\_\_\_»

Заказчик	Сумма задолженности	Вид задолженности	Вид оказанной покупателю услуги	Дата возникновения задолженности	Кол-во дней до окончания срока задолженности

В данной форме отчета отражена вся необходимая информация для контроля дебиторской задолженности. Расчеты с покупателями и заказчиками ООО «Мостресткондитер» ведет в основном при помощи платежных поручений.

3. Как было сказано ранее, в разделе 3.2 данной работы, для организации бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками в ООО «Мостресткондитер» к счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» открыты следующие субсчета:

62-1 «Расчеты с покупателями и заказчиками в рублях» и 62-2 «Авансы полученные». Такой учет затрудняет работу бухгалтера, поскольку в такой ситуации достаточно сложно сразу оценить величину задолженности покупателей и заказчиков за поставленную кондитерскую продукцию, так как круг покупателей и заказчиков продукции ООО «Мостресткондитер» обширен – от физических лиц до крупных торговых сетей – ритейлеров и своевременно сформировать статистическую отчетность в разрезе физических и юридических лиц.

В связи с этим, мы можем предложить следующие рекомендации по совершенствованию учета расчетов с покупателями и заказчиками ООО «Мостресткондитер»:

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

- 62-1-1 «Расчеты с физическими лицами в рублях»;
- 62-1-2 «Расчеты с индивидуальными предпринимателями в рублях»;
- 62-1-3 «Расчеты с юридическими лицами в рублях».

-62-2-1 «Авансы полученные от физических лиц»

-62-2-2 «Авансы полученные от индивидуальных предпринимателей»

-62-2-3 «Авансы полученные от юридических лиц»

Таким образом, на основе предложенного нами расширенного аналитического 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 кондитерской продукции) определенный расчетный месяц (период), а также на основе предложенной формы отчета о дебиторской задолженности бухгалтер своевременно сможет оценить реальную задолженность покупателей перед ООО «Мостресткондитер» на текущую дату.

Чтобы всесторонне оценить всю пользу и эффективность предложенным нами мероприятий, направленных по совершенствованию учета расчетов с покупателями и заказчиками в ООО «Мостресткондитер», обратимся к данным, представленным в таблице 3.6

Таблица 3.6 – Основные мероприятия, направленные на совершенствование учета расчетов с покупателями и заказчиками в ООО «Мостресткондитер»

Выявленный недостаток организации учета расчетов с покупателями и заказчиками в организации	Предложение, направленное на устранение недостатка
1	2
1.Отсутствие утвержденного графика документооборота по данному объекту учета.	1.Для решения данной проблемы руководству ООО «Мостресткондитер» был рекомендован график документооборота по учету расчетов с покупателями и заказчиками (приложение В)
2.В учетной политике ООО «Мостресткондитер» отдельно не зафиксированы даты проведения инвентаризации дебиторской задолженности.	2.По нашему мнению, руководство должно регулярно быть информировано о состоянии задолженности покупателей и заказчиков, чтобы иметь возможность не допустить невыполнения покупателями и заказчиками своих обязательств. Для этого бухгалтерская служба должна еженедельно представлять руководству отчет о наличии и движении дебиторской задолженности (предложенная форма данного отчета представлена в таблице 3.5).

1	2
<p>3.Как показало проведенное исследование, в организации бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками в ООО «Мостресткондитер» к счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» открыты следующие субсчета: 62-1 «Расчеты с покупателями и заказчиками в рублях» и 62-2 «Авансы полученные».</p> <p>Такой учет затрудняет работу бухгалтера в части своевременного составления отчета в статистику, поскольку в такой ситуации достаточно сложно сразу оценить величину задолженности покупателей и заказчиков за поставленную кондитерскую продукцию, так как круг покупателей и заказчиков продукции ООО «Мостресткондитер» обширен – от физических лиц до крупных торговых сетей – ритейлеров.</p>	<p>3.Для решения данной проблемы в ООО «Мостресткондитер» мы предложили следующее:</p> <p>К счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» изменить действующие и добавить следующие субсчета:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 62-1-1 «Расчеты с физическими лицами»;</li> <li>- 62-1-2 «Расчеты с индивидуальными предпринимателями»;</li> <li>- 62-1-3 «Расчеты с юридическими лицами»;</li> <li>- 62-2-1 «Авансы полученные от физических лиц»</li> <li>- 62-2-2 «Авансы полученные от индивидуальных предпринимателей»</li> <li>- 62-2-3 «Авансы полученные от юридических лиц»</li> </ul>

На основании проведенного исследования сложившегося бухгалтерского учета расчетов с покупателями и заказчиками в ООО «Мостресткондитер» можно сделать следующий вывод:

- если руководство ООО «Мостресткондитер» 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 повысит его уровень.

Оценив состояние учета расчетов ООО «Мостресткондитер» с покупателями и заказчиками, проанализировав его документальное оформление, синтетический и аналитический учет, а также определив основные мероприятия, направленные на его повышение, перейдем к проведению анализа расчетов с покупателями и заказчиками в рассматриваемой организации.

## **4 АНАЛИЗ РАСЧЕТОВ С ПОКУПАТЕЛЯМИ И ЗАКАЗЧИКАМИ В ООО «МОСТРЕСТКОНДИТЕР» Г.ГЛАЗОВ УДМУРТСКОЙ РЕСПУБЛИКИ**

### **4.1 Анализ состава, динамики и структуры расчетов с покупателями и заказчиками в организации**

Как показало проведенное ранее исследование, ООО «Мостресткондитер» является торгово-производственной организацией, реализующей кондитерскую продукцию, следовательно, перечень покупателей и заказчиков у данной организации достаточно велик.

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

Проанализируем формы расчетов ООО «Мостресткондитер» по основным покупателями и заказчиками, для этого мы обратимся к данным, представленным в таблице Г.1. (см. приложение Г).

Рассматривая способы погашения обязательств покупателями и заказчиками ООО «Мостресткондитер» в динамике 2013-2015 гг., можно заметить, что для расчетов со своими контрагентами, а именно покупателями и заказчиками, организация использует безналичные банковские переводы и оплату наличными денежными средствами в кассе организации, а также зачет взаимных требований (неденежный способ).

Расчеты платежными поручениями ООО «Мостресткондитер» со своими покупателями и заказчиками осуществляет непосредственно за поставляемую им кондитерскую продукцию, расчеты путем зачета взаимных требований – за аренду торговых площадей и оказанные работы и услуги сторонних организаций (канцтовары, туристические и санаторно-курортные путевки сотрудников организации).

Также, изучая данные, представленные в таблице Г.1, приложения Г, можно заметить, что расчеты ООО «Мостресткондитер» с покупателями и заказчиками денежным способом в динамике рассматриваемых лет снизи-

лись на 7564,16 тыс.руб. (2,7%) и на конец отчетного периода составили 272992,38 тыс.руб.

Столь резкое снижение величины расчетов ООО «Мостресткондитер» с покупателями и заказчиками посредством платежных поручений (денежным способом) связано с резким снижением выручки от реализации продукции на 7412,36 тыс.руб. (2,68%) в связи со снижением спроса на кондитерскую продукцию.

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

Рассматривая данные о зачете взаимных требований с покупателями и заказчиками ООО «Мостресткондитер» 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 значительное снижение – на 151,80 тыс.руб. (2,12%).

Снижение уровня суммы взаимозачетов ООО «Мостресткондитер» с покупателями и заказчиками также связано со снижением спроса на кондитерскую продукцию производства ООО «Мостресткондитер».

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

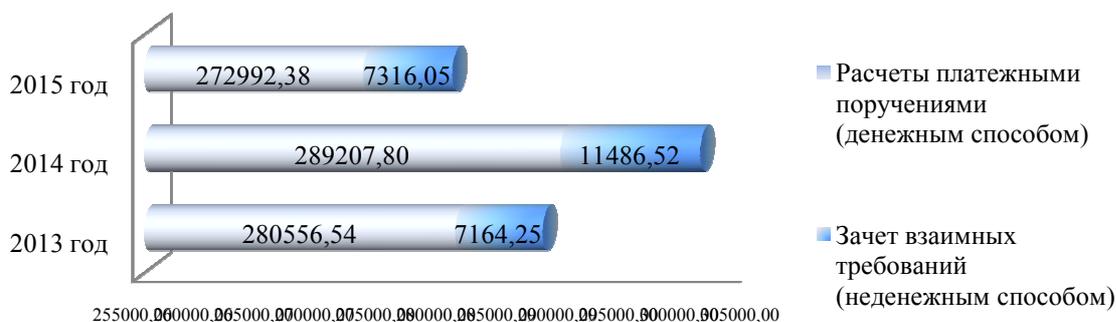


Рисунок 4.1 – Суммы, поступившие от покупателей и заказчиков в ООО «Мостресткондитер» по разным формам расчетов

Многие покупатели и заказчики ООО «Мостресткондитер» являются постоянным оптовыми покупателями и заказчиками кондитерскую продукцию, и руководство исследуемой организации часто идет на уступки, продавая свою продукцию с отсрочкой платежа, тем самым в организации образуется дебиторская задолженность.

В таблице Г.2 (приложения Г) представлен остаток дебиторской задолженности в ООО «Мостресткондитер» по расчетам с основными покупателями и заказчиками.

Рассматривая состав, динамику и структуру дебиторской задолженности ООО «Мостресткондитер» по расчетам с покупателями и заказчиками, то можно заметить, что в разрезе 2013-2015гг. ее рост составил 55235,31 тыс.руб. (81,23%) до уровня в 123232,65 тыс.руб.

Анализируя конкретных покупателей и заказчиков ООО «Мостресткондитер», видно, что самым емким должником из всех покупателей организации является ООО ТД «СладКО». По данным за 2013 год сумма его задолженности составляла 25934,19 тыс.руб. (38,14% в общей структуре задолженности), а к концу отчетного 2015 финансового года данный показатель возрос на 21535,03 тыс.руб. (83,04%) и составил 47469,22 тыс.руб. (38,52% в общей структуре). Максимальное значение данного показателя от общего итога дебиторской задолженности по расчетам с покупателями и заказчиками было отмечено на уровне 2014 года и составляло 35227,79 тыс.руб. (39,11% от общего итога).

ООО «ПровиантСлад» на протяжении 2013 года имела задолженность перед ООО «Мостресткондитер» равную 6058,56 тыс.руб. (8,91% в от общего итога), но к концу аналогичного 2014 года данная организация погасила часть своей задолженности до уровня в 6007,91 тыс.руб. (6,67% от общего итога), а к концу отчетного 2015 года задолженность ООО «ПровиантСлад» перед ООО «Мостресткондитер» была полностью оплачена.

Полной оплатой своей задолженности перед руководством ООО «Мостресткондитер» в отчетном 2015 году также было отмечено ООО ТД «Сне-

жок». Если в 2013 году сумма обязательств ООО ТД «Снежок» перед ООО «Мостресткондитер» за поставленную кондитерскую продукцию составляло 12946,69 тыс.руб. (19,04% от общего итога), то к концу аналогичного 2014 года - лишь 6899,64 тыс.руб. (7,66% от общего итога).

Почти на треть свою задолженность перед ООО «Мостресткондитер» в рассматриваемый промежуток времени снизило ООО «Глазов продторг» - на 2166,21 тыс.руб. (19,34%) и на конец отчетного 2015 года сумма задолженности данного покупателя составила 9032,95 тыс.руб. (7,33% от общего итога)

Также резкое погашение задолженности за поставленные кондитерскую продукцию было замечено у ООО «Сласти» - более чем на 30,40% (2771,96 тыс.руб.). Если на конец 2013 года данный покупатель имел задолженность равную 9118,44 тыс.руб. (13,41% от общего итога), то к концу 2014 года – уже 8241,74 тыс.руб.(9,15% от общего итога), а к концу отчетного 2015 года – уже лишь 6346,48 тыс.руб. (5,15% от общего итога).

Рассматривая постоянного оптового покупателя кондитерскую продукцию, производимой ООО «Мостресткондитер» - ООО «Сладкая жизнь», то можно заметить, что данный покупатель в 2013 году имел задолженность в размере 2740,29 тыс.руб. (4,03% от общего итога), погасив свои обязательства полностью в 2014 году, однако на конец отчетного 2015 года у него вновь появилась незначительная задолженность в размере 1256,97 тыс.руб. (1,02% от общего итога).

ООО «Оптобаза «Богатырь»» один из новых покупателей продукции производства ООО «Мостресткондитер», но уже имеющий обязательство перед рассматриваемой организацией. Так, в течении 2014 года ООО «Оптобаза «Богатырь» задолжало ООО «Мостресткондитер» 13583,10 тыс.руб. (15,08% от общего итога), но к концу 2015 года снизил размер своего долга на 15219,23 до уровня в 27500,50 тыс.руб. (12,35% от общего итога).

Негативной динамикой просматривается рост задолженности у нового оптового покупателя ООО «Мостресткондитер» - ИП Смелова Г.Г. Если по данным за 2014 год сумма его расчетов с покупателями и заказчиками задол-

женности составляла 7476,11 тыс.руб. (8,30% от общего итога), то к концу отчетного 2015 года –данная величина возросла почти в 3 раза и составила уже 21651,98 тыс.руб. (17,57% от общего итога).

В 2015 году среди должников по расчетам с ООО «Мостресткондитер» появилось ООО «Продукты оптом», сумма величина задолженности которого составила 22255,82 тыс.руб. (18,06%).

Графически состав и структура дебиторской задолженности по расчетам с покупателями и заказчиками ООО «Мостресткондитер» в динамике 2013-2015 гг. представлена на рисунках 4.2 – 4.4.

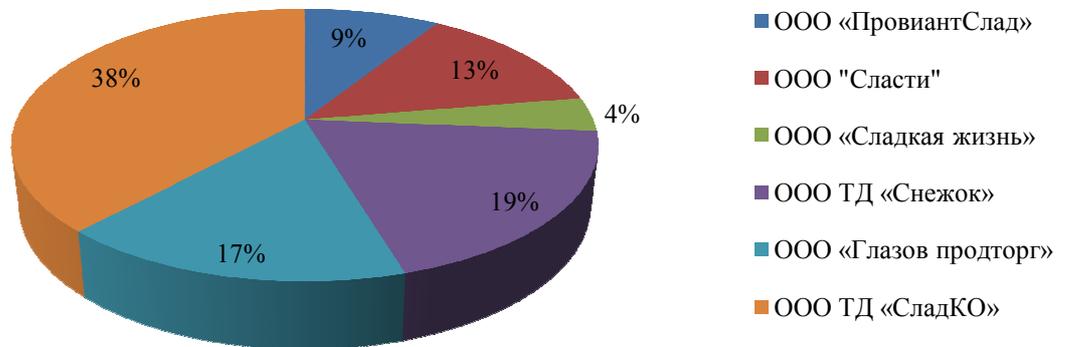


Рисунок 4.2 – Состав, динамика и структура дебиторской задолженности по расчетам с покупателями и заказчиками в ООО «Мостресткондитер», 2013 г.

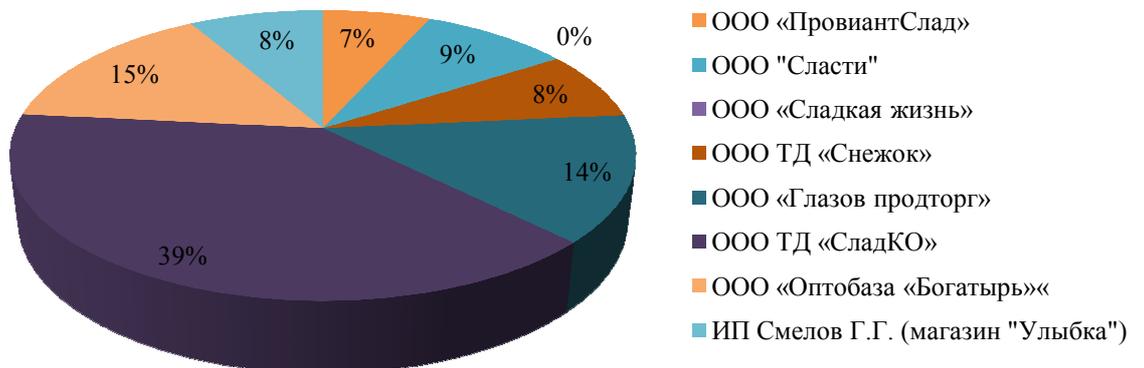


Рисунок 4.3 – Состав, динамика и структура дебиторской задолженности по расчетам с покупателями и заказчиками в ООО «Мостресткондитер», 2014 г.

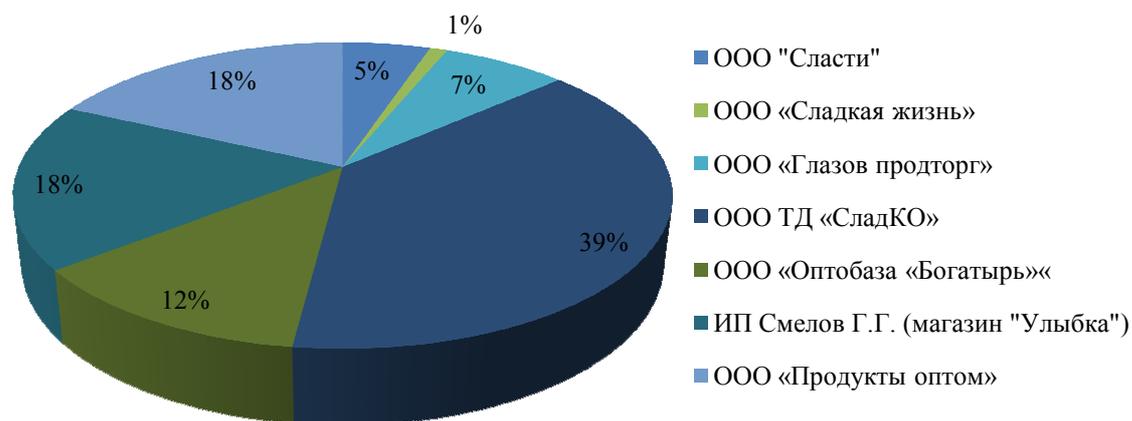


Рисунок 4.4 – Состав, динамика и структура дебиторской задолженности по расчетам с покупателями и заказчиками в ООО «Мостресткондитер», 2015 г.

Далее проведем анализ состава, динамики и структуры дебиторской задолженности изучаемой организации.

#### 4.2 Анализ состава, структуры и оборачиваемости дебиторской задолженности в организации

Оценка регулирования дебиторской задолженности начинается с проведения всестороннего анализа её составляющих, как в абсолютных, так и в относительных величинах.

Для качественной оценки состава, динамики и структуры дебиторской задолженности ООО «Мостресткондитер», проведём её анализ в двух аспектах – в соответствии со сроками её гашения и в соответствии с причинами её возникновения.

На основании данных бухгалтерского баланса ООО «Мостресткондитер» проанализируем изменения в динамике и структуре дебиторской задолженности по сроками причинам её возникновения.

Для анализа состава и динамики дебиторской задолженности по срокам её гашения и причинам её возникновения, обратимся к данным, представленным в таблице 4.1.

Таблица 4.1 – Состав и динамика дебиторской задолженности в ООО «Мостресткондитер»

Показатель	Значение показателя за			Изменения 2015 г. к 2013 г.	
	2013 г.	2014 г.	2015 г.	(+/-), тыс. руб.	Темп роста, %
Дебиторская задолженность, всего, тыс.руб. в том числе:	85199,03	109685,36	151652,29	66453,26	178,00
1. Долгосрочная, всего, в том числе:	68201,82	91729,87	129162,26	60960,43	189,38
1.1 расчеты с покупателями и заказчиками	56519,39	74238,68	104760,08	48240,68	185,35
1.2 авансы полученные	11682,43	17491,19	24402,18	12719,75	208,88
2. Краткосрочная, всего, в том числе:	16997,21	17955,49	22490,03	5492,83	132,32
2.1 расчеты с покупателями и заказчиками	11477,95	15834,94	18472,57	6994,62	160,94
2.2 авансы полученные	5519,25	2120,55	4017,46	-1501,79	72,79

На основании данных, представленных в таблице 4.1, можно заметить, что дебиторская задолженность в ООО «Мостресткондитер» состоит из долгосрочной и краткосрочной дебиторской задолженности, которая в свою очередь подразделяется на задолженность покупателей и заказчиков, и авансы полученные.

Рассматривая общую величину дебиторской задолженности ООО «Мостресткондитер», то можно заметить, что в динамике 2013 – 2015 гг. она увеличилась на 66453,26 тыс. руб. (78%) и составила 151652,29 тыс. руб., данные изменения произошли за счёт роста долгосрочной дебиторской задолженности на 60960,43 тыс. руб. (89,38%) и увеличению суммы краткосрочной дебиторской задолженности на 5492,83 тыс. руб. (32,32%).

Рассмотрим более подробно динамику изменения долгосрочной и краткосрочной дебиторской задолженности ООО «Мостресткондитер».

Как было отмечено ранее, в течении исследуемого периода сумма долгосрочной дебиторской задолженности организации увеличилась. Рассматривая ее по причинам возникновения, то можно заметить, что в наибольшей степени ее рост связан с увеличением долгосрочных расчётов с покупателями и заказчиками чуть более чем на 48240,68 тыс. руб. (85,35%) до уровня в

104760,08 тыс. руб. Также на рост долгосрочной дебиторской задолженности ООО «Мостресткондитер» повлиял рост полученных организацией авансов, который составил 22490,03 тыс. руб., что превышает значение 2013 года более чем в 2 раза.

Оценивая рост краткосрочной дебиторской задолженности ООО «Мостресткондитер», то можно заметить, что данное изменение было вызвано ростом краткосрочной задолженности покупателей и заказчиков на 6994,62 тыс. руб. (60,94%) до уровня в 18472,57 тыс. руб. и снижением суммы полученных краткосрочных авансов на 1501,79 тыс. руб. (27,21%) до отметки в 4017,46 тыс.руб.

Динамика изменения долгосрочной дебиторской задолженности ООО «Мостресткондитер» представлена на рисунке 4.5.



Рисунок 4.5 – Состав и динамика долгосрочной дебиторской задолженности в ООО «Мостресткондитер»

Состав и динамика краткосрочной дебиторской задолженности ООО «Мостресткондитер» наглядно представлен на рисунке 4.6.



Рисунок 4.6 – Состав и динамика краткосрочной дебиторской задолженности в ООО «Мостресткондитер»

Далее рассмотрим структуру дебиторской задолженности в ООО «Мостресткондитер», для этого обратимся к данным, представленным в таблице 4.2.

Таблица 4.2 – Структура дебиторской задолженности в ООО «Мостресткондитер», %

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

Данные, представленные в таблице 4.2 свидетельствуют нам о том, что в 2015 году больший удельный вес от общего итога дебиторской задолженности в ООО «Мостресткондитер» приходился на долгосрочную дебиторскую задолженность – 85,17% от общего итога, 69,08% из которой – на расчёты с покупателями и заказчиками и 16,09% - на сумму полученных авансов. На долю долгосрочной задолженности 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 краткосрочная дебиторская задолженность организации находилась в пределах 19,95%-14,83%. По годам соответственно. Структурное снижение краткосрочной дебиторской задолженности ООО «Мостресткондитер» в отчётном году на 5,12% по отношению к базисному 2013 году связано со снижением структуры краткосрочных расчётов покупателей и заказчиков организации на 1,29% до уровня в 12,18% и суммы полученных авансов на 3,83% до отметки в 2,65% от общего итога.

Далее проведём оценку оборачиваемости дебиторской задолженности изучаемой организации.

Для анализа использования дебиторской задолженности необходимо оценить показатели деловой активности (оборачиваемости). Деловая активность организации в финансовом аспекте проявляется прежде всего в скорости оборота его средств.

Для оценки оборачиваемости ООО «Мостресткондитер» воспользуемся формулами 1.1 – 1.5, рассмотренными ранее в 1 главе данной работы.

Расчёт показателей оборачиваемости дебиторской задолженности ООО «Мостресткондитер» представлен в таблице 4.3.

Таблица 4.3 - Расчёт показателей оборачиваемости дебиторской задолженности ООО «Мостресткондитер»

Показатель	2013 г.	2014 г.	2015 г.	Изменения 2015 г. к 2013 г.	
				(+/-)	%
1.Выручка от продажи продукции (работ, услуг), тыс. руб.	287720,79	300694,32	280308,43	-7412,36	97,42
2.Среднегодовая сумма дебиторской задолженности, тыс. руб.	67574,02	97442,20	130668,83	63094,81	193,37
3.Среднегодовая величина текущих активов, тыс. руб.	112547,00	136920,50	163314,00	50767,00	145,11
4.Длительность финансового года, дн.	365,00	365,00	365,00	0,00	100,00
5.Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности, к-во оборотов	4,26	3,09	2,15	-2,11	50,49
6.Средний срок оборота, дн.	85,72	118,12	169,77	84,04	198,04
7.Среднегодовая доля дебиторской задолженности в общем объёме оборотных активов, %	60,04	71,17	80,01	19,97	-

Оценивая показатели оборачиваемости дебиторской задолженности в ООО «Мостресткондитер», представленные в таблице 4.3, можно сделать вывод о снижении ускорении оборачиваемости дебиторской задолженности организации в общей ее совокупности почти в 2 раза, о чем свидетельствует снижение коэффициента оборачиваемости – если в 2013 году дебиторская задолженность организации совершила 4,26 оборота, в то время как в отчётном 2015 году – 2,15 оборота в год. Общее снижение оборачиваемости дебиторской задолженности в рассматриваемый промежуток времени составило 2,11 оборота (49,51%). Число оборотов, которое совершила дебиторская за-

долженность в аналогичном в 2014 году было отмечено на уровне в 3,09 оборота.

Снижение оборачиваемости дебиторской задолженности привело к увеличению среднего оборота дебиторской задолженности чуть более чем на 84 дн., если в 2013 году средний срок оборота дебиторской задолженности в ООО «Мостресткондитер» составлял почти 86 дн., то к концу отчётного 2015 года – почти 167 дн. В аналогичном 2014 году продолжительность оборота дебиторской задолженности организации была чуть более 118 дн. Обобщая данные о средней продолжительности оборота дебиторской задолженности ООО «Мостресткондитер», можно отметить, что ее рост оказывает негативное влияние на деятельность организации так же как и снижение коэффициента оборачиваемости.

Также негативным моментом в оценке эффективности использования дебиторской задолженности ООО «Мостресткондитер» является увеличение доли дебиторской задолженности в общем объёме оборотных активов организации – если в 2013 году данная величина составляла 60,04% в общей структуре оборотных активов, то к концу отчётного года она увеличилась на 19,97% и составила 80,01%. Данная динамика свидетельствует о том, что динамика роста дебиторской задолженности (55235,31 тыс.руб.) превышает рост суммы оборотного капитала организации (52787 тыс.руб.).

Наглядно динамика показателей, характеризующих использования дебиторской задолженности в ООО «Мостресткондитер» представлена на комбинированной диаграмме (рисунок 4.7).

Подводя общий итог, можно отметить, что динамика оборачиваемости дебиторской задолженности «тормозит» расчетно-платежную деятельность в ООО «Мостресткондитер», следовательно, руководству организации необходимо использовать современные механизмы регулирования дебиторской задолженности, а также выявлять допустимые ее объёмы.

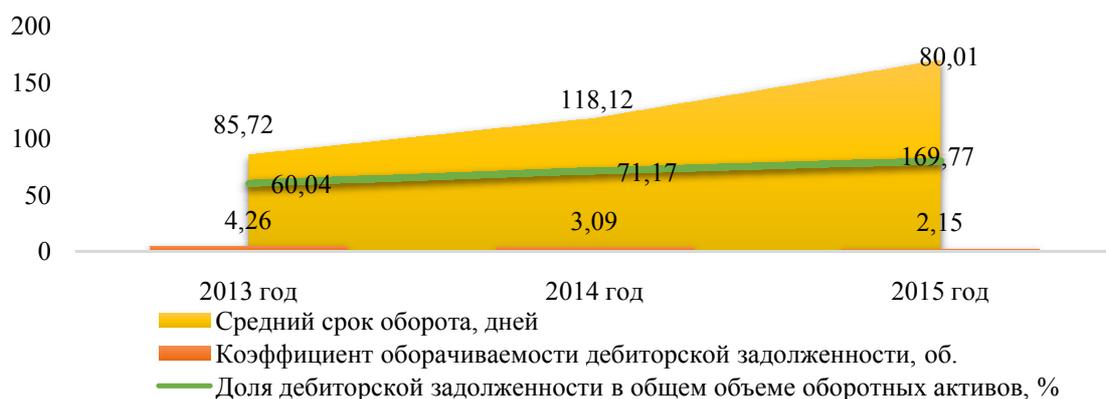


Рисунок 4.7 – Показатели оборачиваемости дебиторской задолженности в ООО «Мостресткондитер»

Далее проведем сравнительную оценку сложившейся дебиторской и кредиторской задолженности в ООО «Мостресткондитер».

### 4.3 Сравнительный анализ дебиторской и кредиторской задолженности в организации

Для проведения сравнительного анализа дебиторской и кредиторской задолженности в ООО «Мостресткондитер» необходимо исследовать показатели эффективности использования кредиторской задолженности, затем рассмотреть операционные и финансовые циклы развития организации.

Операционный цикл (ОПЦ) – это период полного оборота всей суммы оборотных активов, в процессе которого происходит смена отдельных ее видов.

$$\text{ОПЦ} = \text{ОЗ} + \text{ОДЗ} \quad (4.1)$$

где ОЗ – оборачиваемость запасов;

ОДЗ - оборачиваемость дебиторской задолженности.

Разрыв времени между сроком платежа по своим обязательствам перед поставщиками и получением денег от покупателей является финансовым циклом (ФЦ), в течение которого денежные средства отвлечены из оборота.

Финансовый цикл – период полного оборота денежных средств, инвестированных в оборотные активы, начиная с момента погашения кредиторской задолженности и заканчивая инкассацией дебиторской задолженности за поставленную готовую продукцию:

где ОКЗ – оборачиваемость кредиторской задолженности.

Проведем расчет операционного и финансового цикла в ООО «Мостресткондитер», данные представлены в таблице 4.4.

Таблица 4.4 - Расчет операционного и финансового цикла в ООО «Мостресткондитер»

Показатели	2013 г.	2014 г.	2015 г.	2015 г. к 2013 г., (+/-)
1.Среднегодовые остатки производственных запасов, тыс.руб.	14027	13405	13506	-521,00
2.Среднегодовая величина дебиторской задолженности тыс.руб.	67574,02	97442,20	130668,83	63094,81
3.Среднегодовая величина кредиторской задолженности, тыс.руб.	41398,50	32282,5	25074	-16324,50
4.Выручка от продажи продукции, тыс.руб.	287720,79	300694,32	280308,43	-7412,36
5.Оборачиваемость запасов, к-во оборотов	20,51	22,43	20,75	0,24
6.Период оборота запасов, дн.	17,55	16,05	17,35	-0,20
7.Оборачиваемость дебиторской задолженности, оборотов	4,26	3,09	2,15	-2,11
8.Период расчетов с дебиторами, дни	85,72	116,66	167,82	82,09
9.Операционный цикл, дн.	103,27	132,71	185,16	81,89
10.Оборачиваемость кредиторской задолженности, к-во оборотов	6,95	9,31	11,18	4,23
11.Период оборота кредиторской задолженности, дн.	51,80	38,65	32,20	-19,60
12.Период финансового цикла, дн.	155,07	171,36	217,37	62,29

На основании данных, представленных в таблице 4.4 можно отметить, что операционный цикл в ООО «Мостресткондитер» в динамике 2013 – 2015 гг. увеличился на 81,89 дн. до уровня в 185,16 дн.

На повышение длительности операционного цикла оказали влияние следующие показатели:

- значительный рост продолжительности оборачиваемости расчетов с дебиторами на 82,09 дн.;

- незначительное снижение продолжительности хранения запасов на складе на 0,20 дн. (если в 2013 году запасы ООО «Мостресткондитер» хранились на складе в среднем 17,55 дн., то в 2015 году – 17,35 дн. Причиной дан-

ной тенденции стали несбалансированные темпы снижения выручки в ООО «Мостресткондитер» на 7412,36 тыс.руб. и снижения среднегодовой стоимости запасов на 521 тыс.руб. При значительном абсолютном сравнении темпы снижения выручки значительно выше, чем темпы сокращения стоимости запасов.

Оборачиваемость кредиторской задолженности в разрезе 2013-2015 гг. возросла на 4,23 оборота. (с 6,95 об. до 11,18 об.), что привело к сокращению периода оборачиваемости кредиторской задолженности почти на 20 дн. (19,60 дн.) до уровня в 32,20 дн. Данные изменения произошли за счет снижения величины кредиторской задолженности на 16324,50 тыс.руб., таким образом на конец отчетного 2015 года данный показатель установился на уровне в 25074 тыс.руб. Данные изменения носят положительное влияние на результаты финансово- хозяйственной деятельности ООО «Мостресткондитер».

Отрицательной тенденцией является рост продолжительности показателей финансового цикла, так как в 2013 году обязательства необходимо погашать на 155,07 дн. раньше, чем произойдут расчеты с покупателями. В 2015 финансовом году продолжительность финансового цикла составила чуть более 217 дн., тем самым увеличив на 62,30 дн. обслуживание деятельности в ООО «Мостресткондитер» заемными источниками финансирования.

Помимо определения уровня операционного и финансового циклов организации, для качественной оценки эффективности использования дебиторской задолженности в ООО «Мостресткондитер», необходимо провести анализ соотношения дебиторской и кредиторской задолженностей организации.

Анализ соотношения дебиторской и кредиторской задолженностей организации производится на основании одноименного коэффициента (4.3).

$$K_{д/кр} = (R_{д}/R_{кр}) * 100\% \quad (4.3)$$

где  $K_{д/кр}$  – коэффициент соотношения дебиторской и кредиторской задолженности;

$R_{д}$  – дебиторская задолженность;

$R_{кр}$  – кредиторская задолженность.

Расчет соотношения дебиторской и кредиторской задолженности ООО «Мостресткондитер» представлен в таблице 4.5.

Таблица 4.5 – Соотношение дебиторской и кредиторской задолженности в ООО «Мостресткондитер»

Показатель	2013 г.	2014 г.	2015 г.	2015 г. к 2013 г., (+/-)
1.Среднегодовая сумма дебиторской задолженности, тыс.руб.	67574,02	97442,20	130668,83	63094,81
2.Среднегодовая сумма кредиторской задолженности, тыс.руб.	41398,50	32282,5	25074	-16324,5
3.Соотношение дебиторской и кредиторской задолженности, %	163,23	301,84	521,13	-

Исходя из данных, представленных в таблице 4.5, можно сделать вывод о том, что в течение 2013 – 2015 гг. дебиторская задолженность в ООО «Мостресткондитер» имела значительное преобладание над уровнем кредиторской задолженности. Так, в 2013 году уровень преобладания дебиторской задолженности составлял 163,23%, дополнительно увеличившись к концу отчетного 2015 года до уровня в 521,13% от кредиторской задолженности, т.е. величина дебиторской задолженности была более чем в 5 раз больше кредиторской задолженности. Данное соотношение является рациональным, так как кредиторская задолженность должна не более чем на 10% превышать дебиторскую. Тем не менее, руководству ООО «Мостресткондитер» необходимо ежеквартально следить за соотношением дебиторской и кредиторской задолженности и прилагать все усилия для снижения последней.

Подводя общий итог анализа эффективности использования дебиторской и кредиторской задолженности в ООО «Мостресткондитер», можно отметить, что деловая активность организации в рассматриваемый промежуток времени ухудшилась. Положительная динамика производственного и финансового циклов влечет за собой отток денежных средств из организации. Для устранения данных негативных факторов руководству организации необходимо искать резервы оптимизации расчетов с покупателями и заказчиками в

организации.

#### 4.4 Резервы оптимизации расчетов с покупателями и заказчиками в организации

Как показало проведенное выше исследование, эффективность использования дебиторской задолженности в ООО «Мостресткондитер» в динамике 2013 – 2015 гг. лишь ухудшалась. Всему виной стала резко возросшая величина дебиторской задолженности.

Для повышения эффективности использования дебиторской задолженности ООО «Мостресткондитер», необходимо разработать ряд рекомендаций, направленных на ее регулирование и рациональное управление ею.

По-нашему мнению, основными решениями в области регулирования дебиторской задолженности ООО «Мостресткондитер» могут явиться следующие мероприятия, наглядно представленные на рисунке 4.8.

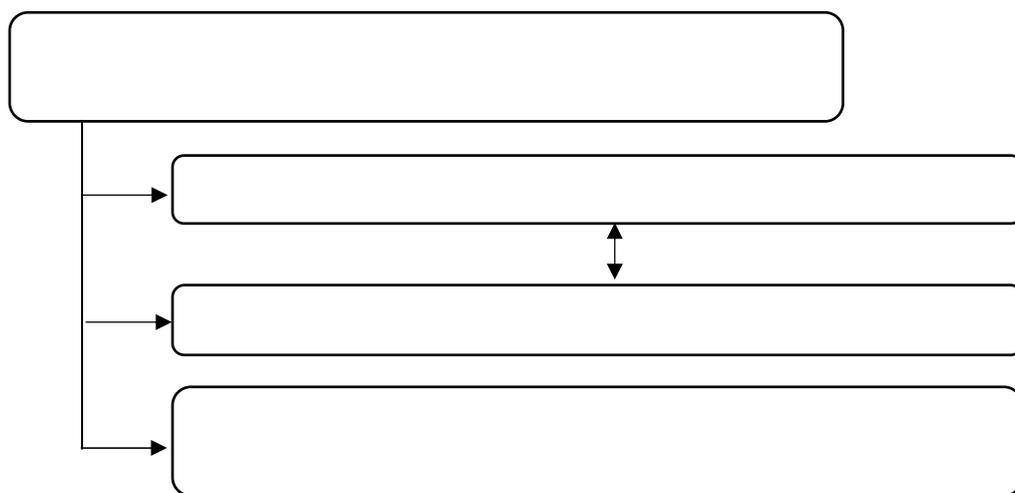


Рисунок 4.8 – Предлагаемые экономические решениями в области регулирования дебиторской задолженности в ООО «Мостресткондитер»

Таким образом, основными экономическими решениями в области регулирования дебиторской задолженности в ООО «Мостресткондитер» являются следующие мероприятия:

- оценка деловой репутации потенциальных покупателей;
- ведение реестра инкассации дебиторской задолженности;
- взыскание долгосрочной и просроченной дебиторской задолженности

в досудебном порядке.

Уже на этапе подготовки договора купли-продажи кондитерской продукции 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 качестве одного из методов управления дебиторской задолженности в ООО «Мостресткондитер», руководству, сотрудникам бухгалтерской службы совместно с сотрудниками отдела продаж рекомендовано проводить анализ платёжеспособности покупателей и заказчиков с помощью реестра инкассации дебиторской задолженности.

В качестве реестра инкассации дебиторской задолженности для ООО «Мостресткондитер» можно предложить следующую форму (таблица 4.6):

Таблица 4.6 - Форма предлагаемого реестра учета инкассации дебиторской задолженности в ООО «Мостресткондитер»

№ счета-фактуры	Сумма счета-фактуры, тыс. руб.	Критический срок оплаты	Дата поступления платежа	Сумма оплаты, поступившая в период (с учётом % по рассрочке), тыс. руб.				
				0 дн.	До 7 дн.	До 30 дн.	До 60 дн.	Свыше 60 дн.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
ООО «Глазов продторг»								
001	560,38	12.02.2015	12.01.2015	400,0				
			27.01.2015			176,42		
ООО «Провиант Слад»								
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 Корепанов Л.Н.								
003	61,35	01.02.2015	17.01.2015	50,00		11,35		
.....	....	.....	.....	....	....	.....	....	.....
Итого по состоянию на январь	848,58	-	-	600,0	0	242,77	55,00	55,00

По-нашему мнению, ведение реестра инкассации дебиторской задолженности поможет определить критический срок оплаты, график поступления платежей, 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 «Мостресткондитер», а также обосновать размер пеней, закладываемых в договор.

Как было отмечено ранее, в целях принятия экономических решений в области управления дебиторской задолженностью в ООО «Мостресткондитер» помимо вышеперечисленных мероприятий, организации рекомендуется прибегнуть к досудебному взысканию просроченной дебиторской задолженности покупателей и заказчиков.

Для наглядности на рисунке 4.9 приведём возможные варианты взыскания дебиторской задолженности, представленные авторами статьи «Методы взыскания задолженности» информационного портала «Бухгалтерский актив» Игнатъевым А., юристом по банкротству, и Панич И., специалистом в области банкротства 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

составляет 30-40%, если стадия переговоров перейдет в судебную тяжбу, то вероятность снижается до 10-15%. Взыскание дебиторской задолженности при участии судебных приставов (на основании судебного решения) снижает вероятность оплаты до 5%. Взыскание дебиторской задолженности путём инициирования банкротства увеличивает вероятность ее погашения до 35%.

Стоит отметить, что на реализацию данного мероприятия руководство ООО «Мостресткондитер» 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 долгосрочных дебиторов ООО «Мостресткондитер» согласно вероятности поступления, выдвинутой экспертами Игнатьевым А. и Панич И., сможет составить:

$$129162,26 \text{ тыс. руб.} \times 30\% = 38748,68 \text{ тыс. руб.}$$

Рассмотрим экономическую эффективность предлагаемых решений в области регулирования дебиторской задолженности ООО «Мостресткондитер», для этого обратимся к данным, представленным в таблице 4.7.

Таблица 4.7 – 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.	280308,43	319057,11	38748,68	113,82
2. Сумма дебиторской задолженности на конец года, тыс. руб.	151652,29	112903,61	-38748,68	74,45
3. Среднегодовая сумма дебиторской задолженности, тыс. руб.	163314,00	132277,95	-31036,05	81,00
4. Сумма текущих активов на конец года, тыс. руб.	191874,00	153125,32	-38748,68	79,81
5. Среднегодовая величина текущих активов, тыс. руб.	163314,00	172499,66	9185,66	105,62
6. Длительность финансового года, дн.	365,00	366	1,00	100,27
7. Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности, к-во оборотов	2,15	2,41	0,27	112,44
8. Средний срок оборота, дн.	170,15	151,74	-18,41	89,18
9. Доля дебиторской задолженности в общем объёме оборотных активов на конец года, %	92,86	73,73	-19,13	-

По результатам проведённых расчётов видно, что при реализации предлагаемых мероприятий, направленных на снижение дебиторской задолженности, объем выручки от реализации продукции ООО «Мостресткондитер» плановом периоде сможет увеличиться на 38748,68 тыс. руб. (13,82%) за счёт взыскания долгосрочной дебиторской задолженности покупателей и заказчиков (в досудебном порядке), и составить 319057,11 тыс. руб. В связи с чем сумма дебиторской задолженности на конец года снизится на 25,55% до уровня в 112903,61 тыс.руб., что, в свою очередь, приведет к снижению среднегодовой сумму дебиторской задолженности на 31036,05 тыс.руб. (19%) до уровня в 132277,95 тыс.руб.

Изменение выше представленных показателей положительно скажется на коэффициенте оборачиваемости – ожидается, что в прогнозном периоде (2016 г.) он увеличится на 0,27 об. (12,44%) и остановится на уровне в 2,41 об. Данное изменение, безусловно, носит положительный характер в оценке эффективности дальнейшей деятельности ООО «Мостресткондитер».

Рост коэффициента оборачиваемости приведёт к отрицательной динамике среднего срока продолжительности оборота дебиторской задолженности. Ожидается, что в проекте средний срок продолжительности оборота дебиторской задолженности ООО «Мостресткондитер» снизится с 170,15 дней (по данным 2015 года) сразу на 18,41 день (10,82%) и прогнозном периоде составит 151,74 день, что также является положительным моментом в оценке эффективности использования дебиторской задолженности ООО «Мостресткондитер».

Так как ожидается, что досудебное взыскание долгосрочной дебиторской задолженности покупателей и заказчиков ООО «Мостресткондитер» сократит общий ее размер, это приведет к снижению величины текущих активов организации на 38748,68 тыс.руб. (20,19%) до уровня в 153125,32 тыс. руб., а это, в свою очередь, приведет к тому, что доля дебиторской задолженности в общем объёме оборотных активов ООО «Мостресткондитер» снизится на 19,13% и составит 73,73%. Данный фактор также играет положитель-

ную роль в оценке эффективности использования дебиторской задолженности ООО «Мостресткондитер» в прогнозном периоде.

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

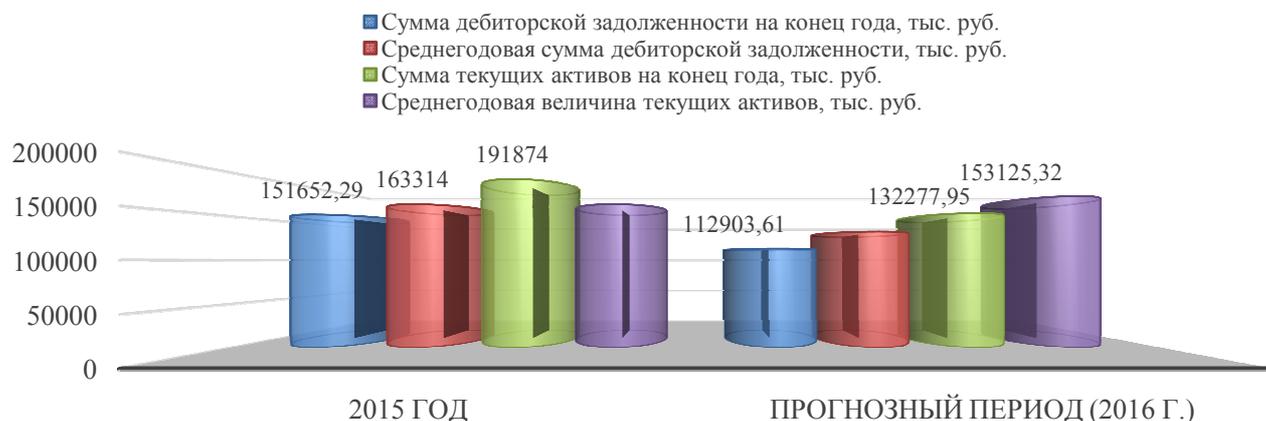


Рисунок 4.10 – Изменение стоимости оборотных активов и дебиторской задолженности ООО «Мостресткондитер» в прогнозном периоде

Изменение эффективности использования дебиторской задолженности ООО «Мостресткондитер» в прогнозном периоде представлена на комбинированной диаграмме (рисунок 4.11).

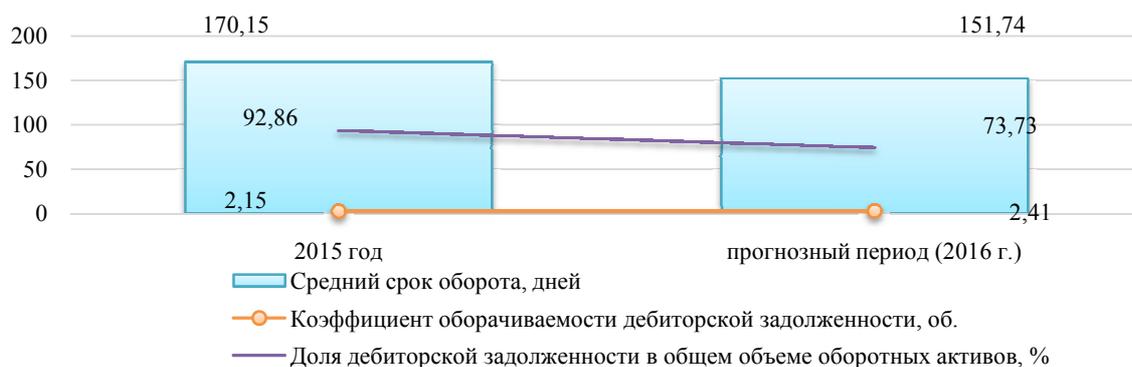


Рисунок 4.11 – показатели эффективности использования дебиторской задолженности ООО «Мостресткондитер» в прогнозном периоде

Таким образом, на основании проведенных расчетов предлагаемых решений в области регулирования дебиторской задолженности ООО «Мостресткондитер» и их дальнейшего влияния на эффективность использования дебиторской задолженности, можно считать реализацию предлагаемых мероприятий эффективной и целесообразной.

## ВЫВОДЫ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ

Целью данной выпускной квалификационной работы явилось 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 «Мостресткондитер», основным видом деятельности которой является производство и реализация кондитерской продукции.

История организации берет свое начало в далеком 1940 г. ООО «Мостресткондитер» сегодня – это одна из крупнейших организаций Удмуртии, занимающаяся производством сахаристых кондитерских изделий, а именно: мармелада и пастилы.

Изучив производственные показатели в ООО «Мостресткондитер», мы выяснили, что в анализируемой динамике лет: 2013 – 2015 гг. снизило производство продукции на 163,98 т. продукции (10,41%) до уровня в 1410,85 т. В связи со снижением объемов производства кондитерской продукции, выручка от продажи продукции, работ, услуг в ООО «Мостресткондитер» в отчетном 2015 финансовом году снизилась более чем на 7413 тыс.руб. (2,58%), если в 2013 году ее размер составлял 287721 тыс.руб., то к концу отчетного 2015 года остановилась на отметке в 280308 тыс.руб.

Финансовый результат деятельности организации – чистая прибыль претерпела значительные изменения, снизив свои значения в 2015 году по сравнению с 2013 годом на 516 тыс.руб. или на 1,73%, и составила в 2015 году 29416 тыс.руб.

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

Денежные средства в ООО «Мостресткондитер» используются в основном на текущую деятельность. В инвестиционной деятельности движение денежных средств в основном связано с приобретением и продажей оборудования. Что касается финансовой деятельности, то филиал заключил договор на получение кредита, и теперь погашает свою задолженность по кредиту.

Оценивая финансовое состояние сложившееся в ООО «Мостресткондитер», в целом можно отметить, что организация является финансово устойчивой и платежеспособной.

Ежегодно Генеральным директором ООО «Мостресткондитер» - Мильчаковым Григорием Владимировичем издается Приказ «Об Учетной политике» на текущий год. Ответственность за формирование Учетной политики, ведение бухгалтерского учета, своевременное предоставление полной и достоверной бухгалтерской отчетности несет главный бухгалтер.

Рассматривая структуру управления бухгалтерской службой в ООО «МострестКондитер» видно, что в ее составе числится 4 штатные единицы – главный бухгалтер, бухгалтер по заработной плате, бухгалтер-кассир и бухгалтер по обработке первичной документации. Обязанности между работниками бухгалтерской службы распределяются главным бухгалтером.

Первичный учет расчетов с покупателями и заказчиками в ООО «Мостресткондитер» полностью соответствует всем нормам российской системы бухгалтерского учета.

В ходе изучения организации первичного учета расчетов с покупателями и заказчиками в ООО «Мостресткондитер» мы выяснили, что в организации отсутствует график документооборота по данному объекту учета. Для решения данной проблемы руководству ООО «Мостресткондитер» нами было рекомендовано разработать график движения документов по учету расчетов с покупателями и заказчиками.

В ООО «Мостресткондитер» аналитический учет по счету 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» ведется по каждому предъявленному по-

купателям (заказчикам) счету, а при расчетах плановыми платежами - по каждому покупателю и заказчику.

По-нашему мнению, руководство организации должно регулярно информироваться о состоянии задолженности покупателей, чтобы иметь возможность не допустить невыполнения покупателями своих обязательств. Для этого бухгалтерская служба должна еженедельно представлять руководству отчет о наличии и движении дебиторской задолженности. На основе предложенного нами расширенного аналитического 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 кондитерской продукции) определенный расчетный месяц (период), а также на основе предложенной формы отчета о дебиторской задолженности бухгалтер своевременно сможет оценить реальную задолженность покупателей перед ООО «Мостресткондитер» на текущую дату.

Бухгалтерский учет на счете 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» в ООО «Мостресткондитер» ведется методом начисления, т.е. все операции, связанные с расчетами за приобретенную кондитерскую продукцию отражаются независимо от времени оплаты. К данному счету в организации открыты следующие субсчета:

- Счет 62 субсчет 1 «Расчеты с покупателями и заказчиками в рублях» в ООО «Мостресткондитер», где учитываются расчеты по предъявленным покупателям и заказчикам и принятым кредитной организацией к оплате расчетным документам за отгруженную продукцию (кондитерскую продукцию).

- Счет 62 субсчет 2 «Авансы полученные», на котором осуществляется учет предварительной оплаты (аванса) за кондитерскую продукцию.

Такой учет затрудняет работу бухгалтера, поскольку в такой ситуации достаточно сложно сразу оценить величину задолженности покупателей и заказчиков за поставленную кондитерскую продукцию, так как круг покупателей и заказчиков продукции ООО «Мостресткондитер» обширен – от физических лиц до крупных торговых сетей – ритейлеров и своевременно

сформировать статистическую отчетность в разрезе физических и юридических лиц. В связи с этим, мы предложили следующие рекомендации по совершенствованию учета расчетов с покупателями и заказчиками ООО «Мостресткондитер»:

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

- 62-1-1 «Расчеты с физическими лицами в рублях»;
- 62-1-2 «Расчеты с индивидуальными предпринимателями в рублях»;
- 62-1-3 «Расчеты с юридическими лицами в рублях».
- 62-2-1 «Авансы полученные от физических лиц»
- 62-2-2 «Авансы полученные от индивидуальных предпринимателей»
- 62-2-3 «Авансы полученные от юридических лиц»

Рассматривая способы погашения обязательств покупателями и заказчиками ООО «Мостресткондитер» в динамике 2013-2015 гг., можно заметить, что для расчетов со своими контрагентами, а именно покупателями и заказчиками, организация использует безналичные банковские переводы и оплату наличными денежными средствами в кассе организации, а также зачет взаимных требований (неденежный способ).

Многие покупатели и заказчики ООО «Мостресткондитер» являются постоянными оптовыми покупателями и заказчиками кондитерскую продукцию, и руководство исследуемой организации часто идет на уступки, продавая свою продукцию с отсрочкой платежа, тем самым в организации образуется дебиторская задолженность.

На основании изученных данных мы выяснили, что дебиторская задолженность в ООО «Мостресткондитер» состоит из долгосрочной и краткосрочной дебиторской задолженности, которая в свою очередь подразделяется на задолженность покупателей и заказчиков, и авансы полученные.

Динамика оборачиваемости дебиторской задолженности «тормозит» расчетно-платежную деятельность в ООО «Мостресткондитер», следовательно, руководству организации необходимо использовать современные ме-

ханизмы регулирования дебиторской задолженности, а также выявлять допустимые ее объёмы.

В течении 2013 – 2015 гг. дебиторская задолженность ООО «Мостресткондитер» имела значительное преобладание над уровнем кредиторской задолженности. Так, в 2013 году уровень преобладания дебиторской задолженности составлял 163,23%, дополнительно увеличившись на 357,90% к концу отчетного 2015 года до уровня в 521,13% от кредиторской задолженности, т.е. величина дебиторской задолженности была более чем в 5 раз больше кредиторской задолженности. Данное соотношение является рациональным, так как кредиторская задолженность должна не более чем на 10% превышать дебиторскую.

Подводя общий итог анализа эффективности использования дебиторской и кредиторской задолженности в ООО «Мостресткондитер», можно отметить, что деловая активность организации в рассматриваемый промежуток времени ухудшилась. Положительная динамика производственного и финансового циклов влечет за собой отток денежных средств из организации.

По – нашему мнению, основными экономическими решениями в области регулирования дебиторской задолженности в ООО «Мостресткондитер» являются:

- оценка деловой репутации потенциальных покупателей;
- ведение реестра инкассации дебиторской задолженности;
- а также взыскание долгосрочной и просроченной дебиторской задолженности в досудебном порядке.

По результатам проведённых расчётов видно, что при реализации предлагаемых мероприятий, направленных на снижение дебиторской задолженности, объем выручки от реализации продукции ООО «Мостресткондитер» плановом периоде сможет увеличиться на 38748,68 тыс. руб. (13,82%) за счёт взыскания долгосрочной дебиторской задолженности покупателей и заказчиков (в досудебном порядке), и составить 319057,11 тыс. руб. В связи с чем сумма дебиторской задолженности на конец года снизится на 25,55% до

уровня в 112903,61 тыс.руб., что, в свою очередь, приведет к снижению среднегодовой сумму дебиторской задолженности на 31036,05 тыс.руб. (19%) до уровня в 132277,95 тыс.руб.

Изменение выше представленных показателей положительно скажется на коэффициенте оборачиваемости – ожидается, что в прогнозном периоде (2016 г.) он увеличится на 0,27 об. (12,44%) и остановится на уровне в 2,41 об. Рост коэффициента оборачиваемости приведет к отрицательной динамике среднего срока продолжительности оборота дебиторской задолженности. Ожидается, что в проекте средний срок продолжительности оборота дебиторской задолженности ООО «Мостресткондитер» снизится с 170,15 дней (по данным 2015 года) сразу на 18,41 день (10,82%) и в прогнозном периоде составит 151,74 день, что также является положительным моментом в оценке эффективности использования дебиторской задолженности ООО «Мостресткондитер».

Так как ожидается, что досудебное взыскание долгосрочной дебиторской задолженности покупателей и заказчиков ООО «Мостресткондитер» сократит общий ее размер, это приведет к снижению величины текущих активов организации на 38748,68 тыс.руб. (20,19%) до уровня в 153125,32 тыс.руб., а это, в свою очередь, приведет к тому, что доля дебиторской задолженности в общем объеме оборотных активов ООО «Мостресткондитер» снизится на 19,13% и составит 73,73%. Данный фактор также играет положительную роль в оценке эффективности использования дебиторской задолженности ООО «Мостресткондитер» в прогнозном периоде.

Таким образом, на основании проведенных расчетов предлагаемых решений в области регулирования дебиторской задолженности ООО «Мостресткондитер» и их дальнейшего влияния на эффективность использования дебиторской задолженности, 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)
2. 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)
3. Федеральный закон от 06.12.2011 N 402-ФЗ "О бухгалтерском учете" (ред. от 23.05.2016)
4. 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)
5. Федеральный закон «Об обществах с ограниченной ответственностью» от 08.02.1998 N 14-ФЗ (ред. от 23.05.2016)
6. Положение по бухгалтерскому учету ПБУ 1/08 «Учетная политика организации» (утв. приказом Минфина РФ от 6 октября 2008 г. N 106н, в ред. Приказов Минфина РФ от 08.11.2010 N 144н)
7. Положение по бухгалтерскому учёту ПБУ 4 / 99 “Бухгалтерская отчётность организации” (утв. приказом Минфина РФ от 06.07.99 № 34 н)
8. Положение по бухгалтерскому учёту ПБУ 5 / 01 “Учет материально-производственных запасов ” (утв. приказом Минфина РФ от 09.06.10 № 44 н) (в ред. от 25.10.2010)
9. Постановление Правительства РФ от 26.12.2011 N 1137 (ред. от 28.05.2013) "О формах и правилах заполнения (ведения) документов, применяемых при расчетах по налогу на добавленную стоимость.
10. План счетов бухгалтерского учёта финансово-хозяйственной деятельности организации и Инструкция по его применению, утв. приказом Минфина РФ от 31.10.2000 № 94 н (в ред.08.11.2010)
11. Абашова Н.Н. Бухгалтерский учет - М.: Дашков и К<sup>0</sup> – 2010. – 315 с.
12. Абрютина М. С, Грачев А. В. Анализ финансово-экономической дея-

тельности предприятия. - М.: Изд-во «Дело и Сервис», 2011. – 457 с.

13. Агапова Т. А., Серегина С. Ф. Макроэкономика / Под ред. А.В. Сидоровича. - М.: Изд-во «ДИС», 2014.-325 с.

14. Акчурина Е.В., Солодко Л.П. Бухгалтерский финансовый учет: Учебное пособие. – М.: «Экзамен», 2014. – 318 с.

15. Анализ хозяйственной деятельности в промышленности / Под ред. В. И. Стражева. - 4-е изд., доп.и перераб. - Минск: Высшая школа, 2012 – 587 с.

16. Астахов В. П. Бухгалтерский учет денежных средств и расчетов / Под ред. В. П. Астахова. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2011. – 452 с.

17. Бланк И.А.Финансовый менеджмент. Учебный курс. 4-е изд., перераб. и доп. - К.: Эльга, Ника-Центр, 2013. — 656 с.

18. Бернштейн Л. А. Анализ финансовой отчетности: теория, практика и интерпретация: Пер. с англ. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2009 – 538 с.

19. Бочаров В. В. Управление денежным оборотом предприятий. -СПб Питер, 2011. – 325 с.

20. Бочкарева И.И., Левина Г.Г. Бухгалтерский учет: учебник М.: ТК Велби, Проспект, 2013. - 368 с.

21. Бригхэм Ю. Ф. Энциклопедия финансового менеджмента: Пер. с англ. - М.: Экономика, 2012. – 754 с.

22. Бригхем Ю., Гапенски Л. Финансовый менеджмент: Пер. с англ. -В 2-х т. - Т. 2. – СПб Питер, 2015. – 645 с.

23. Бухгалтерский учет/ И.Н. Богатова, Н.Н. Хахонова. – Ростов-на-Дону: Феникс, 2012. – 410 с.

24. Бухгалтерский учет: учеб. пособие / под ред. В.М. Богаченко, Н.А. Кириллова, Н.Н. Хахонова. Изд. 2-е, доп. и перераб. Ростов н/Д: Феникс, 2014 - 576 с.

25. Бухгалтерский учет. Учебник. / Под ред. А.Д. Ларионова. – М.: Проспект, 2014. – 392 с.

26. Бухгалтерский учет: учебник / под ред. Н.Г. Сапожникова. 2-е изд., перераб. и доп. М.: КНОРУС, 2010. - 464 с.

27. Бухгалтерский финансовый учет: Учебник для вузов / под ред. проф. Ю.А. Бабаева. М.: Вузовский учебник, 2013. - 525 с.
28. Ван Хорн Дж. К. Основы управления финансами: Пер. с англ. -М.: Финансы и статистика, 2011. – 547 с.
29. Галлеев М.Ш. Дебиторская и кредиторская задолженность: острые вопросы учета и налогообложения. М.: Финансы и статистика, 2014. – 189с.
30. Горфинкель В.Я. Практика бухгалтерского учета // Налоговый вестник. - 2014. - №7 - С. 91 – 93.
31. 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.
32. Ивашкевич В.Б., Семенова И.М. Учет и анализ дебиторской и кредиторской задолженности. – М.: Изд-во «Бухгалтерский учет», 2013. – 392с.
33. Ковалев А. И., Привалов В. П. Анализ финансового состояния предприятия. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2009. – 489 с.
34. Количественные методы финансового анализа / Под ред. С. Дж. Брауна и М. П. Крипмена: Пер. с англ. - М.: Инфра-М, 2010. – 365 с.
35. Колин Д. Введение в управленческий и производственный учет: Пер. с англ. / Под ред. С.А. Табалиной. М.:ЮНИТИ, 2012. - 663 с.
36. Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет: Учебник. – 4-е изд., перераб. и доп. – М.: ИНФРА - М, 2015.– 592 с.
37. Краснова Л.П., Шалашова Н.Т., Ярцева Н.М. Бухгалтерский учет / Краснова Л.П. и др. - М.:ЮристЪ, 2013.- 550с.
38. Крейнина М. Н. Финансовое состояние предприятия. Методы оценки. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2010. – 547 с.
39. Макальская М. Л., Фельдман И.А. Бухгалтерский учет / Макальская М. Л., Фельдман И.А. - М.: Высшие образования, 2012.- 443с.
40. Пономарева Г.А. Самоучитель по бухгалтерскому учету / Пономарева Г.А. - М.: А-Приор, 2012. - 160с.
41. Пятов М. Л. Относительность оценки показателей бухгалтерской от-

четности // Бухгалтерский учет. – 2013. - № 6 – С.19-21

42. Савицкая Г.В. Анализ хозяйственной деятельности: Учебник. – 5-е изд., перераб. и доп. – М.: ИНФРА-М, 2012. – 425 с.

43. Сахирова И.П. Особенности инвентаризации расчетов – счет 60 «Расчеты с покупателями и заказчиками» и счет 62 «Расчеты с покупателями и заказчиками» // Консультант бухгалтера, - 2013. - №9 – С.44.

44. Стоун Д., Хитчинг К. Бухгалтерский учет и финансовый анализ. - М.: ИНФРА - М, 2014. – 286 с.

45. Стоянова Е. С, Быкова Е. В., Бланк И. А. Управление оборотным капиталом / Под ред. Е. С. Стояновой. - М.: Изд-во «Перспектива», 2012.–423 с.

46. Финансовый учет: Учебник/ Под ред. проф. В.Г. Гетьмана. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: Финансы и статистика, 2014.– 517 с.

47. Часова О.В. Финансовый бухгалтерский учет: Учеб. пособие. М.: Финансы и статистика, 2010. - 544 с.

48. Чураков М.С. К вопросу о понятии и содержании системы безналичных расчетов // Банковское право. – 2015. - №1 - С.6- 9.

49. Швецкая В.М., Головкин Н.А. Бухгалтерский учет: Учебник для вузов.- «Дашко и К<sup>0</sup>», 2011. - 344 с.

50. Шевчук Д.А. Бухучет, налогообложение, управленческий учет / Шевчук Д.А. - М.: Изд-во: ЭКСМО, 2013. - 750 с.

51. Шеремет А. Д., Сайфулин Р. С. Финансы предприятий. - М.: ИНФРА - М, 2012. – 458 с.

52. Шеремет А. Д., Сайфулин Р. С. Методика финансового анализа. - М.: ИНФРА - М, 2011. – 654 с.

53. Шуляк П.Н. Финансы предприятия: Учебник. –4-е изд. – М.: Издательский Дом «Дашков и К<sup>0</sup>», 2013.– 752 с.

54. Экономический анализ: ситуации, тесты, примеры, задачи, выбор оптимальных решений, финансовое прогнозирование / Под ред. М. И. Баканова, А. Д. Шеремета. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012. – 468 с.

55. Экономика предприятия: Учебник для вузов / Под ред. проф. В.Я.

Горфинкеля, проф. В.А. Швандара. 4-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2010. – 670 с.

56. Экономический и юридический словарь / Под ред. А.Н. Азрилияна. – М.: Институт новой экономики, 2014. – 1088 с.

57. <http://www.audit-it.ru/> - Сайт «Ваш финансовый аналитик и аудитор»

58. <http://www.buh.ru/> - Сайт «Бух.1С – Интернет-ресурс для бухгалтеров»

59. <http://www.buhgalteria.ru/> - Сайт «Бухгалтерия.ru»

60. <http://www.consultant.ru/> - Информационно- правовой сайт «Консультант –Плюс»

61. <http://www.klerk.ru/> - Сайт « Клерк – Весть для бухгалтера»

62. <http://buh-aktiv.ru/> - Сайт «Бухгалтерский актив»