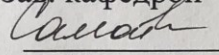


Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
АМУРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
(ФГБОУ ВО «АмГУ»)

Факультет экономический
Кафедра финансы
Направление подготовки 38.03.01 – Экономика
Направленность (профиль) образовательной программы
Бухгалтерский учет, анализ и аудит

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ

Зав. кафедрой

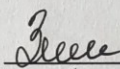
 Е.А. Самойлова
« 11 » 06 2019 г.

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

на тему: Учёт и анализ расчётов с поставщиками и покупателями на примере
ООО «Агро Плюс»

Исполнитель

студент группы 471-36 2



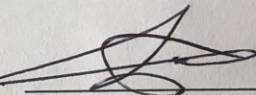
11.06.2019

(подпись, дата)

А.О. Зимаркова

Руководитель

профессор, канд. экон. наук



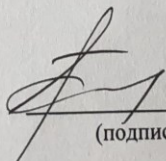
11.06.2019

(подпись, дата)

С.Б. Бокач

Нормоконтроль

ассистент



11.06.2019

(подпись, дата)

С.Ю. Колупаева

Благовещенск 2019

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
АМУРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
(ФГБОУ ВО «АмГУ»)

Факультет экономический
Кафедра финансы
Направление подготовки 38.03.01 – Экономика
Направленность (профиль) образовательной программы
Бухгалтерский учет, анализ и аудит

УТВЕРЖДАЮ

Самойлова
Зав. кафедрой
Е.А. Самойлова
« 20 » 03 2019

ЗАДАНИЕ

К бакалаврской работе студента Зимарковой Анастасии Олеговны

1. Тема бакалаврской работы Учёт и анализ расчётов с поставщиками и покупателями на примере ООО «Агро Плюс»

(утверждено приказом от 01.04.2019г. №732-уч)

2. Срок сдачи студентом законченной работы 11.06.2019г.

3. Исходные данные к бакалаврской работе: учебники, учебные пособия, статьи, периодические издания, электронные ресурсы

4. Содержание бакалаврской работы (проекта) (перечень подлежащих разработке вопросов): 1 Теоретические основы бухгалтерского учета и анализа расчетов с поставщиками и покупателями. 2 Экономическая характеристика и финансовое состояние ООО «Агро Плюс». 3 Бухгалтерский учет и анализ расчетов с поставщиками и покупателями в ООО «Агро Плюс».

5. Перечень материалов приложения: Бухгалтерская отчетность ООО «Агро Плюс». Дебиторская задолженность по срокам погашения. Анализ качества дебиторов. Погашение счетов дебиторов. Кредиторская задолженность по срокам погашения. Структура заемных средств. Гарантийное письмо. График погашения долга.

6. Консультанты по бакалаврской работе (с указанием относящихся к ним разделов) нет

7. Дата выдачи задания 20.03.2019г.

Руководитель бакалаврской работы: Бокач Сергей Борисович, профессор, к.э.н.
Задание принял к исполнению (дата): 20.03.2019г. *Змм*

РЕФЕРАТ

Бакалаврская работа содержит 78 с., 6 рисунков, 32 таблицы, 50 источников, 8 приложений

ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СУЩНОСТЬ РАСЧЕТОВ С ПОСТАВЩИКАМИ И ПОКУПАТЕЛЯМИ, МЕТОДИКА БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА, АНАЛИЗ РАСЧЕТОВ, СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ

Целью бакалаврской работы является разработка рекомендаций по совершенствованию бухгалтерского учета расчетов с поставщиками и покупателями в ООО «Агро-Плюс».

Объект работы - ООО «Агро-Плюс».

Предмет работы - бухгалтерский учет и анализ расчетов с поставщиками и покупателями.

В первой главе бакалаврской работы отражена экономическая сущность расчетов с поставщиками и покупателями, методика бухгалтерского учета расчетов с поставщиками и покупателями, анализ расчетов с поставщиками и покупателями.

Во второй главе бакалаврской работы отражена экономическая характеристика и финансовое положение ООО «Агро-Плюс»: дана организационно-экономическая характеристика предприятия, проведен краткий анализ финансового положения ООО «Агро-Плюс», раскрыта организация бухгалтерского учета ООО «Агро-Плюс».

В третьей главе бакалаврской работы отражено описание организации бухгалтерского учета и проведен анализ расчетов с поставщиками и покупателями в ООО «Агро-Плюс», даны рекомендации по совершенствованию бухгалтерского учета расчетов с поставщиками и покупателями в организации, в частности усиление контроля за сроками погашения задолженностей, создание резерва по сомнительным долгам.

СОДЕРЖАНИЕ

Введение	5
1 Теоретические основы бухгалтерского учета и анализа расчетов с поставщиками и покупателями	7
1.1 Экономическая сущность расчетов с поставщиками и покупателями	7
1.2 Методика бухгалтерского учета расчетов с поставщиками и покупателями	13
1.3 Анализ расчетов с поставщиками и покупателями	22
2 Экономическая характеристика и финансовое состояние ООО «Агро-Плюс»	26
2.1 Организационно-экономическая характеристика ООО «Агро-Плюс»	26
2.2 Анализ финансового состояния ООО «Агро-Плюс»	30
2.3 Организация бухгалтерского учета ООО «Агро-Плюс»	38
3 Бухгалтерский учет и анализ расчетов с поставщиками и покупателями в ООО «Агро-Плюс»	41
3.1 Документальное оформление, синтетический и аналитический учет расчетов поставщиками и покупателями в ООО «Агро-Плюс»	41
3.2 Анализ расчетов с поставщиками и покупателями в ООО «Агро-Плюс»	49
3.3 Рекомендации по совершенствованию бухгалтерского учета расчетов с поставщиками и покупателями в ООО «Агро-Плюс»	59
Заключение	70
Библиографический список	74
Приложение А Бухгалтерская отчетность ООО «Агро-Плюс»	79
Приложение Б Дебиторская задолженность по срокам погашения	82
Приложение В Анализ качества дебиторов	83
Приложение Г Погашение счетов дебиторов	84
Приложение Д Кредиторская задолженность по срокам погашения	85
Приложение Е Структура заемных средств	86
Приложение Ж Гарантийное письмо	87
Приложение К График погашения долга	88
Приложение Л Справка о результатах проверки текстового документа на наличие заимствований	89

ВВЕДЕНИЕ

В любой организации независимо от рода ее деятельности существуют хозяйственные связи. Купля-продажа – является основным видом гражданско-правовой деятельности в обороте любой организации.

Неотъемлемым составляющим бухгалтерского учета является учет расчетов с дебиторами и кредиторами, так как в ходе финансово-хозяйственной деятельности у организаций на постоянной основе наступает потребность в проведении расчетов со своими контрагентами, внебюджетными фондами, налоговыми органами, органами страхования и социального обеспечения и с прочими физическими и юридическими лицами.

Чем неустойчивее рыночная экономика, тем выше риск несвоевременной оплаты счетов или отсутствия оплаты, это приводит к возникновению задолженности. Кредиторская и дебиторская задолженность в хозяйственной деятельности любой организации неизбежна, но существуют рамки и допустимые для нее значения. Организации самостоятельно принимают управленческие решения по увеличению эффективности расчетов с дебиторами и кредиторами. Управленческое решение по увеличению или снижению дебиторской или кредиторской задолженности оказывает влияние на изменение финансового положения предприятия.

Актуальность темы работы состоит в том, что в условиях неустойчивого рынка многие организации ведут свою предпринимательскую деятельность несколько халатно, и из-за этого возрастает риск неоплаты и несвоевременной оплаты счетов, что приводит к увеличению дебиторской и кредиторской задолженности. Решение проблемы управления дебиторской и кредиторской задолженностью выступает одной из основных задач в деятельности организации. Своевременный учет расчетов с поставщиками и покупателями играет важнейшую роль в развитии и функционировании любой компании. Так как ни одна компания не в состоянии обходиться без поставщиков и покупателей, учет с ними занимает главенствующее место, все это обуславливает и подтверждает актуальность темы исследования.

Целью бакалаврской работы является разработка рекомендаций по совершенствованию бухгалтерского учета расчетов с поставщиками и покупателями в ООО «Агро-Плюс».

Для достижения цели должны быть поставлены и решены следующие задачи:

- раскрыть экономическую сущность расчетов с поставщиками и покупателями;
- описать методику бухгалтерского учета расчетов с поставщиками и покупателями;
- раскрыть документальное оформление, синтетический и аналитический учет расчетов поставщиками и покупателями в ООО «Агро-Плюс»;
- провести анализ расчетов с поставщиками и покупателями в ООО «Агро-Плюс»;
- дать рекомендации по совершенствованию бухгалтерского учета расчетов с поставщиками и покупателями в ООО «Агро-Плюс».

Объект работы - ООО «Агро-Плюс».

Предмет работы - бухгалтерский учет и анализ расчетов с поставщиками и покупателями.

Информационной базой для написания работы послужили законодательные акты и нормативные документы, данные бухгалтерской отчетности объекта исследования за 2016-2018 годы, экономическая и учебная литература по выбранной теме исследования.

Методы исследования: метод сравнения, метод абсолютных и относительных величин; графические способы выражения информации; изучение документации по учету расчетов с поставщиками и покупателями.

1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА И АНАЛИЗА РАСЧЕТОВ С ПОСТАВЩИКАМИ И ПОКУПАТЕЛЯМИ

1.1 Экономическая сущность расчетов с поставщиками и покупателями

Функционирование любой фирмы невозможно только за счет её внутренних сил и резервов, а осуществление экономической деятельности в одностороннем порядке также не представляется возможным. Каждой организации необходимы различные виды сырья, материалов, товаров или услуг. Контрагенты, способные поставить требуемое, называются поставщиками и подрядчики.

С другой стороны, одной из составляющей деятельности предприятия является сбыт продукции, работ или услуг. Данный вид деятельности сопровождается взаимодействием с другими контрагентами, такими как покупатели и заказчики.

Операции по расчетам с покупателями и поставщиками занимают одно из главных мест от общего числа различных расчетов по многочисленности проведения и характеризуются высокой степенью их совершения. Грамотная и правильная организация данных расчетов имеет важное значение, так как оказывает прямое воздействие на конечные результаты деятельности.

В широком смысле слова, к поставщикам и подрядчикам относятся физические и юридические лица, которые осуществляют поставку сырья, материалов, товаров и прочих товарно-материальных ценностей или которые оказывают различные работы и услуги.

Если физическое или юридическое лицо действует на основании договора подряда, то его называют подрядчик. Когда лицо является поставщиком услуг, его именуют исполнителем.¹

Покупатели и заказчики - физические и юридические лица, которые заказывают или покупают продукцию, товары и прочие товарно-материальные ценности, производящиеся внутри организации, или различные работы и услуги,

¹ Букина, О.А. Азбука бухгалтера: от аванса до баланса. Ростов-на-Дону, 2017. С. 35.

оказываемые организацией.²

Поставщики и покупатели являются важнейшими элементами расчетных отношений. При этом к объектам данных отношений относятся различные приобретаемые активы, работы или услуги. Взаимодействие поставщиков и покупателей при расчетах обеспечивают банки. При этом каждая организация имеет право при проведении расчетов пользоваться услугами различных посредников, факторинговых фирм, гарантов.

С экономической точки зрения, расчеты с покупателями и поставщиками есть переназначение денежных средств и эквивалентов между субъектами данных взаимоотношений. С юридической точки зрения, между контрагентами возникают различные обязательства, которые возникают из договоров.

Согласно Гражданскому Кодексу Российской Федерации в пункте 1 статьи 307 обязательства определяются как: «В силу обязательства одно лицо (должник) обязано совершить в пользу другого лица (кредитора) определенное действие, как то: передать имущество, выполнить работу, оказать услугу, внести вклад в совместную деятельность, уплатить деньги и т.п., либо воздержаться от определенного действия, а кредитор имеет право требовать от должника исполнения его обязанности».³

Данные обязательства возникают из различных видов договоров, которые также представлены в Гражданском Кодексе.⁴

Для наглядности наиболее распространенные заключаемые договора, на основе которых будут производиться расчеты с покупателями и поставщиками, представлены в таблице 1.

Организации также вправе самостоятельно решать о времени, когда будут осуществляться расчеты с контрагентами.

² Букина, О.А. Азбука бухгалтера: от аванса до баланса. Ростов-на-Дону, 2017. С. 36.

³ Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть первая от 30.11.1994 года № 51-ФЗ: принят Государственной Думой Федерального Собрания РФ// Информационно-правовая система Консультант Плюс

⁴ Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть первая от 30.11.1994 года № 51-ФЗ: принят Государственной Думой Федерального Собрания РФ// Информационно-правовая система Консультант Плюс

Таблица 1 - Основные виды заключаемых договоров при расчетах с покупателями и поставщиками

Вид договора	Номер регулирующей статьи	Сущность договора
Договор купли-продажи	Ст. 454 ГК РФ	По договору купли-продажи одна сторона (продавец) обязуется передать вещь (товар) в собственность другой стороне (покупателю), а покупатель обязуется принять этот товар и уплатить за него определенную денежную сумму (цену).
Договор поставки товаров	Ст. 506 ГК РФ	По договору поставки поставщик-продавец, осуществляющий предпринимательскую деятельность, обязуется передать в обусловленный срок или сроки производимые или закупаемые им товары покупателю для использования в предпринимательской деятельности или в иных целях, не связанных с личным, семейным, домашним и иным подобным использованием.
Договор мены	Ст. 567 ГК РФ	По договору мены каждая из сторон обязуется передать в собственность другой стороны один товар в обмен на другой.
Договор дарения	Ст. 572 ГК РФ	По договору дарения одна сторона (даритель) безвозмездно передает или обязуется передать другой стороне (одаряемому) вещь в собственность либо имущественное право (требование) к себе или к третьему лицу либо освобождает или обязуется освободить ее от имущественной обязанности перед собой или перед третьим лицом.
Договор аренды	Ст. 606 ГК РФ	По договору аренды (имущественного найма) арендодатель (наймодатель) обязуется предоставить арендатору (нанимателю) имущество за плату во временное владение и пользование или во временное пользование.
Договор подряда	Ст. 702 ГК РФ	По договору подряда одна сторона (подрядчик) обязуется выполнить по заданию другой стороны (заказчика) определенную работу и сдать ее результат заказчику, а заказчик обязуется принять результат работы и оплатить его.
Договор возмездного оказания услуг	Ст. 779 ГК РФ	По договору возмездного оказания услуг исполнитель обязуется по заданию заказчика оказать услуги (совершить определенные действия или осуществить определенную деятельность), а заказчик обязуется оплатить эти услуги.

Установление сроков расчетов помогают поддерживать конкурентные преимущества и удержание позиций организации на рынке. Так, например, можно выделить такие виды расчетов:

1 Расчеты, производящиеся в качестве аванса, то есть до оплаты продукции или услуг.

2 Расчеты, производящиеся одновременно с отгрузкой продукции или оказания услуг.

3 Расчеты, производящиеся после отгрузки продукции или оказания услуг.

При несовпадении расчетов с покупателями или поставщиками со временем оказания услуг или поставки товаров могут возникать такие явления как дебиторская и кредиторская задолженности.

Дебиторская задолженность при расчете с поставщиками может возникнуть в случае, если организация перечислила аванс поставщику, но поставщик еще не ответил по своим обязательствам. В момент получения продукции или оказания услуги дебиторская задолженность считается погашенной.⁵

При расчетах с покупателями дебиторская задолженность возникает, когда организация осуществила поставку товаров, работ или услуг, но оплаты от покупателей еще не последовало. Обязательство считается погашенным при поступлении денежных средств на расчетный счет или в кассу организации.

Кредиторская задолженность возникает при обратной ситуации. Поставщик поставил необходимые товарно-материальные ценности или услуги, но его работа еще не оплачена. В случае расчетов с покупателями кредиторская задолженность появляется при получении аванса и остается у организации до момента поставки необходимых активов или оказания услуг.

Расчеты с поставщиками и покупателями для каждой организации являются важнейшими элементами бухгалтерского учета. Цель учета расчетов с поставщиками и покупателями можно сформулировать как достижение обеспечения информацией внутренних и внешних пользователей в полном объеме, качественно и достоверно в необходимые сроки о состоянии данных расчетов.⁶

Цель достигается с помощью задач расчетных операций таких как:

⁵ Бабаев, Ю.А. Бухгалтерский учет и контроль дебиторской и кредиторской задолженности. М., 2015. С. 165.

⁶ Погорелова, М.Я. Бухгалтерский (финансовый) учет. М., 2015. С. 243.

- контроль над соблюдением внутрифирменных правил и законодательства в области расчетов с поставщиками и покупателями;
- контроль законности расчетных операций, их своевременности и полноты отражения в бухгалтерском учете;
- контроль соответствия форм расчетов, которые установлены в договорах;
- контроль правильности составления и оформления первичной документации при расчетах с поставщиками и покупателями;
- организация аналитического учета в разрезе каждого поставщика и каждого покупателя;
- контроль правильности отражения в учете расчетов на синтетических счетах учета;
- проверка обоснованности сформированной дебиторской и кредиторской задолженности;
- контроль над объемами дебиторской и кредиторской задолженности, выявление просроченной задолженности.

Как было сказано ранее, расчеты с поставщиками и покупателями строятся на договорных обязательствах и осуществляются с взаимного согласия участников данных взаимоотношений. Грамотное построение расчетных отношений имеет первостепенное значение, так как позволяют оптимизировать наилучшим образом время расчетов, исключить возможные хищения средств и товарных ценностей в организации, обеспечить быстрое и точное проведение сделок.

В настоящее время расчеты с поставщиками и покупателями осуществляются в двух формах: денежной и неденежной.

Денежная форма используется в экономических отношениях чаще, чем неденежные формы. В свою очередь, денежная форма подразделяется на расчеты в наличной форме и по безналичному расчету.

Наличная форма расчетов является одной из наиболее простой и традиционной формой. Использование наличных расчетов подразумевает передачу

монет, банкнот от одного субъекта правоотношений к другому. В качестве субъекта могут выступать юридические лица, индивидуальные предприниматели и физические лица.

Применение в расчетах наличных средств возможно, при условии соблюдения организацией следующих условий, содержащихся в указании Банка России от 11.03.2014 № 3210-У «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательств».⁷

Все совершаемые операции с использованием наличных заносятся в кассовую книгу, в которой каждая страница пронумерована, а в конце обязательны подписи руководителя и главного бухгалтера, печать организации. Кассовые операции оформляются приходными кассовыми и расходными кассовыми ордерами, причем данные формы относятся к унифицированным формам. Право заполнять приходные и расходные ордера имеет главный бухгалтер и кассир.

При расчетах с контрагентами в соответствии с пунктом 6 указания банка России от 07.10.2013 № 3073-У «Об осуществлении наличных расчетов» расчеты по каждому договору не должны превышать 100 000 рублей. Договора должны быть заключены между юридическими лицами, юридическим лицом и индивидуальным предпринимателем или между индивидуальными предпринимателями.⁸ Ограничения по суммам расчетов юридических лиц с физическими лицами в наличной форме не употребляются.

Наличные расчеты одна из простейших форм расчетов, характеризующая быстротой совершения сделки. Однако несет в себе определенные риски: потеря или кража наличных денег, высокие затраты на обеспечение кассового обслуживания, возможность мошенничества в ходе совершения наличной сделки. Данные недостатки компенсируются при использовании безналичных расчетов.

⁷ Указании Банка России от 11.03.2014 № 3210-У «О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства» // Информационно-правовая система Консультант Плюс

⁸ Указания банка России от 07.10.2013 № 3073-У «Об осуществлении наличных расчетов» // Информационно-правовая система Консультант Плюс

Неденежные формы расчетов характеризуются совершением процедур по погашению обязательств, при которых не происходит движения денежных средств. Таким образом, данный участок учета является очень важным для анализа, так как оказывает внимание на все аспекты функционирования организации. Важно проанализировать правовые документы, регламентирующие расчеты с поставщиками и покупателями. Между поставщиками и покупателями существует множество форм расчетов, которые характеризуются разными положительными и отрицательными сторонами. Основные формы расчетов подразделяются на денежные и неденежные, при этом денежные расчеты производятся чаще. Регулирование расчетов основывается на широкой нормативно-правовой базе. А проведение расчетов с контрагентами является неотъемлемой частью каждой функционирующей организации.

1.2 Методика бухгалтерского учета расчетов с поставщиками и покупателями

В Российских стандартах бухгалтерского учета на данный момент не существует положения или методических указаний, которые регламентировали бы расчеты с поставщиками и покупателями. Однако учет расчетов с поставщиками и покупателями строится на достаточно широкой нормативно-правовой базе. Данная нормативно-правовая база основана на четырехуровневой системе регулирования.

Первый уровень законодательный. К этому уровню регулирования относятся различные кодексы и федеральные законы.

«Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая)» от 30.11.1994 № 51-ФЗ и «Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая)» от 26.01.1996 № 14-ФЗ являются важными в части регулирования расчетов с поставщиками и покупателями. В главе 9 ГК РФ подробно рассмотрены положения о видах сделок. Как было рассмотрено ранее, в статье 307 ГК РФ дается понятие обязательства, которые будут служить основой для проведения расчетных операций. Регламентируется исполнение обязательства в главе 22 и рассмотрены различные случаи прекращения обязательств: надлежащие испол-

нение статья 408, зачет встречного требования статья 410, замена первоначального обязательства другим по соглашению сторон статья 414, прощение обязательства статья 415. Гражданский кодекс описывает общие положения порядка заключения, изменения и расторжения договоров в главах 27,28 и 29 соответственно. Подробно рассмотренные нами виды договоров, применяемые при расчетах с поставщиками и покупателями ранее, также детализируются в гражданском кодексе. Глава 46 дает полное представление о видах проводимых расчетов;⁹

«Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая)» от 31.07.1998 № 146-ФЗ и «Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая)» от 05.08.2000 № 117-ФЗ. При проведении расчетов с поставщиками и покупателями возникает обязанность уплаты налога на добавленную стоимость (далее НДС), что подробно описано в главе 21 НК РФ. НК РФ определяет порядок налогового учета доходов от штрафов, пеней, которые могут возникать при расчетах с дебиторами и кредиторами. Устанавливает ситуации для признания в налоговом учете в состав прочих расходов, например расходы по формированию резерва по сомнительным долгам, суммы безнадежных долгов;¹⁰

«Таможенный кодекс Евразийского экономического союза» (приложение № 1 к Договору о Таможенном кодексе Евразийского экономического союза). При взаимодействии с поставщиками и покупателями иностранных государств, необходимо опираться на нормы таможенного кодекса. Например, глава 7 регламентирует исчисление таможенных пошлин. Главы 14 и 15 описывают прибытие и убытие товаров с таможенной территории;¹¹

Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» устанавливает основы ведения бухгалтерского учета, его основные принципы. Обязывает оформлять первичными документами каждую хозяйственную опе-

⁹ Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть первая от 30.11.1994 года № 51-ФЗ: принят Государственной Думой Федерального Собрания РФ // Информационно-правовая система Консультант Плюс

¹⁰ Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая)» от 31.07.1998 № 146-ФЗ и «Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая)» // Информационно-правовая система Консультант Плюс

¹¹ Таможенный кодекс Евразийского экономического союза // Информационно-правовая система Консультант Плюс

рацию, в том числе операции с поставщиками и покупателями;¹²

Федеральный закон от 22.05.2003 № 54-ФЗ «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием электронных средств платежа» и Федеральный закон от 03.07.2016 № 290-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт» и отдельные законодательные акты Российской Федерации». Раскрывает особенности проведения расчетов с использованием наличной формы оплаты;

Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле». Применяется в части осуществления сделок и расчетов с участием нерезидентов. При совершении валютных операций формулирует права и обязанности резидентов;

Федеральный закон от 11.03.1997 № 48-ФЗ «О переводном и простом векселе».

Рассмотрим второй уровень регулирования, который представлен такими документами как положения, стандарты, которые издаются министерством финансов России или другие органы, имеющие соответствующую компетенцию, в частности Правительство РФ. При этом согласно статье 5 закона «О бухгалтерском учете» положения министерства финансов имеют приоритетное право применения, если данные положения будут противоречить иным нормативным актам, разработанные министерствами и ведомствами.

Главенствующее значение на данном уровне занимают положения по бухгалтерскому учету (далее ПБУ). К наиболее значимым ПБУ при расчетах с поставщиками и покупателями относятся:

Приказ Минфина России от 29.07.1998 № 34н «Об утверждении Положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации».

¹² Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» // Информационно-правовая система Консультант Плюс

Федерации»;

Приказ Минфина России от 06.10.2008 № 106н «Об утверждении положений по бухгалтерскому учету» (вместе с «Положением по бухгалтерскому учету «Учетная политика организации» (ПБУ 1/2008)), «Положением по бухгалтерскому учету «Изменения оценочных значений» (ПБУ 21/2008)»;

Приказ Минфина РФ от 27.11.2006 № 154н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Учет активов и обязательств, стоимость которых выражена в иностранной валюте» (ПБУ 3/2006)»;

Приказ Минфина РФ от 06.07.1999 № 43н «Об утверждении Положения по бухгалтерскому учету «Бухгалтерская отчетность организации» (ПБУ 4/99)».

Третий уровень регулирования представлен различными методическими указаниями.

Четвертый уровень регулирования включает в себя внутрифирменные документы, которые формируют систему бухгалтерского учета в организации.

Важнейшим документом данного уровня является учетная политика. Она утверждается приказом руководителя организации, а формируется главным бухгалтером или иным лицом, на которое возложено ведение бухгалтерского учета. В учетной политике утверждаются формы первичных документов, порядок проведения инвентаризации, в частности дебиторской и кредиторской задолженности, график и правила документооборота, порядок признания доходов и расходов, списания неистребованных задолженностей.

Одномоментно с учетной политикой утверждается рабочий план счетов, который является её приложением.¹³

К организационным документам в организации также следует относить устав, распорядительные документы, внутренние инструкции, используемые при ведении учета.

Таким образом, нормативно-правовая база представлена широким спектром нормативных документов.

¹³ Погорелова, М.Я. Бухгалтерский (финансовый) учет. М., 2015. С. 56.

Для успешного проведения расчетов необходимо контролировать изменения в данных законодательных актах и отслеживать появление новых для избегания негативных ситуаций. Однако, на наш взгляд, регламентирование бухгалтерского учета в части расчетов с поставщиками и покупателями недостаточно развито и требует отдельного положения или методических указаний.

На активно-пассивном счете 60 «расчеты с поставщиками и подрядчиками» показываются все операции, выполняемые поставщиками за доставляемые товары, оказанные услуги согласно расчетным документам. Дебет 60 счета указывает на образовавшуюся кредиторскую задолженность, кредит - погашенную данную задолженность. Денежные расчеты играют важную роль в данных отношениях, поэтому для большего контроля собственных денежных средств необходимо открыть к счету 60 субсчет «Авансы выданные». Если поставщиком был произведен аванс за поставленные товары, оказанные услуги или выполненные работы, то в этом случае счёт 60 может быть активным.

Аналитический учет по счету 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» в компании ведется по названию поставщиков. Чтобы проверить правильность аналитического учета, синтетические записи переводят в оборотную ведомость, и суммы по оборотной ведомости и сальдо по счету 60 должны быть равны. Счет 60 кредитуется на стоимость фактически поступивших или принятых к оплате товарно-материальных ценностей, потребленных услуг и работ в корреспонденции с дебетом соответствующих счетов товарно-материальных ценностей или затрат.

По кредиту счета 60 отражается стоимость:

- товарно-материальных ценностей, поступивших с документами от поставщика в соответствии со счетами учета этих ценностей (07, 08, 10, 11,41);
- оказанных услуг и выполненных работ, в соответствии со счетами учета этих затрат (20, 23, 26,44).

По дебету счета 60 отражаются оплаченные поставщикам в погашение обязательств суммы в корреспонденции со счетами учета денежных средств (50, 51, 52, 55).

Синтетический учет по данному счету ведется как по отдельно взятому поставщику, так и по отдельно взятой претензии (недостаче, расхождению).

По дебету счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» гашение задолженности перед поставщиками - авансы за поставляемую продукцию. По кредиту этот счет корреспондирует со счетами учета денежных средств: 51 «Расчетные счета»; 52 «Валютные счета»; 55 «Специальные счета в банках»; 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам»; 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам».

Таблица 2 – Записи на счетах бухгалтерского учета при расчетах с поставщиками

Хозяйственные операции	Дебет	Кредит
Перечислена с расчетного счета оплата поставщику на поступившие товары	60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», субсчет «Авансы выданные»	51 «Расчетные счета»
Зачислена на расчетный счет выручка от продажи продукции	51 «Расчетные счета»	90 «Продажи»
Оплачены наличными ТМЦ, товары, выполненные работы, оказанные услуги	60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»	50 «Касса»
На уменьшение суммы задолженности перед поставщиком списана сумма претензий, выявленная при приемке продукции	60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»	76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», субсчет «Расчеты по претензиям»
Получены материалы	10 «Материалы»	60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»
Отражена сумма НДС, уплаченная при приобретении материалом	19 «НДС по приобретенным ценностям»	60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»
Стоимость работ сторонних организаций отнесена на себестоимость собственного производства	20 «Основное производство»	60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»
Получены товары	41 «Товары»	60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»
Учтена сумма выданного аванса в момент получения товара	60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»	60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками», субсчет «Авансы выданные»
Отражена сумма НДС, уплаченная при приобретении товаров	19 «НДС по приобретенным ценностям»	60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками»

Аналитический учет по счету 60 ведется по отдельному предъявленному счету. В книге учета с поставщиками ведется аналитический учет и записи за месяц ведутся в хронологическом порядке. Эти записи были взяты из документов по соответствующим данным. Аналитический учёт должен строиться на том, чтобы он мог предоставить данные в разрезе поставщиков о том, какую задолженности имеют перед поставщиками по расчетным документам, срок оплаты которых еще не наступил; по тем расчетным документам, которые не были оплачены в срок; по выданным авансам; по векселям выданным, срок оплаты которых еще не наступил; по векселям, которые имеют просроченную оплату; по полученным долгосрочным и краткосрочным кредитам и др.

На счете 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» учет ведется обособленно. При выборе поставщика необходимо учитывать следующие показатели:

- 1) позиция поставщика на рынке;
- 2) ассортимент, качество и цена предлагаемых товаров;
- 3) условия поставки;
- 4) условия платежа (предоплата, сроки платежа);
- 5) местонахождение поставщика;
- 6) кредитоспособность и финансовое положение поставщика;
- 7) продолжительность сотрудничества.

Все операции, совершающиеся в организации, сопровождаются и подтверждаются первичными документами, а именно товарная накладная первичный документ, подтверждающий совершившуюся хозяйственную операцию (продажу товаров, услуг сторонней организации). В товарной накладной указывается наименование товаров или услуг, в каком количестве их передает поставщик и по какой цене. Товарная накладная составляется в двух экземплярах; товарно-транспортная накладная - первичный документ, который предназначен для контроля движения ТМЦ и расчетов за их транспортировку автомобилем; возвратная накладная - первичный документ, на основании которого можно сделать корректировку сделки на приобретаемый товар. Причинами воз-

врата могут быть следующие причины: подходит к концу срок годности реализации товара, товар был поврежден при транспортировке, закончился срок лицензии на поставляемую продукцию и др.; счет-фактура-документ, который подтверждает какой товар, по какой цене и в каком количестве действительно был отгружен другим организациям.

Расчеты с покупателями сопровождаются возникновением на счетах бухгалтерского учета дебиторской и кредиторской задолженности.

Возникновение дебиторской задолженности происходит в результате отражения в учете операций реализации товаров (услуг, работ) на счете 62 субсчет 1 «Расчеты с покупателями и заказчиками» при условии оплаты товаров после отгрузки (постоплата).

Кредиторская задолженность формируется в бухгалтерском учете в результате получения предварительной оплаты - аванса (если данная форма оплаты предусмотрена договором с клиентом). Для учета авансовых платежей используется субсчет 2 «Расчеты по авансам полученным».

Также формой оплаты за реализованную продукцию, выполненные работы и оказанные услуги может выступать вексель - долговая ценная бумага, позволяющая владельцу право требовать от векселедателя оплату за отгруженную продукцию, выполненные работы и оказанные услуги в определенный срок. Учет векселей полученных ведется на субсчете 3 «Векселя полученные».

Аналитический учет на счете 62 ведется по каждому покупателю (заказчику) с целью проведения достоверной сверки расчетов в процессе взаимоотношений между организацией и покупателем (заказчиком).

В случае если реализация товаров (выполнение работ, оказание услуг) облагается налогом на добавленную стоимость, в бухгалтерском учете параллельно отражается операция по начислению налога, подлежащего перечислению в бюджет. Оплата поставленной продукции производится по форме и в порядке, оговоренном в договоре поставки (оказания услуги, выполнения работы). Если форма и порядок расчетов не определены договором, то по умолчанию расчеты производятся безналичным путем.

При реализации товаров (работ, услуг) в учете формируются бухгалтерские записи, представленные в таблице 3.

Таблица 3 – Бухгалтерские записи по учету расчетов с покупателями

Содержание операции	Корреспонденция счетов		Сумма, руб.
	Дебет	Кредит	
Постоплата			
Отражена выручка от реализации товаров (работ, услуг)	62-1	90-1 «Выручка»	Стоимость товара (работы, услуги), определенная договором, с учетом НДС
Начислен НДС с реализации	90 субсчет «НДС»	68 субсчет «Расчеты по НДС»	Сумма НДС
Поступила оплата от покупателя (заказчика) за реализованный товар	51	62-1	Стоимость товара (работы, услуги), определенная договором, с учетом НДС
Предоплата (аванс)			
Поступил аванс за будущую поставку товара (оказание услуги, выполнение работы)	51	62-2	Стоимость товара (работы, услуги), определенная договором, с учетом НДС
Отражена выручка от реализации товаров (работ, услуг)	62-1	90-1 «Выручка»	Стоимость товара (работы, услуги), определенная договором, с учетом НДС
Начислен НДС с реализации	90 субсчет НДС	68 субсчет «Расчеты по НДС»	Сумма НДС
Зачтен аванс от покупателя (произведен взаимозачет задолженности)	62-2	62-1	Стоимость товара (работы, услуги), определенная договором, с учетом НДС
Предоплата (вексель)			
Отражена выручка от реализации товаров (работ, услуг)	62-1	90-1 «Выручка»	Стоимость товара (работы, услуги), определенная договором, с учетом НДС
Начислен НДС с реализации	90 субсчет «НДС»	68 субсчет «Расчеты по НДС»	Сумма НДС
Зачтен вексель от покупателя (заказчика)	62-3	62-1	Стоимость товара (работы, услуги), определенная договором, с учетом НДС
Оприходован вексель на забалансовом счете	008		Номинальная цена векселя с учетом цены покупки
Оплачен вексель	51	62-3	Номинальная цена векселя без учета цены продажи
Отражена разница между номинальной стоимостью векселя и ценой покупки	51	91-1	Разница между номинальной ценой векселя и ценой покупки
Списан вексель с забалансового счета		008	Стоимость товара (работы, услуги), определенная договором, с учетом НДС

За прошедший месяц формируют реестр, в котором отражают все операции, которые произошли за месяц в хронологическом порядке.

Также в организации необходимо своевременно отслеживать и анализировать состав дебиторской и кредиторской задолженности. Особое внимание необходимо уделять проблемным клиентам, которые в свою очередь не погашают в срок свои долго перед предприятием. Эти действия позволят своевременно выявлять образовавшуюся просроченную задолженность и принимать необходимые меры по возврату долгов. По данным организации, а именно о той деятельности, которой она занимается, составляется бухгалтерская отчетность.

1.3 Анализ расчетов с поставщиками и покупателями

Управление задолженностью предприятию со стороны других предприятий и должников становится возможным только при использовании определенного набора методов и инструментов управления.

Методы управления задолженностью предприятию со стороны других предприятий и должников целесообразно классифицировать по следующим признакам;

- 1) Объект управления:
 - а) методы управления срочной задолженностью предприятию со стороны других предприятий и должников;
 - б) методы управления просроченной задолженностью предприятию со стороны других предприятий и должников;
- 2) Возможность привлечения в процесс управления третьей стороны:
 - а) внутренние методы управления задолженностью предприятию со стороны других предприятий и должников;
 - б) внешние методы управления задолженностью предприятию со стороны других предприятий и должников;
- 3) Предметная составляющая метода:
 - а) психологические методы управления задолженностью предприятию со стороны других предприятий и должников;

б) экономические методы управления задолженностью предприятию со стороны других предприятия и должников;

в) юридические методы управления задолженностью предприятию со стороны других предприятий и должников.

Проведение анализа оправдано тем, что он позволяет определить размеры и динамику задолженности предприятию со стороны других предприятий и должников, причины её возникновения или роста, а также оценить кредитоспособность потенциального должника. Именно анализ становится ключевым методом, применяемым хозяйствующим субъектом при разработке и реализации своей кредитной политики.

Как правило, на практике аналитическая работа проводится по двум основным направлениям:

а) анализ уровня задолженности предприятию со стороны других предприятий и должников, её структуры, оборачиваемости и динамики;

б) анализ кредитных рисков и суммы, связанных с ними возможных финансовых потерь.

В первом случае производится расчёт многообразных показателей, большинство из которых являются общепринятыми. Ключевые из них представлены в таблице 4.

Таблица 4 – Ключевые показатели состояния задолженности предприятию со стороны других предприятий и должников

Наименование показателя	Формула для расчета
1	2
Коэффициент оборачиваемости – Кобор ДЗ	$\text{Кобор.ДЗ} = \frac{B}{ДЗ}, \text{ где}$ <p><i>B</i> - выручка от реализации продукции; <i>ДЗ</i> - задолженность дебиторов.</p>
Длительность оборота – Добор ДЗ	$\text{Добор.ДЗ} = \frac{ДЗ \times Д}{B}, \text{ где}$ <p><i>Д</i>- количество дней в периоде</p>

1	2
Удельный вес задолженности предприятию со стороны других предприятий и должников в оборотных активах – $УД_{ДЗ}$	$УД_{ДЗ} = \frac{ДЗ}{ОА}$, где ОА - оборотные активы
Удельный вес задолженности предприятию со стороны других предприятий и должников в выручке от продаж – $УД_{ДЗ/В}$	$УД_{ДЗ/В} = \frac{ДЗ}{В}$
Доля задолженности предприятию со стороны других предприятий и должников покупателей – $К_{ДЗ\text{ ПОК}}$	$К_{ДЗ\text{ ПОК}} = \frac{ДЗ_{\text{ПОК}}}{ДЗ}$ где $ДЗ_{\text{ПОК}}$ – величина задолженности предприятию со стороны других предприятий и должников покупателей
Доля задолженности предприятию со стороны других предприятий и должников по вексям к уплате – $К_{ДЗ\text{ ВЕКС}}$	$К_{ДЗ\text{ ВЕКС}} = \frac{ДЗ_{\text{ВЕКС}}}{ДЗ}$ где $ДЗ\text{ векс}$ – величина задолженности предприятию со стороны других предприятий и должников по вексям к уплате
Доля сомнительной задолженности в общей сумме задолженности предприятию со стороны других предприятий и должников – $К_{\text{СОМН ДЗ}}$	$К_{\text{СОМН ДЗ}} = \frac{ДЗ_{\text{СОМН}}}{ДЗ}$ где $ДЗ\text{ сомн}$ – величина сомнительной задолженности предприятию со стороны других предприятий и должников
Доля безнадежной задолженности в общей сумме задолженности предприятию со стороны других предприятий и должников – $К_{\text{БЕЗНАД ДЗ}}$	$К_{\text{БЕЗНАД ДЗ}} = \frac{ДЗ_{\text{БЕЗНАД}}}{ДЗ}$ величина безнадежной задолженности предприятию со стороны других предприятий и должников
Доля сомнительной задолженности предприятию со стороны других предприятий и должников в выручке от продаж – $К_{\text{СОМН ДЗ/В}}$	$К_{\text{СОМН ДЗ/В}} = \frac{ДЗ_{\text{СОМН}}}{В}$
Доля безнадежной задолженности предприятию со стороны других предприятий и должников в выручке от продаж – $К_{\text{БЕЗНАД ДЗ/В}}$	$К_{\text{БЕЗНАД ДЗ/В}} = \frac{ДЗ_{\text{БЕЗНАД}}}{В}$
Отношение безнадежной задолженности к сомнительной задолженности – $К_{\text{БЕЗНАД/СОМН}}$	$К_{\text{БЕЗНАД/СОМН}} = \frac{ДЗ_{\text{БЕЗНАД}} / \text{СОМН}}{ДЗ}$

Приведенные в таблице 4 аналитические показатели необходимо рассчитывать за ряд аналогичных периодов в целях выявления складывающейся динамики изменения данных показателей, а также сравнивать полученные значения со среднеотраслевыми и среднерегionalными значениями. Аналогичным образом рассчитывают и показатели задолженности перед кредиторами.

Ключевые показатели состояния задолженности перед кредиторами представлены в таблице 5.

Таблица 5 – Ключевые показатели состояния кредиторской задолженности

Наименование показателя	Формула для расчета
Коэффициент оборачиваемости – Кобор КЗ	$\text{Кобор.КЗ} = \frac{Сб}{КЗ}$, где Сб - себестоимость реализации продукции; КЗ - задолженность кредиторов.
Длительность оборота – Добор КЗ	$\text{Добор.КЗ} = \frac{КЗ \times Д}{Сб}$, где Д- количество дней в периоде
Удельный вес задолженности перед кредиторами в составе краткосрочных обязательств – УД _{кз}	$\text{УД}_{кз} = \frac{КЗ}{КО}$, где КО – краткосрочные обязательства
Удельный вес задолженности перед кредиторами в выручке от продаж – УД _{кз/в}	$\text{УД}_{кз/в} = \frac{КЗ}{В}$
Доля задолженности перед кредиторами поставщикам – К _{кз пос}	$K_{кз\text{пос}} = \frac{КЗ_{\text{ПОСТАВЩИКАМ}}}{КЗ}$

Помимо расчета аналитических показателей для более глубокого анализа состояния и структуры задолженности перед предприятием от других предприятий и должников, важно составить аналитические таблицы. В этих таблицах задолженность должников оценивается по различным причинам: сроки, причины возникновения, дебиторы и т.д.

Ранжирование задолженности предприятия перед другими предприятиями и должниками на условиях оплаты счетов позволяет компании оценивать уровень своей ликвидности, строить систему взаимоотношений со своими клиентами в будущем. Вся дебиторская задолженность взимается за следующие группы: срок оплаты не наступил, задержка составляет от 1 до 30 дней, задержка составляет от 31 до 90 дней, задержка составляет от 91 до 180 дней, задержка составляет от 181 до 360 дней, задержка составляет более 360 дней.

Таким образом, чем дольше период задержки в погашении долга, тем менее вероятно выполнение должником существующего обязательства перед кредитором.

2 ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА И ФИНАНСОВОЕ СОСТОЯНИЕ ООО «АГРО-ПЛЮС»

2.1 Организационно-экономическая характеристика ООО «Агро-Плюс»

Общество с ограниченной ответственностью «Агро-Плюс» - юридическое лицо, которое было создано и зарегистрировано Межрайонной инспекцией федеральной налоговой службы № 1 по Амурской области в 2015 году.

Юридический адрес общества с ограниченной ответственностью «Агро-Плюс» (ООО «Агро-Плюс»): 675000, г. Благовещенск, ул. Чайковского, д. 209/13а

Предприятие действует на основании устава. Согласно уставу организации, ООО «Агро-Плюс» является юридическим лицом, имеет самостоятельный баланс, расчетный и иные счета, также в собственности имеется обособленное имущество, несет самостоятельную ответственность по своим обязательствам, может от своего имени приобретать и осуществлять имущественные и личные неимущественные права, выступать стороной в суде, арбитражном суде. Организация имеет право на простую круглую печать, штампы и бланки со своим фирменным наименованием, собственную эмблему, а также зарегистрированный в собственном порядке товарный знак и другие средства индивидуализации. Правоспособность предприятия возникает с момента его создания и прекращается в момент завершения его ликвидации. Предприятие считается созданным с момента его государственной регистрации.

Основной целью компании ООО «Агро-Плюс» является извлечение прибыли с продаж удобрений и агрохимических продуктов.

Компания ООО «Агро-Плюс» может осуществлять дополнительные виды деятельности в соответствии с уставом:

- выращивание зерновых (кроме риса), зернобобовых культур и семян масличных культур;
- предоставление услуг в области растениеводства;
- торговля оптовая зерном, необработанным табаком, семенами и корма-

ми для сельскохозяйственных животных;

- торговля оптовая неспециализированная;
- деятельность дилерская.

Все вышеперечисленные виды деятельности не противоречат законам Российской Федерации. Торговля через посредников (агентов) и дилерские сети осуществляется исключительно на договорной основе - через договора заказа и поставки товара.

Организационная структура компании ООО «Агро-Плюс» довольно проста и является линейной: директору, как руководителю, подчиняются все нижестоящие административные и сбытовые подразделения. Организационная структура ООО «Агро-Плюс» представлена на рисунке 1.



Рисунок 1 – Структура организации ООО «Агро-Плюс»

Всего работников компании - 26 человек. Несмотря на небольшой персонал, предприятие эффективно и оперативно решает задачи любой сложности за счет высокого профессионализма и подготовки всех сотрудников.

При обслуживании потребителей предприятие ООО «Агро-Плюс» использует прямые каналы продаж, имеет собственный магазин-склад, где производится реализация товаров.

Чтобы более точно понять и оценить экономическое положение предприятия ООО «Агро-Плюс» рассмотрим основные экономические показатели хозяйственной деятельности в таблице 6.

Таблица 6 – Основные экономические показатели деятельности ООО «Агро-Плюс» за 2016 - 2018 гг.

Показатели	2016 год	2017 год	2018 год	Изменения 2018 г к 2016 г.	
				Абсолютное отклонение, тыс. руб.	Темп роста, %
Выручка от продаж, тыс. руб.	14105	19230	28961	14856	205,3
Себестоимость проданных товаров, тыс. руб.	5523	11189	20141	14618	364,7
Валовая прибыль, тыс. руб.	8582	8041	8820	238	102,8
Коммерческие расходы, тыс. руб.	7201	4541	5484	-1717	76,2
Прибыль от продаж, тыс. руб.	1381	3500	3336	1955	241,6
Чистая прибыль, тыс. руб.	1108	2515	2590	1482	233,8
Среднесписочная численность работников, чел.	19	22	26	7	136,8
Производительность труда, тыс. руб./чел.	742	874	1114	372	150,0
Среднегодовая стоимость основных средств, тыс. руб.	20866	16293	16884	-3982	80,9
Фондоотдача, руб.	0,68	1,18	1,72	1,04	253,7
Среднегодовая стоимость собственного капитала, тыс. руб.	14652	20560	19425	4773	132,6
Запасы, тыс. руб.	2792	6596	7008	4216	251,0
Денежные средства, тыс. руб.	4	672	496	492	12400,0
Величина дебиторской задолженности, тыс. руб.	169	707	116	-53	68,6
Величина кредиторской задолженности, тыс. руб.	2441	3711	4081	1640	167,2

Из данной таблицы видно, что стоимость основных средств за три года уменьшилась на 19,1 % (на 3982 тыс. руб.), объем дебиторской задолженности снизился на 31,4 % (на 53 тыс. руб.). Величина запасов имеет динамику роста на 4216 тыс. руб. или 151 %, величина денежных средств увеличилась более чем в 120 раз и составила на конец 2018 года сумму в размере 496 тыс. руб.

На предприятии отмечается повышение показателей отражающих эффективность использования производственного потенциала. Так фондоотдача за рассматриваемый период увеличилась с 0,68 рублей до 1,72 рублей. Произошло увеличение среднесписочной численности работников общества в 2018 году по сравнению с соответствующим показателем 2016 года и составило 26 человек.

Изменение основных показателей деятельности изобразим на рисунке 2.

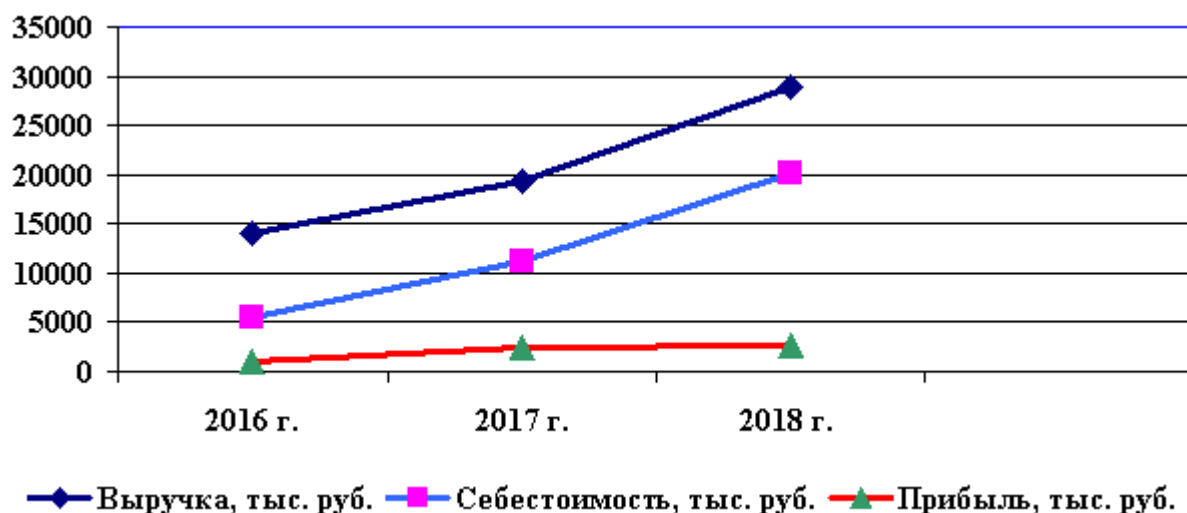


Рисунок 2 – Динамика изменений основных показателей финансово-хозяйственной деятельности ООО «Агро-Плюс»

На фоне увеличения среднесписочной численности показатель производительности труда работников предприятия увеличился на 50% и составил в 2018 году 1114 тыс.руб./чел.

Сумма кредиторской задолженности увеличилась на 67,2 % (на 1640 тыс. руб.). Размер выручки вырос в 2 раза; сумма выручки на конец 2018 года составила 28230 тыс. руб. и это на 14125 тыс. руб. больше, чем в 2016 году. Также увеличилась и себестоимость проданных товаров на 7618 тыс. руб. или более чем в 2,3 раза, что является отрицательным моментом. Коммерческие расходы имеют положительную тенденцию роста, увеличение произошло также в 2 раза.

В 2018 году прибыль от продаж составила 1336 тыс. руб., что на 45 тыс. руб. меньше, чем в 2016 году. Чистая прибыль имеет положительную динамику, темп роста составил 142,9 %, а абсолютный показатель за три года увеличился на 475 тыс. руб.

Увеличение стоимости запасов, уменьшение дебиторской задолженности, увеличение выручки и чистой прибыли, характеризуют предприятие с положительной стороны, а вот увеличение кредиторской задолженности заслуживает отрицательной оценки.

2.2 Анализ финансового состояния ООО «Агро-Плюс»

Наиболее обобщающим показателем финансовой устойчивости предприятия является излишек или недостаток источников средств для формирования запасов и затрат, получаемый в виде разницы величины источников средств и величины запасов и затрат. При этом имеется в виду обеспеченность определенными видами источников (собственными, кредитными, и прочими заемными), поскольку достаточность суммы всех возможных видов активов (включая кредиторскую задолженность) гарантирована равенством актива и пассива баланса, таблица 7.

Таблица 7 – Анализ финансовой устойчивости ООО «Агро-Плюс» за 2016-2018 годы

Наименование показателя	2016 г.	2017 г.	2018 г.
Капитал и резервы, тыс. руб.	14652	20560	19425
Внеоборотные активы, тыс. руб.	20869	16296	16887
Собственные оборотные средства (собственные источники формирования запасов), тыс. руб.	-6217	4264	2538
Запасы, тыс. руб.	2792	6596	7008
Долгосрочные кредиты, тыс. руб.	4354	0	1001
Общая величина собственных и долгосрочных источников формирования запасов, тыс. руб.	-1863	4264	3539
Краткосрочные кредиты, тыс. руб.	2407	0	0
Общая величина основных источников формирования запасов, тыс. руб.	544	4264	3539
Недостаток собственных источников формирования запасов, тыс. руб.	-9009	-2332	-4470
Недостаток собственных и долгосрочных источников формирования запасов, тыс. руб.	-4655	-2332	-3469
Недостаток основных источников формирования запасов, тыс. руб.	-2248	-2332	-3469

За анализируемый период финансовое состояние ООО «Агро-Плюс» является кризисным, когда не только собственных и долгосрочных источников, но и основных источников (включая краткосрочные кредиты) не достаточно для формирования запасов. Дефицит собственных источников в 2018 году составлял 4470 тыс. руб., дефицит собственных и долгосрочных источников – 3469 тыс. руб., дефицит основных источников – 3469 тыс. руб.

В 2017-2018 годах ООО «Агро-Плюс» располагало собственными оборотными средствами, учитывая такую динамику, можно предположить, что за анализируемый период предприятие наращивает свою деятельность, но финансово не устойчиво.

Расчет относительных показателей финансовой устойчивости ООО «Агро-Плюс» за 2016-2018 гг. представлен в таблице 8.

Таблица 8 – Динамика относительных показателей финансовой устойчивости ООО «Агро-Плюс» за 2016-2018 гг.

Наименование показателя	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Абсолютное изменение, в 2018 г. к 2017 г.
Коэффициент автономии	0,61	0,85	0,79	-0,06
Коэффициент соотношения заемных и собственных средств	0,63	0,18	0,26	0,08
Коэффициент маневренности	-0,13	0,21	0,18	-0,03
Коэффициент обеспеченности запасов собственными средствами	-0,67	0,65	0,50	-0,15
Коэффициент реальной стоимости имущества производственного назначения	0,99	0,94	0,99	0,05
Коэффициент прогноза банкротства	-0,09	0,15	0,14	-0,01

Данные, приведенные в таблице 8, позволяют сделать следующие выводы: зависимость ООО «Агро-Плюс» от заемных источников выросла на 6 %, в 2017 г. за счет собственных источников было сформировано 85 % имущества предприятия, то в 2018 г. этот показатель составлял 79 %. На протяжении последнего года норматив, в соответствии с которым не менее 50 % имущества должно быть сформировано за счет собственных источников, соблюдается, таким образом, по данному критерию предприятие финансово устойчиво;

– в 2016 г. на 1 руб. собственного капитала приходилось 65 коп. заемного капитала; за год эта величина уменьшилась до 18 коп. на 1 руб. собственных источников, а в 2018 г. тенденция улучшения финансового состояния повысилась, на 1 руб. собственного капитала приходилось 26 коп. обязательств предприятия;

– значение коэффициента маневренности в 2017-2018 годах входит в нормативное значение (0,2 - 0,5), что также положительно характеризует финансовое состояние предприятия;

– рекомендуемое значение коэффициента обеспеченности запасов собственными средствами составляет не менее 1. Это означает, что формирование запасов полностью обеспечивается собственными оборотными средствами. В данном случае норматив по данному показателю не соблюдается;

– рекомендуемое ограничение коэффициента реальной стоимости имущества производственного назначения составляет не менее 0,5. Это означает, что указанных в числителе формулы активов должно быть не менее половины общей величины имущества предприятия. Норматив по данному показателю соблюдается, в 2018 г. удельный вес указанных активов составляет 99 % имущества, отраженного в балансе;

– значение коэффициента прогноза банкротства должно быть более 0. В 2017-2018 годах, норматив выполняется, предприятию ООО «Агро-Плюс» банкротство не угрожает.

Далее проведем анализ ликвидности баланса ООО «Агро-Плюс» за 2016-2018 гг. в таблице 9.

Таблица 9 – Группировка активов по степени ликвидности ООО «Агро-Плюс» за 2016-2018 гг.

Показатель	Значение показателя, тыс. руб.			Структура, %		
	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г.
Наиболее ликвидные активы	24	672	496	0,10	2,77	2,02
Быстро реализуемые активы	169	707	116	0,71	2,91	0,47
Медленно реализуемые активы	2795	6599	7011	11,72	27,19	28,61
Трудно реализуемые активы	20866	16293	16884	87,47	67,13	68,89

Данные, приведенные в таблице 9, позволяют сделать следующие выводы: за два года общая стоимость активов ООО «Агро-Плюс» сократилась с 24271 тыс. руб. до 24507 тыс. руб.; структура активов также изменилась.

– общая сумма наиболее ликвидных активов сократилась с 672 тыс. руб. до 496 тыс. руб. при одновременном сокращении удельного веса данного вида активов с 2,77 % до 2,02 %;

– сокращение величины быстро реализуемых активов составил с 707 тыс. руб. до 116 тыс. руб., с одновременным снижением удельного веса с 2,91 % до 0,47 %;

– рост удельного веса медленно реализуемых активов составил 1,42 %, рост в абсолютном измерении на 412 тыс. руб. означает, что предприятие нарастило вложения в запасы товарно-материальных ценностей;

– величина и удельный вес труднореализуемых активов выросли. С одной стороны, это может означать, что предприятие увеличивает вложения во внеоборотные активы, а следовательно, и в производственную базу. Вместе с тем, увеличение названных показателей делает активы предприятия менее мобильными, что следует рассматривать как отрицательное явление. Осуществляем группировку пассивов ООО «Агро-Плюс» по степени срочности их погашения в таблице 10.

Таблица 10 – Группировка пассивов по степени срочности их погашения ООО «Агро-Плюс» за 2016-2018 гг.

Показатель	Значение показателя, тыс. руб.			Структура, %		
	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г.
Наиболее срочные обязательства	2441	3711	4081	10,23	15,29	16,65
Краткосрочные пассивы	2407	-	-	10,09	0,00	0,00
Долгосрочные пассивы	4354	-	1001	18,25	0,00	4,08
Постоянные пассивы	14652	20560	19425	61,42	84,71	79,26

Данные, приведенные в таблице 10, позволяют сделать следующие выводы: общая стоимость пассивов ООО «Агро-Плюс» (как и стоимость активов) сократилась, структура пассивов также изменилась;

– величина наиболее срочных обязательств за анализируемый период времени повысилась с 3711 тыс. руб. до 7081 тыс. руб. при одновременном по-

вышении их удельного веса с 15,29 % до 16,65 %;

– перегруппировка пассивов сказалась также и на обязательствах с более длительными сроками погашения. В частности, величина долгосрочных в 2018 году составила 1001 тыс. руб.;

– общая величина постоянных пассивов незначительно сократилась, удельный вес данной группы пассивов уменьшился с 84,71 % до 79,26 %.

Норматив финансовой устойчивости требует, чтобы не менее 50 % имущества предприятия было сформировано за счет собственного капитала (а это именно рассматриваемая группа пассивов – постоянные пассивы). Как видно из данных таблицы, в 2016-2018 гг. данный норматив соблюдался. Данное обстоятельство говорит о финансовой устойчивости.

После группировки активов по степени ликвидности и обязательств по срочности погашения рассчитывается платежный дефицит (-) или излишек (+) в таблице 11.

Таблица 11 – Группировка пассивов по степени срочности их погашения ООО «Агро-Плюс» за 2016-2018 гг.

Наименование показателя	2016 г.	2017 г.	2018 г.
Платежный излишек (недостаток) для покрытия наиболее срочных обязательств, тыс. руб.	-2417	-3039	88
Платежный излишек (недостаток) для покрытия краткосрочных пассивов, тыс. руб.	-2238	707	116
Платежный излишек (недостаток) для покрытия долгосрочных пассивов, тыс. руб.	-1559	6599	6010
Платежный излишек (недостаток) для покрытия постоянных пассивов, тыс. руб.	6214	-4267	-2541

В 2018 году имеет место излишек быстро реализуемых активов в сумме 88 тыс. руб., медленно реализуемых активов в сумме 116 тыс. руб. Разница между величиной труднореализуемых активов и постоянными пассивами отрицательная в 2017-2018 годах. Это означает, что предприятие располагало собственными оборотными средствами в сумме 4267 тыс. руб. в 2017 году и 2541 тыс. руб. в 2018 году. Наличие собственных оборотных средств – это важное условие обеспечения финансовой устойчивости.

Для оценки платежеспособности ООО «Агро-Плюс» рассчитаны коэффициенты ликвидности в таблице 12.

Таблица 12 – Коэффициенты ликвидности ООО «Агро-Плюс» в 2016-2018 гг.

Показатели	Значение			Изменение абсолютное		Норма
	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2017 г. к 2016 г.	2018 г. к 2017 г.	
Коэффициент абсолютной ликвидности	0,00	0,18	0,12	0,18	-0,06	0,2 -0,35
Коэффициент текущей ликвидности	0,62	2,15	1,87	1,53	-0,28	1- 2,5
Коэффициент общей ликвидности	0,19	0,81	3,75	0,62	2,94	>1

Анализируя показатели ликвидности и платежеспособности на предприятии, отметим следующее. ООО «Агро-Плюс» имеющимися денежными средствами может немедленно погасить всего 12 % краткосрочных обязательств. Значение показателя ниже норматива, следовательно, у предприятия недостаточно суммы наиболее ликвидных активов для погашения наиболее срочных обязательств. Тенденция снижения коэффициента текущей ликвидности на предприятии может быть оценена отрицательно.

В 2018 году в ООО «Агро-Плюс» оборотные активы в 1,87 раза превышают размер краткосрочных обязательств. Значение коэффициента превышает нормативный уровень, т.е. у предприятия достаточно оборотных активов для погашения краткосрочных обязательств. Оно может своевременно рассчитаться по своей текущей задолженности. Следовательно, ООО «Агро-Плюс» платежеспособно. Значение коэффициента общей платежеспособности превышает норматив, что говорит о возможности предприятия покрыть все свои обязательства. У предприятия достаточно денежных средств, вложенных в активы, для погашения обязательств. Следовательно, предприятие платежеспособно. В целом, проанализировав показатели ликвидности и платежеспособности, можно сказать, что предприятие является платежеспособным и может осуществлять расчёты по своим внешним обязательствам.

В таблице 13 проведен анализ деловой активности ООО «Агро-Плюс» за 2016-2018 годы

Таблица 13 – Анализ деловой активности ООО «Агро-Плюс» за 2016 – 2018 гг.

Показатель	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Изменение абсолютное	
				2017 г. к 2016 г.	2018 г. к 2017 г.
Выручка, тыс. руб.	14105	19230	28961	5125	9731
Величина оборотных средств, тыс. руб.	2985	7975	7620	4990	-355
Величина запасов, тыс. руб.	2792	6596	7008	3804	412
Величина дебиторской задолженности, тыс. руб.	169	707	116	538	-591
Коэффициент оборачиваемости оборотных активов	4,7	2,4	3,8	-2,3	1,4
Продолжительность одного оборота в днях	76	149	95	73	-55
Коэффициент оборачиваемости запасов	5,1	2,9	4,1	-2,1	1,2
Продолжительность одного оборота	71	123	87	52	-36
Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности	83,5	27,2	249,7	-56,3	222,5
Продолжительность одного оборота	4	13	1	9	-12

Анализ показателей оборачиваемости оборотных средств ООО «Агро-Плюс» показал следующее: оборачиваемость оборотных активов в целом по предприятию выросла и составила в 2018 г. 3,8 оборота, что привело к сокращению продолжительности одного оборота на 55 дней.

Процесс оборачиваемости запасов уменьшился в 2018 году по сравнению с 2017 годом на 36 дней.

Продолжительность одного оборота дебиторской задолженности ООО «Агро-Плюс» сократилась на 12 дней.

Данные расчеты указывают на повышение деловой активности предприятия.

Расчёт показателей рентабельности, характеризующих финансовую деятельность ООО «Агро-Плюс» осуществим по формулам ниже.

Рентабельность активов = чистая прибыль : величину активов x 100 % (1)

Рентабельность оборотных активов = чистая прибыль : величину оборотных средств x 100 % (2)

Рентабельность собственного капитала = чистая прибыль : собственный капитал x 100 % (3)

Рентабельность продаж = валовая прибыль : выручка x 100 % (4)

Рентабельность продукции = валовая прибыль : себестоимость продаж x 100 % (5)

Показатели рентабельности ООО «Агро-Плюс» рассчитаны в таблице 14.

Таблица 14 – Анализ показателей рентабельности ООО «Агро-Плюс» за 2016-2018 гг.

Показатели	Годы			Абсолютное изменение 2018 г. к 2017 г.	Темп роста, % 2018 г. к 2017 г.
	2016	2017	2018		
Рентабельность активов, %	4,64	10,36	10,57	5,92	227,5
Рентабельность оборотных активов, %	37,12	31,54	33,99	-3,13	91,6
Рентабельность собственного капитала, %	7,56	12,23	13,33	5,77	176,3
Рентабельность продаж, %	60,84	41,81	30,45	-30,39	50,1
Рентабельность продукции, %	155,39	71,87	43,79	-111,60	28,2

Проанализировав показатели таблицы 14, сделаем следующие выводы.

Рентабельность активов в 2018 году по сравнению с 2016 годом увеличилась на 5,92 % и составила 10,57 %. Также в 2018 году по сравнению с 2016 годом увеличилась рентабельность собственного капитала (темп роста составил 176,3 %). В 2018 году по сравнению с 2016 годом наблюдается уменьшение рентабельности продаж. Но показатель достаточно высок, он составляет 30,45 %. Рентабельности продукции снизилась.

2.3 Организация бухгалтерского учета ООО «Агро-Плюс»

Бухгалтерский учет в организации осуществляется бухгалтерией, самостоятельным структурным подразделением, которая подчиняется главному бухгалтеру. В соответствии с Законом «О бухгалтерском учете» ответственность за организацию бухгалтерского учета в организации, соблюдение законодательства при выполнении хозяйственных операций несет руководитель организации. Бухгалтерия предприятия выступает, как самостоятельная структурная единица организации. Рабочий план счетов предприятия составлен на основе типового Плана счетов бухгалтерского учета РФ и содержит синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности.

Все хозяйственные операции подлежат оформлению оправдательными документами, которые являются первичными учетными документами. Первичные учетные документы являются основой для сплошного документирования всех хозяйственных операций и ведения бухгалтерского учета. Для отражения хозяйственных операций используются межведомственные унифицированные формы первичных документов, утвержденные Госкомстатом РФ, ведомственные типовые формы, а также разработанные самостоятельно применительно к соответствующим типовым формам. Самостоятельно разработанные формы первичных документов составляются в виде, обеспечивающем достоверность отражения совершенных хозяйственных операций.

Регистры бухгалтерского учета (аналитического, синтетического и сводного) оформляются автоматизировано в управленческой системе учета с применением сетевой версии программы «1-С: Предприятие», которая включает в себя компоненты: «1-С: Бухгалтерия» и «1-С: Зарплата и Кадры». Одновременно в этих программах работают: второй бухгалтер и менеджер по персоналу. Отдельно на сервере установлена сетевая версия программы «1-С: Торговля и склад», доступ к которой имеют все сотрудники фирмы, связанные с созданием документов и обработкой учетной информации. Ежемесячно информация из «1-С: Торговля и склад» и «1-С: Зарплата и кадры» выгружается в «1-С: Бух-

галтерия», в которой бухгалтерами ООО «Агро-Плюс» производится дальнейшая обработка поступившей учетной информации, составление учетных регистров и формирование отчетности.

Учетная политика для целей бухгалтерского учета ООО «Агро-Плюс» на 2018 год утверждена Приказом № 10 от 30.12.2017 г. руководителем предприятия.

Фактически бухгалтерский учет в ООО «Агро-Плюс» ведется в соответствии с утвержденным положением по учетной политике.

В учетной политике закрепляется правило документооборота. При этом разрабатывается график документооборота, который прикладывается в качестве отдельного приложения к учетной политике.

Под графиком документооборота, в соответствии с Положением о документах и документообороте, понимается принятая предприятием система создания, принятия и отражение в бухгалтерском учете, а так же хранения первичных документов. Представим график документооборота в части учета расчетов с поставщиками и покупателями в таблице 15.

Таблица 15 – Фрагмент график документооборота по учету расчетов с поставщиками и покупателями в ООО «Агро-Плюс»

Наименование документа	Создание (получение) документа			Проверка документа	
	кол. экз.	Ответственный за выписку	Срок исполнения	Ответственный за проверку	Порядок представления
Счет-фактура полученный	1	Бухгалтер	По мере необходимости	Главный бухгалтер	По форме, утвержденной законодательством РФ
Авансовый отчет	1	Бухгалтер	1 день	Главный бухгалтер	По форме, утвержденной законодательством РФ
Спецификация	2	Менеджер	По мере необходимости	Директор	По форме, разработанной предприятием
Товарная накладная на реализацию	2	Менеджер	В момент реализации покупателю	Менеджер	По форме ТОРГ-12
Товарная накладная на поступление	1	Поставщик	В момент поступления	Кладовщик	По форме ТОРГ-12

Рассмотрим основные положения учетной политики.

Амортизация основных средств производится согласно классификации основных средств линейным способом. В течение отчетного года амортизационные отчисления по объектам основных средств начисляются ежемесячно в размере $1/12$ годовой суммы.

Основные средства стоимостью до 40000 рублей и свыше 1 года использования списываются единовременно на 44 счет.

Стоимость товаров (услуг) оценивается по покупной стоимости, включая расходы по доставке товаров. Списание материалов производится по покупной стоимости. Выдача денежных средств под отчет производится в срок не более 10 дней. Предоставление авансовых отчетов производится не позднее 10 дней после их получения. Просроченная задолженность списывается на финансовые результаты после истечения срока исковой давности.

Согласно учетной политике, предприятие осуществляет операции по реализации товаров как подлежащие обычному налогообложению (общий режим налогообложения), так и налогообложения в виде единого налога на вмененный доход.

В учетной политике организации закреплены основы контроля за финансово-хозяйственной деятельностью организации.

Внутренний контроль в организации осуществляется посредством проведения инвентаризации.

Порядок проведения инвентаризации в ООО «Агро-Плюс» устанавливается приказом руководителя.

3 БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ И АНАЛИЗ РАСЧЕТОВ С ПОСТАВЩИКАМИ И ПОКУПАТЕЛЯМИ В ООО «АГРО-ПЛЮС»

3.1 Документальное оформление, синтетический и аналитический учет расчетов поставщиками и покупателями в ООО «Агро-Плюс»

Поскольку оптовая торговля – это торговля товарами с последующей их перепродажей или профессиональным использованием, то ООО «Агро-Плюс» как предприятие оптово-розничной торговли реализует товар юридическим лицам индивидуальным предпринимателям, приобретающим товар для последующей перепродажи, физическим лицам для продажи в рознице.

Основными покупателями и поставщиками ООО «Агро-Плюс» являются юридические и физические лица.

Расчеты с поставщиками и покупателями – неизбежное следствие существующей системы расчетов в ООО «Агро-Плюс», при которой всегда наблюдается разрыв во времени платежа и момента перехода права собственности на товар; предъявления платежных документов и их оплаты.

Для учета расчетов с поставщиками и покупателями применяются первичные документы.

Для перечисления авансов поставщикам используется платежное поручение, форма расчетов, при которой на основании распоряжения (платежного поручения) ПАО Сбербанк, обслуживающий ООО «Агро-Плюс» переводит указанную в документе денежную сумму на банковский счет поставщика. После получения товара от поставщика ООО «Агро-Плюс» оплачивает оставшуюся сумму по договору также платежным поручением, либо поставщик выставляет на оставшуюся сумму платежное требование-поручение вместе с отгрузочными документами.

Схема организации расчетов ООО «Агро-Плюс» с поставщиками товаров с использованием описанных выше форм расчетов приведена на рисунке 3.

В отдельных договорах (контрактах) ООО «Агро-Плюс» с поставщиками предусматривается оплата поставленного товара по факту поставки. Для этого

используется, как правило, акцептная форма расчетов (расчеты платежными требованиями-поручениями).

При использовании этой формы расчетов поставщик товаров выставляет на инкассо в обслуживающий его банк платежное требование на ООО «Агро-Плюс» и копии отгрузочных документов.

Банк поставщика передает эти документы в ПАО Сбербанк, обслуживающий предприятие, а тот в свою очередь непосредственно самому ООО «Агро-Плюс».

Если ООО «Агро-Плюс» отказывается оплатить выставленное требование в результате нарушения или невыполнения поставщиком отдельных условий договора, то оно в течении трех дней направляет в банк заявление об отказе от акцепта (от оплаты). Если такового в банк в течение трех дней не поступает, то банк, по умолчанию считает, что согласие на оплату выставленного поставщиком требования ООО «Агро-Плюс» дано.



Рисунок 3 – Организация расчетов ООО «Агро-Плюс» с поставщиками при предусмотрении условиями контракта (договора) авансовых платежей

После перечисления средств банк, обслуживающий ООО «Агро-Плюс» уведомляет его о снятии денег со счета выпиской банка с приложением платежного требования и отгрузочных документов.

Схема использования акцептной формы расчетов ООО «Агро-Плюс» приведена на рисунке 4.



Рисунок 4 – Схема использования акцептной формы расчетов ООО «Агро-Плюс»

При отсутствии денег на расчетном счете и невозможности получения кредита в банке на покрытие задолженности перед поставщиком товара ООО «Агро-Плюс» использует вексельную форму расчетов - форма расчетов с отсрочкой платежа на основе специального документа - векселя.

Вексель - это ценная бумага, представляющая собой письменное долговое обязательство строго установленной формы, дающая его владельцу беспорное право по истечении срока обязательства требовать с должника уплаты обозначенной на векселе денежной суммы.

ООО «Агро-Плюс», выписывая вексель, становится заемщиком. А поставщик товара, которому ООО «Агро-Плюс» выдало вексель в уплату за поставленные им товары, становится кредитором. Таким образом, ООО «Агро-Плюс» посредством использования вексельной формы расчетов предоставляет возможность получить коммерческий кредит в виде отсрочки платежа за отгруженные товары. При закупке мелких партий товара в ООО «Агро-Плюс» расчеты с поставщиками могут осуществляться наличными денежными средствами.

Для упрощения учета на предприятии применяется автоматизированная форма учета.

Программа «1С: Бухгалтерия 8» предназначена для автоматизации учета хозяйственных операций. Расчеты с покупателями и поставщиками выступают неотъемлемой частью деятельности любого юридического лица.

Кредиторская задолженность предприятия формируется в основном за счет расчетов с поставщиками.

Рассмотри пример: ООО «Агро-Плюс» закупило для перепродажи у ООО «Биотекс Агро» минеральные удобрения по договору поставки № 328 от 21 октября 2018 г. Основанием расчетов между сторонами служат счета-фактуры. В разделе об ответственности сторон настоящего договора в целях контроля дебиторской и кредиторской задолженности, содержится соглашение об обязательной сверке расчетов между сторонами договора с указанием даты представления актов сверки и о применении штрафа в случае уклонения от их оформления. Как следует из договора, расчеты между сторонами осуществляются на условиях коммерческого кредита в виде предоплаты за отгружаемый товар. ООО «Агро-Плюс» 21.10.2018 года по платежному поручению осуществила предварительную оплату по данному договору за поставку товаров на расчетный счет ООО «Биотекс Агро» на сумму 48902 рублей (с НДС). Таким образом, у ООО «Биотекс Агро» возникла кредиторская задолженность перед ООО «Агро-Плюс» на сумму перечисленного платежа, а у ООО «Агро-Плюс» появилась дебиторская задолженность по отношению к ООО «Биотекс Агро»

на эту же сумму. В бухгалтерском учете ООО «Агро-Плюс» данная хозяйственная операция на счетах синтетического учета отразиться следующим образом:

- списание суммы платежа с расчетного счета ООО «Агро-Плюс» на основании выписки банка за 21 октября 2018 года и платежного поручения № 445 от 21.10.2018 г. отразиться по кредиту счета 51 «Расчетные счета» на сумму платежа равной 48902 рублей.

- одновременно на эту же сумму дебетуется счета 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» субсчет 2 «Авансы выданные».

С расчетного счета перечислена предоплата поставщику:

Дебет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» субсчет 2

Кредит 51 «Расчетные счета».

ООО «Агро-Плюс» 28 октября 2018 года получила товар вместе с отгрузочными документами от ООО «Биотекс Агро» и оприходовала этот товар на основании товарной накладной (Унифицированная форма ТОРГ-12) № 10547 от 28.10.2018 на сумму 41442 рублей с учетом НДС в сумме 7460 рублей и счета-фактуры.

Данная хозяйственная операция будет отражена на счетах бухгалтерского учета следующим образом:

1) при поступлении товаров, за поставку которых была произведена предоплата, происходит зачет аванса, который отражается на счете 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» проводкой между субсчетами этого счета: субсчет 2 «Авансы выданные» и субсчет 1 «Расчеты с поставщиками в рублях» на сумму поступившего товара по накладной, т.е. на 41442 руб.

Произведен зачет ранее выданных авансов в погашение задолженности поставщикам:

Дебет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» субсчет 1

Кредит 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» субсчет 2;

2) на основании накладной на склад приходится товар по учетной стоимости, т.е. без НДС. В связи с этим дебетуется счет учета товаров 41 «Товары»

субсчет 1 «Товары на складах» на сумму 41442 руб. и кредитуется счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» субсчет 1 «Расчеты с поставщиками в рублях» на эту же сумму.

Поступили товары, приобретенные по договорам купли-продажи:

Дебет 41 «Товары» субсчет 1

Кредит 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» субсчет 1;

3) одновременно с проводкой по оприходованию на склад товара отражается сумма НДС по оприходованному товару.

Для этого дебетуется счет 19 «НДС по приобретенным ценностям» субсчет 3 на сумму НДС равной 7460 руб. и кредитуется счет 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» субсчет 1 «Расчеты с поставщиками в рублях» на эту же сумму.

Отражен НДС по оприходованным товарам:

Дебет 19 «НДС по приобретенным ценностям» субсчет 3

Кредит 60 «Расчеты с поставщиками и подрядчиками» субсчет 1.

Таким образом, дебиторская задолженность, возникшая 21 октября 2018 года при перечислении предоплаты за товар ООО «Биотекс Агро» в сумме 48902 рублей, сокращается на сумму поступившего от них товара 28 октября 2018 года.

Бухгалтерские записи по учету расчетов с поставщиками представлены в таблице 16.

Таблица 16 – Бухгалтерские записи по учету расчетов с поставщиками за март 2018 года (извлечение), руб.

Основание операции	Содержание фактов хозяйственной жизни	Корреспондирующие счета		Сумма, руб.
		Дебет	Кредит	
Договор № 45 от 01.02.2018 г., товарная накладная № 275 от 01.03.2018 г., счет-фактура № 275 от 01.03.2018 г.	Приобретены товарно-материальные ценности	41.01	60.01	68936,11
	Сумма НДС	19	60.01	12408,56
Счет-фактура № 275 от	НДС принят к вычету за	68-НДС	19	12408,56

01.03.2018 г.	полученный товар			
---------------	------------------	--	--	--

Поскольку бухгалтерский учет на предприятии ООО «Агро-Плюс» осуществляется в бухгалтерской программе, то одновременно с проводками по документу, данные хозяйственные операции автоматически разносятся в журнал регистрации хозяйственных операций, карточки счетов по соответствующим счетам, и в главную книгу и другие регистры синтетического и аналитического учета.

Дебиторская задолженность формируется в нем в основном за счет расчетов с покупателями и заказчиками и расчетов с подотчетными лицами.

Так как основная дебиторская задолженность в ООО «Агро-Плюс» включает суммы задолженности покупателей за поставленные им товары в процессе выполнения нормальной основной деятельности предприятия, то рассмотрим порядок ее формирования в бухгалтерском учете.

Учет расчетов с покупателями осуществляется с применением счета 62 – «Расчеты с покупателями и заказчиками». К данному счету в плане счетов предприятия выделяют субсчета:

62-01 - Расчеты с покупателями и заказчиками;

62-02 - Расчеты по авансам полученным.

По дебету данного счета отражается образование дебиторской задолженности покупателей, заказчиков.

Состав учетных регистров и последовательность записи в них при автоматизированной форме учета представлены схемой документооборота по учету расчетов с покупателями на рисунке 5.

В качестве примера дебиторской задолженности можно так же рассмотреть договоры поставки с отсрочкой платежа. От обычного договора поставки он отличается тем, что покупатель оплачивает товар в течение 14 дней от даты передачи товара покупателю или перевозчику. Общая цена договора определяется как сумма цен всех партий товара, поставленных покупателю за весь период действия договора. Отдельного субсчета для учета договоров поставки с отсрочкой платежа планом счетов ООО «Агро-Плюс» не предусмотрено, поэтому

такие операции отражаются по счету 62-01 «Расчеты с покупателями и заказчиками». После отгрузки товара, то есть перехода права собственности на него покупателю, по этому счету отражается задолженность. В течение 14 дней покупатель производит оплату товаров и задолженность по 62 счету закрывается.

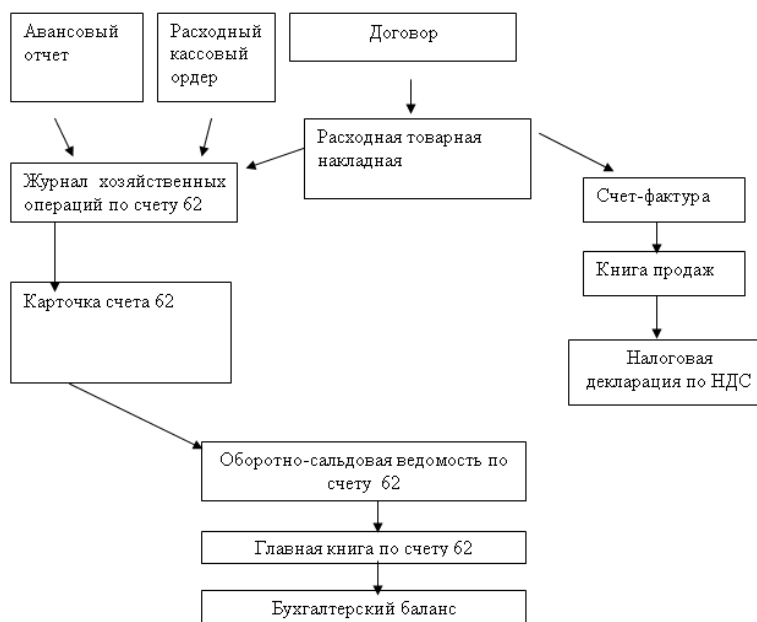


Рисунок 5 – Документооборот по учету расчетов с покупателями на предприятии ООО «Агро-Плюс»

Бухгалтерские записи по учету расчетов с покупателями представлены в таблице 17.

Таблица 17 – Бухгалтерские записи по учету расчетов с покупателями за март 2018 года (извлечение), руб.

Основание операции	Содержание фактов хозяйственной жизни	Корреспондирующие счета		Сумма, руб.
		Дебет	Кредит	
Расходная накладная № 478 от 05.03.18 г.	Отгружен товар покупателю	62.01	90.01	1700
	Начислен НДС	90.03	68-НДС	259,32
	Списана себестоимость товара	90.02	41.01	1118,64
Расходная накладная № 482 от 05.03.18 г.	Отгружен товар покупателю	62.01	90.01	3855,22
	Начислен НДС	90.03	68-НДС	588,09
	Списана себестоимость товара	90.02	41.01	2944,23
Входящее платежное поручение № 37 от 17.03.18 г.	Получена оплата от покупателя	51.01	62.01	60387,22

Таким образом, по дебету счета 62 отражается формирование дебиторской задолженности в компании.

При оплате покупателем за товар в программе регистрируется входящий платежный документ, к нему привязывается расходная накладная, и составляется следующая проводка по закрытию задолженности покупателя по 62 счету: Дебет 51 - Кредит 62-01.

ООО «Агро-Плюс» аналитический учет расчетов с покупателями в бухгалтерии ведется в разрезе покупателей. Регистрами аналитического учета служат: обороты и сальдо по лицам счета 62.

В соответствии с учетной политикой ООО «Агро-Плюс» резервы по сомнительным долгам в организации не создаются. В связи с этим в случае возникновения сомнительных долгов в ООО «Агро-Плюс» списание указанных долгов будут осуществлять непосредственно за счет финансовых результатов.

3.2 Анализ расчетов с поставщиками и покупателями в ООО «Агро-Плюс»

Состояние дебиторской задолженности, его размеры и качество оказывают большое влияние на финансовое состояние организации.

Для улучшения финансового положения любой организации необходимо:

– следить за соотношением дебиторской и кредиторской задолженности.

Значительное превышение дебиторской задолженности над кредиторской создает угрозу финансовой устойчивости организации, приводит к необходимости привлечения дополнительных источников финансирования;

– контролировать состояние расчетов по просроченным задолженностям;

Все взаиморасчеты между производителем и потребителем должны быть проведены в течение трехмесячного срока со дня фактического получения товаров дебитором. В противном случае задолженность считается просроченной.

Для оценки состава и движения дебиторской задолженности на основании данных бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах составим таблицу 18 о составе и движении дебиторской задолженности.

Таблица 18 – Состав и динамика дебиторской задолженности ООО «Агро-Плюс» за 2016-2018 годы

Показатели	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Изменение			
				2018 к 2016		2018 к 2017	
				абсолютное, тыс. руб.	относительное, %	абсолютное, тыс. руб.	относительное, %
Покупатели и заказчики, тыс. руб.	152	651	103	-49	67,8	-548	15,8
Подотчетные лица, тыс. руб.	17	56	13	-4	76,5	-43	23,2
Итого, тыс. руб.	169	707	116	-53	68,6	-591	16,4

За 2017-2018 годы сумма дебиторской задолженности уменьшилась на 591 тысячи рублей. В значительной мере снизилась задолженность покупателей и заказчиков на 548 тысячи рублей, в 2018 году по отношению к 2016 году сумма дебиторской задолженности уменьшилась на 53 тысячи рублей или на 31,4 %.

Проведем анализ оборачиваемости дебиторской задолженности на предприятии в таблице 19.

Таблица 19 – Анализ оборачиваемости дебиторской задолженности ООО «Агро-Плюс» за 2016-2018 годы

Показатель	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Отклонения 2018 г. от	
				2016 г.	2017 г.
Дебиторская задолженность, тыс. руб.	169	707	116	-53	-591
Оборачиваемость дебиторской задолженности, обор.	83,5	27,2	249,7	166,2	222,5
Период погашения дебиторской задолженности, дн.	4,4	13,4	1,5	-2,9	-12,0
Доля дебиторской задолженности в общем объеме текущих активов, %	5,7	8,9	1,5	-4,1	-7,3

Дебиторская задолженность в 2018 г уменьшилась в сравнении с 2016 г. на 53 тыс. руб., а в сравнении с 2017 г. на 591 тыс. руб., ее уменьшение в 2018 г. произошло, за счет уплаты покупателями и заказчиками на конец года товаров и перехода ее на 2019 г.

Период погашения дебиторской задолженности в 2018 г. сократился на 2,9 дней по сравнению с 2016 г. и на 12 дней относительно 2017 г. В конечном итоге на третий, сравниваемый мною год деятельности, предприятие сократило отсрочку платежей дебиторам по отгруженным товарам и сама дебиторская задолженность к концу 2018 года снизилась. Значит, ООО «Агро-Плюс» приняло и провело меры по улучшению ситуации по расчетам с покупателями.

Основным методом по улучшению дебиторской задолженности стал тот факт, что ООО «Агро-Плюс» больше стало работать по предоплате. Это явилось одним из главных условий договора между ООО «Агро-Плюс» и его покупателями.

Проведем далее анализ динамики и структуры дебиторской задолженности в таблице 20.

Таблица 20 – Анализ динамики структуры дебиторской задолженности ООО «Агро-Плюс» за 2016-2018 годы

Показатели	2016 г.		2017 г.		2018 г.		Отклонение 2018 г. от	
							2016 г.	2017 г.
	тыс. руб.	удельный вес, %	тыс. руб.	удельный вес, %	тыс. руб.	удельный вес, %	тыс. руб.	тыс. руб.
Краткосрочная дебиторская задолженность	169	100,0	707	100,0	116	100,0	-53	-591
В том числе покупатели и заказчики	152	89,9	651	92,1	103	88,8	-49	-548
Подотчетные лица	17	10,1	56	7,9	13	11,2	-4	-43
Общая сумма дебиторской задолженности	169	100,0	707	100,0	116	100,0	-53	-591

При анализе данных представленных в таблице 20 можно отметить, что на предприятии в течение последних трех лет присутствует только краткосрочная задолженность, которая состоит из задолженности покупателей и подотчетных лиц, причем такое соотношение сохраняется на протяжении всего анализируемого периода. Снижение суммы задолженности покупателей в 2018 году по сравнению с 2016 годом составило 49 тыс. руб., по отношению к 2017 году –

548 тыс. руб. Сумма снижения задолженности подотчетных лиц составила 4 тыс. руб. и 43 тыс. соответственно. На конец 2018 г. дебиторская задолженность снизилась, т.к. покупателями был произведен расчет с ООО «Агро-Плюс». Краткосрочная дебиторская задолженность в течение анализируемого периода меняется волнообразно с увеличением в 2017 г. и уменьшением в 2018 г. Если проанализировать задолженность по подотчетным лицам, то наблюдается такое же волнообразное изменение как было описано выше. Проводя анализ за 2016 г. и 2018 г. также видим, что уровень задолженности подотчетных лиц изменился не значительно и составил всего 1,1 %. Разница между краткосрочной дебиторской задолженностью также составила 1,1 %. Значит, предприятие работает в равной степени одинаково в 2016 г. и 2018 г.

Рассмотрим дебиторскую задолженность предприятия по срокам погашения. Для этого составим аналитическую таблицу (Приложение Б).

Нормальная дебиторская задолженность предприятия в 2016 г. составила 95,75 % от общей дебиторской задолженности, в т.ч. 85,98 % до 1 месяца, 9,77 % от 1 до 3 месяцев, в 2017 г. - 100 %, в т.ч. 70,31 % до 1 месяца, 29,62 % более 3 месяцев. В 2018 г. нормальная дебиторская задолженность составила 88,79 %, в т.ч. 85,34 % до 1 месяца, 3,45 % более 3 месяцев. Просроченная дебиторская задолженность предприятия составляет в 2016 г. 4,25 % в т.ч. от 3 до 6 месяцев - 2,38 % , от 6 месяцев до года 1,59 % и более года 0,27 %. В 2017 просроченной дебиторской задолженности у предприятия нет. В 2018 год просроченная задолженность составила от 6 месяцев до года 11,2 %.

Более подробно дебиторскую задолженность по срокам погашения можно рассмотреть в таблице (Приложение В). Здесь приведен расчет задолженности предприятия по контрагентам. В таблице выделены четыре основных контрагента предприятия, все остальные контрагенты, которые не имеют большого значения для предприятия, объединены в прочие дебиторы.

Рассчитаны доли задолженности контрагентов в общей задолженности предприятия и доли по срокам задолженности.

На счетах четырех основных дебиторов сконцентрировано 68 % задолженности, от всей суммы дебиторской задолженности; 82 % от задолженности, просроченной свыше 30 дней; 100 % свыше 3 месяцев.

В процессе этого анализа используется также коэффициент просроченной дебиторской задолженности. Вычисленный коэффициент говорит о том, что 25 % всей дебиторской задолженности ООО «Агро-Плюс» является просроченной за период 3 года. Этот показатель сигнализирует о том, что предприятие вовремя недополучило, определенную сумму денег за поставленные товары и испытывало недостаток финансовых средств, за счет предоставления покупателям отсрочки. Более полное представление о погашении счетов дебиторов дает взвешенное старение дебиторской задолженности. Взвешенное старение представляет собой увеличение периода погашения дебиторской задолженности по срокам возникновения. Методика определения взвешенного старения дебиторской задолженности представлена в таблице (Приложение Г). Из таблицы следует, что самый большой вклад в общую продолжительность периода оборота дебиторской задолженности дает период от 30-90 дней в 2016 г., а именно - 3,09 дней. В 2017 году период 30-90 дней - 8,89 дней и 20,17 дней период от 180-320 дней в 2018 году.

Для определения состояния обязательств в ООО «Агро-Плюс» необходимо рассмотреть состав кредиторской задолженности в таблице 21.

Таблица 21 – Состав кредиторской задолженности ООО «Агро-Плюс» за 2016 - 2018 год

Показатели	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Изменение			
				2018 к 2016		2018 к 2017	
				абсолютное, тыс. руб.	относительное, %	абсолютное, тыс. руб.	относительное, %
1	2	3	4	5	6	7	8
Поставщики и подрядчики, тыс. руб.	1853	2486	3082	1229	166,3	596	124,0
Задолженность перед персоналом организации, тыс. руб.	98	185	231	134	236,4	47	125,3

1	2	3	4	5	6	7	8
Задолженность перед государственными внебюджетными фондами, тыс.руб.	104	245	171	68	165,2	-74	70,0
Задолженность по налогам и сборам, тыс.руб.	309	435	296	-13	95,8	-140	68,0
Прочие кредиторы, тыс.руб.	41	157	37	-4	89,7	-120	23,4
Авансы полученные, тыс.руб.	37	203	263	227	720,4	61	130,0
Итого, тыс.руб.	2441	3711	4081	1640	167,2	370	110,0

За анализируемый период кредиторская задолженность увеличилась на 1640 тысячи рублей. Задолженность поставщикам за три года увеличилась на 1229 тыс. руб. или на 66,3 %, по сравнению с 2017 годом увеличение составило 24 % или 596 тыс. руб. Задолженность перед персоналом также имеет динамику роста с 98 тыс. руб. в 2016 году до 231 тыс. руб. в 2018 году. Задолженность перед внебюджетными фондами снизилась по сравнению с 2017 годом на 74 тыс.руб., по налогам и сборам уменьшилась на 140 тыс.руб. Задолженность по прочим кредиторам уменьшилась на 120 тыс. руб.

В 2018 г. задолженность прочих кредиторов снизилась до 0,9 % и большая часть задолженности приходится на поставщиков и подрядчиков, что составляет 75,5 % от общей доли кредиторской задолженности. Как и в случае с дебиторской задолженностью предприятие работает одинаково равномерно, что говорит о его стабильности и постоянстве.

На конец 2018 г. кредиторская задолженность ООО «Агро-Плюс» составила 4081 тыс. руб. Следовательно, ООО «Агро-Плюс» временно привлекает в оборот заемных средства больше, чем выводит их из оборота. Деятельность осуществляется в основном за счет заемных средств. Такая тенденция благоприятна для развития деятельности и ликвидности.

Далее проведем анализ оборачиваемости кредиторской задолженности на предприятии в таблице 22.

Таблица 22 – Анализ оборачиваемости кредиторской задолженности ООО «Агро-Плюс» за 2016-2018 годы

Показатель	2016 г.	2017 г.	2018 г.	Отклонения 2018 г. от	
				2016 г.	2017 г.
Кредиторская задолженность, тыс. руб.	2441	3711	4081	1640	370
Оборачиваемость кредиторской задолженности, обор.	5,8	5,2	7,1	1,3	1,9
Период погашения кредиторской задолженности, дн.	62,3	69,5	50,7	-11,6	-18,7
Отношение величины кредиторской задолженности к валюте баланса, %	10,2	15,3	16,7	6,5	1,4
Отношение величины кредиторской задолженности к выручке, %	17,3	19,3	14,1	-3,2	-5,2
Доля кредиторской задолженности в общем объеме обязательств, %	50,4	100,0	100,0	49,6	0,0

Кредиторская задолженность ООО «Агро-Плюс» в 2018 году по сравнению с 2017 годом увеличилась на 370 тысячи рублей и её доля в стоимости обязательств предприятия в 2017 году составила 100 %, и в связи с увеличением валюты баланса, доля кредиторской задолженности в 2018 году повысилась на 1,4 пункт, что свидетельствует об увеличении «бесплатных источников» покрытия потребности предприятия в оборотных средствах.

Показатель оборачиваемости кредиторской задолженности отражает количество оборотов, требуемых для предприятия, чтобы оплатить выставленные счета, иначе говоря, это продолжительность кредитного периода, полученного от поставщиков. Таким образом, в 2018 году этот период продолжался 51 день.

Рассмотрим кредиторскую задолженность по срокам ее образования на предприятии. Для это произведем расчеты и сведем полученные результаты в аналитическую таблицу Приложения Д.

Нормальная кредиторская задолженность предприятия за анализируемый период составила - 92,7 % в т.ч. до 1 месяца 92,7 %.

В 2016 г. нормальная кредиторская задолженность составляла 99,75 %, в 2017 г. эта задолженность составляла 96,5 %, а в 2018г. она составила 90 %.

Просроченная кредиторская задолженность ООО «Агро-Плюс составила

7,3 %, в т.ч. 7,293 % от 1 до 3 месяцев и 0,007 % от 3 до 6 месяцев. В 2016 г. просроченная кредиторская задолженность составила 0,25 % от всей кредиторской задолженности 2017 г., в т.ч. 0,22 % от 1 до 3 месяцев, и 0,03 % от 3 до 6 месяцев.

В 2018 г. просроченная кредиторская задолженность составила 3,51 % в т.ч. 3,48 % от 1 до 3 месяцев, 0,03 % от 3 до 6 месяцев.

Теперь рассмотрим кредиторскую задолженность ООО «Агро-Плюс» по срокам ее образования. Для этого составим аналитическую таблицу Приложение Е, в которой определены основные показатели кредиторской задолженности предприятия.

Основная часть кредиторской задолженности ООО «Агро-Плюс» приходится на оплату поставщикам за товары и составляет 96,45 % от общей кредиторской задолженности за анализируемый период. Задолженность по заработной плате у ООО «Агро-Плюс» отсутствует.

Задолженность по налогам и сборам у предприятия составляет 0,87 %, и 2,68 % приходится на прочих кредиторов. В 2016 г. кредиторская задолженность поставщикам составила 90,11 %, в 2017 г. - 99,85 %, а в 2018 г. - 97,3 %.

Кредиторская задолженность по налогам и сборам в 2016 г. составляла 0,07 %, в 2017 г. – 0,15 % и в 2018 г. – 1,25 % от общей кредиторской задолженности в 2016 г., 2017 г. и 2018 г. соответственно.

Кредиторская задолженность по прочим кредиторам составила 9,82 % в 2016 г. и 1,45 % в 2017 г. В 2018 г. такой задолженности не наблюдается.

Кредиторская задолженность анализируемого периода за товары по срокам погашения за период от 0-30 дней составила - 96,24 %, от 30-90 дней – 99,42 %. И более 3 месяцев - 100 %. Кредиторская задолженность по налогам и сборам составила 0,94 % в период 0-30 дней.

Кредиторская задолженность прочих кредиторов составила 2,82 % за период 0-30 дней и 0,58 % в период от 30-90 дней.

В 2016 г. кредиторская задолженность в период от 0-30 дней за товары составляла 90,19 %, по налогам и сборам 0,08 % и 9,73 % прочие кредиторы. В

период от 30-90 дней за товары – 50 % и прочие кредиторы – 50 %. В период более 90 дней - 100 % за товары.

В 2017 г. кредиторская задолженность в период от 0-30 дней составила – 99,85 %, налоги и сборы – 0,15 %. Период от 30-90 дней за товары – 100 %, в период более 90 дней за товары – 100 %.

В 2018 г. в период от 0-30 дней кредиторская задолженность за товары составила 97,03 %, по налогам и сборам задолженность составила – 1,38 %, и прочие кредиторы – 1,59 %. В период от 30-90 дней задолженность перед поставщиками составила 99,66 %, прочие кредиторы – 0,34 %. Задолженность более 90 дней на предприятии отсутствует.

После изучения состава, структуры и изменения дебиторской и кредиторской задолженностей необходимо провести их сравнительный анализ, представленный в таблице 23.

Таблица 23 – Соотношение дебиторской и кредиторской задолженности в ООО «Агро-Плюс» за 2016-2018 годы

Дебиторская задолженность; тыс. руб.			Кредиторская задолженность; тыс. руб.			Абсолютное отклонение дебиторской задолженности от 2018 г.; тыс. руб.		Абсолютное отклонение кредиторской задолженности от 2018 г.; тыс. руб.	
2016 г.	2017 г.	2018 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2016 г.	2017 г.	2016 г.	2017 г.
169	707	116	2441	3711	4081	-53	-591	1640	370

Анализируя дебиторскую и кредиторскую задолженность предприятия, приходим к тому, что за 3 года деятельности кредиторская задолженность ООО «Агро-Плюс» больше чем дебиторская на 1640 тыс. руб., а значит, ООО «Агро-Плюс» работает за счет заемных средств, это наиболее выгодно для работы предприятий. ООО «Агро-Плюс» рационально использует средства, то есть временно привлекает в оборот средств больше, чем отвлекает из оборота. Основная доля дебиторской задолженности ООО «Агро-Плюс» за 3 года приходится на покупателей. Кредиторская задолженность ложится на поставщиков.

Соотношение дебиторской и кредиторской задолженности отразим на рисунке 6.

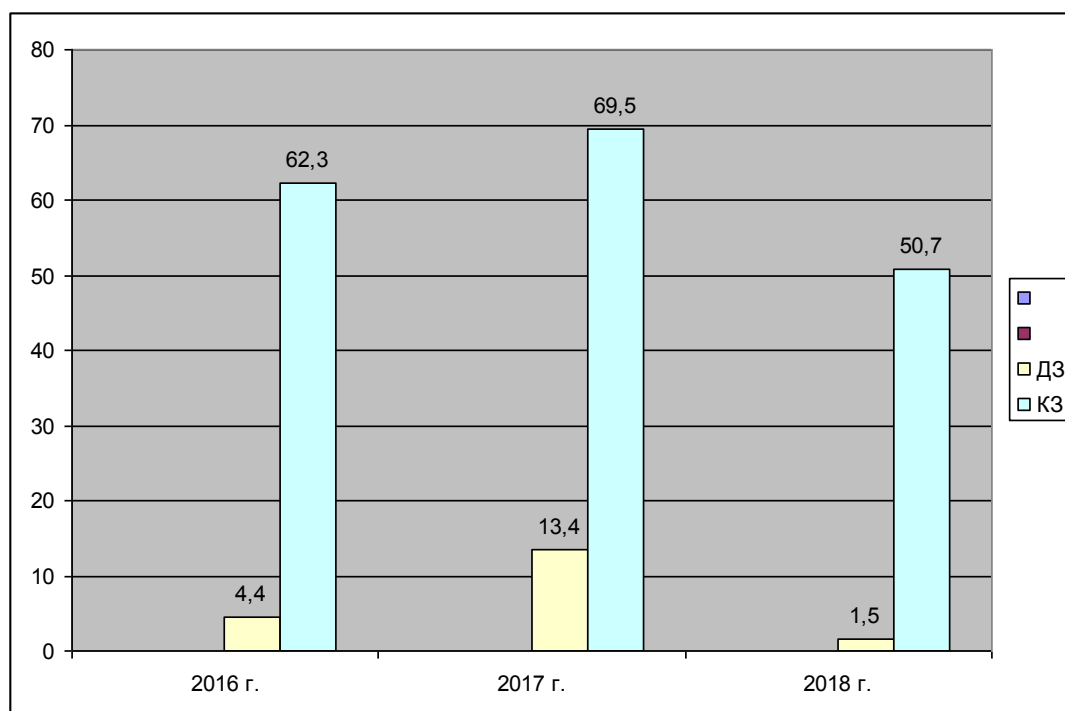


Рисунок 6 – Соотношение дебиторской и кредиторской задолженности в днях

Оборачиваемость кредиторской задолженности в 2018 году превышает дебиторскую на 49 дней, а в 2017 году кредиторская задолженность превышает дебиторскую на 56 дней это значит денежные средства в оборот организации ООО «Агро-Плюс» поступают быстрее, нежели чем они выбывают из оборота.

В ходе анализа дебиторской и кредиторской задолженности наблюдается значительное превышение кредиторской задолженности над дебиторской задолженностью. Данный факт ведет к риску непогашения в сроки, установленные договорами, росту штрафов и пени.

Повышается недоверие поставщиков к ООО «Агро-Плюс». Некоторые поставщики более жестко регламентируют порядок оплаты, предлагая оплату товарных ценностей на условиях предварительной оплаты. Часть поставщиков отказывается от сотрудничества с ООО «Агро-Плюс». Поэтому ООО «Агро-Плюс» следует сократить кредиторскую задолженность, чтобы повысить доверие поставщиков.

Рассмотрим мероприятия, доход от которых можно направить на погаше-

ние кредиторской задолженности.

В собственности ООО «Агро-Плюс» находится складские помещения общей площадью 1050 кв.м. При этом 420 кв.м. не используются. Поэтому сдачу в аренду складских помещений можно использовать в качестве источника погашения кредиторской задолженности.

Расчет дохода от сдачи в аренду складских помещений представлен в таблице 24.

Таблица 24 – Расчет дохода от сдачи в аренду складских помещений ООО «Агро-Плюс»

Показатель	Значение
Средняя годовая цена аренды одного квадратного метра складских помещений в Благовещенске, руб. в год	3000
Площадь свободных складских помещений, квадратных метров	420
Годовой доход от сдачи в аренду складских помещений, руб.	1260000

Таким образом, в результате сдачи в аренду неиспользуемой складской площади, ООО «Агро-Плюс» сможет постепенно погашать кредиторскую задолженность, а в будущем получать прибыль от нового вида деятельности.

3.3 Рекомендации по совершенствованию бухгалтерского учета расчетов с поставщиками и покупателями в ООО «Агро-Плюс»

Все экономических отношений с контрагентами предполагают возникновение расчетов. В процессе написания бакалаврской работы был проведен анализ состава и структуры дебиторской и кредиторской задолженности. Результаты эффективности учета операций с поставщиками и покупателями влияют на финансовое состояние организации. Важным показателем на предприятии является «баланс задолженностей», который определяется, как отношение суммы кредиторской задолженности к сумме дебиторской задолженности.

Просроченные задолженности, не оплаченные в срок повлекут за собой штрафы, пени в адрес ООО «Агро-Плюс». Кроме этого, нарушение обязательств по договору и несвоевременная оплата товаров, работ или прочих услуг с поставщиками ведет к потере деловой репутации организации, и в итоге мо-

жет привести к неплатежеспособности и банкротству.

В случае, когда страхователь правильно отразил суммы страховых взносов в расчете и вовремя сдал его в ИФНС, но опоздал с их уплатой, с него будут взысканы только пени за просрочку, но не штраф (п. 19 Постановления Пленума ВАС РФ от 30.07.2013 № 57).

Пени по неуплаченным в срок налогам и страховым взносам начисляются из расчета 1/300 ключевой ставки рефинансирования ЦБ за каждый просроченный день в пределах 30 дней просрочки, а если просрочка больше, то с 31 дня – в размере 1/150 ставки рефинансирования за каждый день просрочки. Период начисления пеней начинается со следующего дня после срока, установленного для уплаты страховых взносов, а заканчивается днем перед датой фактического погашения недоимки.

В договорах поставки за задержку оплаты предусмотрена неустойка в виде пеней, равная 0,1 % от размера просроченного платежа за каждый день просрочки. Представим в таблице 25 примерный расчет последствий несвоевременных расчетов с кредиторами.

Таблица 25 – Последствия несвоевременных расчетов с кредиторами ООО «Агро-Плюс»

Показатель	Размер пени, неустойки	Срок образования	Сумма задолженности	Последствия
Поставщики (за товары)	0,1 % от размера просроченного платежа за каждый день просрочки	30 дней	3468000 руб.	104040 руб.
Платежи в бюджет, внебюджетные фонды	1/300 ключевой ставки рефинансирования ЦБ за каждый просроченный день	30 дней	49000 руб.	312,12 руб.
ИТОГО	-	-	3517000 руб.	104352,12 руб.

Просрочка ООО «Агро-Плюс» по перечислению налогов и взносов в ПФР в сумме 49000 руб. составила 30 дней. Ключевая ставка ЦБ РФ составляет 7,75 %: $(49000 \text{ руб.} \times 7,75 \% : 365 \times 30 \text{ дн.}) = 312,12 \text{ руб.}$

В заключенных договорах поставки за задержку оплаты предусмотрена

неустойка в виде пеней, равная 0,1 % от размера просроченного платежа за каждый день просрочки. Расчет будет следующий: $3468000 \times 30 \times 0,1 \% = 104040$ руб.

Последствия несвоевременных расчетов с кредиторами ООО «Агро-Плюс» за тридцать дней составили 104352,12 руб.

Таблица 26 – Учет последствий несвоевременных расчетов с кредиторами ООО «Агро-Плюс»

Содержание операции	Дебет	Кредит	Сумма, руб.
Начислена неустойка по договорам поставки	91.02	76.02	104040
Неустойка по договорам поставки оплачена	76.02	51.01	104040
Начислена пеня по несвоевременной уплате налогов, взносов	91.02	76.02	312,12
Пеня по несвоевременной уплате налогов, взносов оплачена	76.02	51.01	312,12

Для того чтобы этого не произошло и для улучшения финансовой стабильности организации необходимо контролировать соотношение дебиторской и кредиторской задолженности, искать способы, сокращающие величину задолженности в организации.

Для этого необходимо проводить инвентаризацию расчетов. Эта процедура является одним из важнейших условий правильного управления дебиторской и кредиторской задолженностью.

Инвентаризации ежегодно подвергаются расчеты с банками, расчеты с бюджетом, поставщиками и покупателями, подотчетными лицами, персоналом, другими дебиторами и кредиторами.

Проверка по счетам расчетов осуществляется по следующим двум позициям:

– наличие и правильность оформления договоров и других документов, определяющих права и обязанности сторон по поставке материальных ценностей, выполнению работ (услуг);

– правильность и полнота оплаты полученных материальных ценностей, документально подтвержденный факт их оприходования.

Всегда надо выяснять, правильно ли отражены в статьях баланса соответствующие остатки задолженности.

Для этого по данным регистров аналитического учета к счетам, предназначенным для отражения расчетов, сличают остатки по каждому виду расчетов на начало проверяемого периода с остатками по соответствующим счетам аналитического учета и статьям баланса, а затем проверяют каждый вид расчетов.

Проблема управления за дебиторской задолженностью, с которыми сталкивается ООО «Агро-Плюс», достаточно типичны:

- нет достоверной информации о сроках погашения обязательств компаниями-дебиторами;
- не регламентирована работа с просроченной дебиторской задолженностью; отсутствуют данные о росте затрат, связанных с увеличением размера дебиторской задолженности и времени ее оборачиваемости
- не проводится оценка кредитоспособности покупателей

Для совершенствования организации учета расчетов с дебиторами и кредиторами в ООО «Агро-Плюс» рекомендуется применять следующий комплекс взаимосвязанных мероприятий, представленный в таблице 27.

Таблица 27 – Недостатки и рекомендации совершенствования учета расчетов с поставщиками и покупателями в ООО «Агро-Плюс»

Проблемы учета	Рекомендации по совершенствованию	Результат
Нарушения в оформлении первичных документов	Внесение изменений в график документооборота (подробнее), мероприятия по контролю	Повышение точности и своевременности формирования документов
Нарушение сроков погашения и списания задолженности покупателей	Формирование резерва по сомнительным долгам, отражение результатов в регистре	Своевременное списание задолженности и оптимизация платежей по налогу на прибыль
Отсутствие контроля за сроками погашения задолженностей поставщикам	Проведение инвентаризации расчетов. Следить за возвратом документов. Инвентаризацию задолженности проводить не реже одного раза в квартал, усилить внутренний контроль за ней	Обеспечение полноты и своевременности расчетов с поставщиками

1. Нарушения в оформлении первичных документов.

В ходе анализа расчетов с поставщиками и покупателями выявлено, что не все первичные документы, принимаемые от поставщиков, имеют необходимые реквизиты такие как печать организации и подпись главного бухгалтера. Данное нарушение не является грубым и значительным, однако при проверке может повлечь за собой негативные последствия, вплоть до признания данного первичного документа недействительным, а следовательно и совершенная операция не должна отражаться в учете. Следует повысить контроль за оформлением первичных документов. Представим график документооборота ООО «Агро-Плюс» в части учета расчетов с поставщиками и покупателями в таблице 28.

Таблица 28 – График документооборота в части учета расчетов с поставщиками и покупателями ООО «Агро-Плюс»

Наименование документа	Создание документа			Проверка документа	
	кол. экз.	Ответственный за выписку	Срок создания документа	Ответственный за проверку	Порядок представления
Универсальный передаточный документ	1	Бухгалтер	В момент принятия товара	Главный бухгалтер	По утвержденной форме
Авансовый отчет	1	Бухгалтер	Ежедневно	Главный бухгалтер	По утвержденной форме
Спецификация	2	Менеджер	По мере необходимости	Директор	По форме ООО «Агро-Плюс»
Товарная накладная на реализацию	2	Менеджер	Ежедневно	Менеджер	По форме ООО «Агро-Плюс»
Товарная накладная на поступление	2	Поставщик	В день получения документов со склада	Кладовщик	По форме ООО «Агро-Плюс»
Акт сверки с поставщиками и покупателями	2	Бухгалтер	Ежеквартально	Директор, поставщик	По форме ООО «Агро-Плюс»

Результатом уточненного графика документооборота должно стать повышение точности и своевременности формирования документов.

Также в настоящее время ООО «Агро-Плюс» в соответствии с учетной политикой проводит инвентаризацию расчетов с поставщиками и покупателями

один раз год. На наш взгляд, проводить инвентаризацию расчетов более регулярно и наиболее оптимальной формой является проведение ежеквартальной инвентаризации расчетов. Изменение в периодичности инвентаризации по учету расчетных операций позволит получить более подробную информацию и уточнить:

- дебиторскую задолженность за реализованные, но не оплаченные товары, работы, услуги;
- кредиторскую задолженность за товары, работы, услуги, принятые к учету, но не оплаченные;
- дебиторскую и кредиторскую задолженность по авансам полученным и выданным;
- определить сроки исковой давности по каждому контрагенту в разрезе договоров.

Неполное оформление первичных документов и недостаточная частота проведения инвентаризации свидетельствует о необходимости проведении мероприятий по внутреннему контролю за учетом расчетов с поставщиками и покупателями.

Таблица 29 – Мероприятия внутреннего контроля учета расчетов с поставщиками и покупателями в ООО «Агро-Плюс»

Мероприятия	Периодичность
Проверка соответствия информации в расчетных документах	Ежедневно
Проверка правильности оформления первичных документов и полноты информации в них	
Проверка правильности данных учетных регистров с данными первичных документов	
Проверка актуальности действующих договоров с поставщиками и покупателями	Ежемесячно
Проверка действующих доверенностей сотрудников, имеющих право подписи	Ежемесячно
Проведение инвентаризации расчета с контрагентами	Ежеквартально
Проведение взаимной сверки расчетов	
Анализ негативных факторов расчета с контрагентами, мероприятия по их устранению	
Мониторинг и ранжирование поставщиков и покупателей по степени риска	

В ООО «Агро-Плюс» проведение инвентаризации расчетов сопровождается оформлением акта инвентаризации расчетов с покупателями, поставщиками и прочими дебиторами по форме № ИНВ-17. Предлагается использовать эту форму ежеквартально при проведении инвентаризации.

2. Нарушение сроков погашения и списания дебиторской задолженности.

Необходимо более качественно проводить отбор потенциальных клиентов. Всех покупателей необходимо ранжировать покупателей по критериям надежности. С потенциальными клиентами перед подписанием договора проверять их деловую репутацию. Например, проверить продолжительность работы, получить характеристику от прочих контрагентов, по возможности рассчитать коэффициенты платежеспособности для оценки финансовой устойчивости потенциальных контрагентов. Для оценки контрагентов, с которыми уже заключены договора, необходимо проверить соблюдение ими платежной дисциплины в прошлые периоды. Всех покупателей стоит ранжировать на разные группы, для которых разработана собственная кредитная политика. Способы ранжирования покупателей представлены в таблице 30.

Таблица 30 – Ранжирование покупателей

Группа клиентов	Кредитная политика в отношении данной группы
Покупатели группы риска	Введение штрафных санкций при несвоевременной оплате продукции. Отсрочка оплаты не предоставляется
Стандартные покупатели	Возможность предоставления скидок на условиях предварительной оплаты. Отсрочка оплаты дается в ограниченном объеме
Надежные покупатели	Предоставление скидок за большой объем товаров в поставке, при предварительной оплате. Отсрочка по реализации

Итак, необходима четкая работа по учету и списанию дебиторской задолженности с учетом имеющейся нормативно-правовой базы. Эта работа совмещается с анализом дебиторов и определением объема иллюзорных (нереальных) поступлений денежных средств. Анализ дебиторов позволяет исключить на будущее дебиторов с высоким риском.

Так как данные о сроках образования (погашения) задолженности должны быть регулярными и оперативными, их целесообразно аккумулировать в от-

дельном документе, например: реестр старения счетов поставщиков и подрядчиков. Составлять такой реестр можно в виде матрицы, по строкам указываются субъекты задолженности, по столбцам – даты возникновения и погашения, суммы задолженности. Реестр может оперативно выявлять тех должников, успешная работа с которыми может принести наибольший результат для предприятия, а также тех с которыми должны устанавливаться особые отношения, таблица 31.

Таблица 31 – Дебиторская задолженность ООО «Агро-Плюс»

Дебитор	Дата возникновения задолженности	Дата погашения задолженности согласно условиям договора	Дата фактического погашения задолженности	Сумма долга, руб.	Задолженность, не погашенная в срок, руб.	Задолженность с высокой степенью вероятности не будет погашена в сроки, руб.	Задолженность с высокой степенью вероятности будет погашена в сроки, руб.	Безнадежные долги
ООО «АгроСев»	30.06.18	10.07.18	10.07.18	38250				
ИП Мухин О.А.	12.04.18	10.07.18	18.08.18	12750				
ИП Кузьмин О.О.	02.06.18	10.07.18	10.07.18	79900				
ИП Холодок А.Н.	15.06.18	15.07.18		15300	15300			

Создав резерв по сомнительным долгам, компания может списать в расходы просроченную дебиторскую задолженность, не дожидаясь, когда истечёт срок исковой давности.

Суммы отчислений в резерв равномерно включаются в состав прочих расходов. Формирование этого резерва может положительно повлиять финансовые результаты, снизив размеры налоговых платежей или перераспределив их между отчетными периодами.

Суммы резервов по сомнительным долгам относятся на финансовые результаты организации. В бухгалтерской отчетности величина дебиторской задолженности отражается за вычетом суммы созданного резерва по сомнительным долгам.

Дебиторская задолженность, которая была признана безнадежной и списана за счет созданного резерва, может впоследствии быть взыскана. В таких случаях должна быть сделана бухгалтерская запись, обратная той, с помощью которой было осуществлено списание

Учетной политикой на 2019 год в ООО «Агро-Плюс» предусмотрено формирование резерва по сомнительным долгам.

Сумма создаваемого резерва не может превышать 10 % от выручки. В 2018 году выручка на основании с формы «Отчета о финансовых результатах» составила 28961 тыс. руб.

Следовательно, предельная сумма создаваемого резерва по сомнительным долгам не должна превышать 2896 тыс. руб. Невозврат долга ИП Холодок А.Н. составляет 72 дня.

Определим сумму резерва по сомнительным долгам:

Сумма резерва на последнее число отчетного (налогового) периода	=	Сумма долгов (с НДС), просрочка по оплате которых составляет от 45 до 90 дн. включительно	X	50%	+	Сумма долгов (с НДС), просрочка по оплате которых составляет более 90 дн.	(6)
---	---	---	---	-----	---	---	-----

$$P = 15300 \times 50 \% = 7650 \text{ руб.}$$

На сумму 7650 рублей был создан резерв по сомнительным долгам.

Бухгалтерские записи по формированию резерва по сомнительным долгам приведены в таблице 32.

Таблица 32 – Бухгалтерские записи по формированию резерва по сомнительным долгам

Факты хозяйственной жизни	Корреспонденция счетов		Сумма, руб.	Первичный документ
	Дебет	Кредит		
Отражена дебиторская задолженность ИП Холодок А.Н.	62.01	90.01	15300	Договор о поставке товаров
Создан резерв по сомнительным долгам ИП Холодок А.Н.	91.02	63	7650	Акт инвентаризации расчетов, приказ руководителя организации
Списана за счет резерва по сомнительным долгам дебиторская задолженность ИП Холодок А.Н.	63	62.01	7650	Списана за счет резерва по сомнительным долгам дебиторская задолженность
Учтена списанная задолженность ИП Холодок А.Н.	007		7650	Приказ руководителя ООО «Агро-Плюс»

При возникновении на счете 62 задолженности, которая с высокой степенью вероятности не будет полностью или частично погашена, то есть сомнительной задолженности, формируется резерв по сомнительным долгам на счете 63 «Резервы по сомнительным долгам».

Резерв даст возможность проследить в балансе достоверные данные о текущей задолженности дебиторов и дать оценку реальному положению дел с активами на предприятии.

3. Нарушение сроков погашения обязательств перед поставщиками

Для эффективного управления кредиторской задолженностью необходимо проведение следующих мероприятий:

1. Постоянный контроль кредиторской задолженности, поскольку при умелом управлении кредиторская задолженность может стать дополнительным, а главное, дешевым источником привлечения заемных средств.

Необходимо проведение следующих мероприятий, а именно:

– контроль за правильность оформления и составления договоров с контрагентами в соответствии с действующим законодательством;

- наблюдение за сроками оплаты договоров;
- контроль за своевременным осуществлением платежей.

2. Ранжирование контрагентов в реестре платежей. Создание уровней контрагентов позволит существенно сэкономить средства предприятия.

3. Управление долговым портфелем предприятия, который может включать в себя самые разные инструменты, выполняющие стоящие перед ней задачи, а за счет диверсификации - снижать риск финансовой неустойчивости.

4. Планирование объема привлеченных средств. Предприятию ООО «Агро-Плюс» необходимо обезопасить предприятие от риска неплатежеспособности, сохранив финансовую устойчивость путем:

- планирования объема долговых обязательств, удовлетворяя собственные потребности;

- правильного расчета предельного размера заимствований, определение которого исходит из показателей кредитоспособности предприятия (лимит по сумме ликвидных активов, лимит собственных средств). Лимиты должны подвергаться пересмотру с учетом особенности деятельности предприятия.

5. Осуществление постоянного мониторинга и анализа кредиторских счетов по временным диапазонам - по месяцам и за более короткие периоды времени, сравнение которых позволит оперативно принять решение по улучшению позиций с кредиторскими долгами внутри года, квартала или месяца.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В настоящее время дебиторская и кредиторская задолженность является неизбежным следствием системы денежных взаиморасчетов между организациями, так как всегда будет существовать временной разрыв между выставленной реализацией и предъявлением бухгалтерских документов к оплате и фактической их оплатой. Поэтому успешность организации напрямую зависит от эффективного управления и оперативного контроля дебиторской и кредиторской задолженности.

Несвоевременное поступление денежных средств от дебиторов может сказаться на том, что организация остается без оборотного капитала и запланированные предстоящие платежи могут остаться без оплаты. Верное и правильное управление дебиторской и кредиторской задолженностями.

От того, насколько своевременно производятся расчеты с поставщиками, а также от состояния расчетов с покупателями во многом зависит платежеспособность предприятия и ее финансовое состояние.

Платежи, осуществляемые несвоеременно, не полностью, приводят к возникновению штрафов, пеней за несвоевременное перечисление денежных средств в уплату своей задолженности. Это ухудшает не только финансовое состояние предприятия, также ухудшаются взаимоотношения с другими предприятиями. Когда предприятие реализует свои услуги покупателям, это не означает, что оплата будет произведена немедленно. Неоплаченные счета составляют большую часть дебиторской задолженности.

Дебиторская задолженность представляет собой сумму долгов, причитающихся организации от юридических или физических лиц в результате хозяйственных отношений между ними, или отвлечения средств из оборота организации и использования их другими организациями или физическими лицами.

Кредиторская задолженность – это сумма долгов предприятия другим юридическим или физическим лицам.

Торговое предприятие начало свою деятельность в 2015 году. Основной целью компании ООО «Агро-Плюс» является извлечение прибыли с продаж

удобрений и агрохимических продуктов.

Бухгалтерский учет в организации осуществляется бухгалтерией, самостоятельным структурным подразделением, которая подчиняется главному бухгалтеру. Фактически бухгалтерский учет в ООО «Агро-Плюс» ведется в соответствии с утвержденным положением по учетной политике.

Регистры бухгалтерского учета (аналитического, синтетического и сводного) оформляются автоматизировано в управленческой системе учета с применением комплексной программы «1С: Бухгалтерия, версия 8».

Программа «1С: Бухгалтерия 8» предназначена для автоматизации учета хозяйственных операций. Расчеты с покупателями и поставщиками выступают неотъемлемой частью деятельности любого юридического лица.

Программа предоставляет возможность ручного и автоматического ввода проводок. Все проводки заносятся в журнал операций. При просмотре проводок в журнале операций их можно ограничить произвольным временным интервалом, группировать и искать по различным параметрам проводок.

Учет расчетов с покупателями и заказчиками осуществляется с применением счета 62 – «Расчеты с покупателями и заказчиками».

К данному счету в плане счетов предприятия выделяют субсчета:

62-01 – Расчеты с покупателями и заказчиками;

62-02 – Расчеты по авансам полученным.

По дебету данного счета отражается образование дебиторской задолженности покупателей, заказчиков.

Учет расчетов с поставщиками ведется на счете 60 «Учет расчетов с поставщиками и подрядчиками». К данному счету в плане счетов предприятия выделяются следующие субсчета:

60-01 – Расчеты с поставщиками и подрядчиками;

60-02 – Расчеты по авансам полученным.

По кредиту данного счета отражается образование кредиторской задолженности перед поставщиками и подрядчиками.

Анализ дебиторской и кредиторской задолженности включает комплекс

взаимосвязанных вопросов, относящихся к оценке финансового положения предприятия.

За 2017-2018 годы сумма дебиторской задолженности уменьшилась на 591 тыс. руб. В значительной мере снизилась задолженность покупателей и заказчиков на 548 тыс. руб., в 2018 году по отношению к 2016 году сумма дебиторской задолженности уменьшилась на 53 тыс. руб. или на 31,4 %.

При анализе давности образования дебиторской задолженности установлено, что на предприятии ООО «Агро-Плюс» в её составе имеется сумма в размере 13 тыс. руб. нереальная для взыскания.

За анализируемый период кредиторская задолженность увеличилась на 1640 тыс. руб. Задолженность поставщикам за три года увеличилась на 1229 тыс. руб. или на 66,3 %, по сравнению с 2017 годом увеличение составило 24 % или 596 тыс. руб.

Задолженность перед персоналом также имеет динамику роста с 98 тыс. руб. в 2016 году до 231 тыс. руб. в 2018 году. Задолженность перед внебюджетными фондами снизилась по сравнению с 2017 годом на 74 тыс. руб., по налогам и сборам уменьшилась на 140 тыс. руб. Задолженность по прочим кредиторам уменьшилась на 120 тыс. руб.

Дебиторская задолженность по состоянию на 01.01.2019 г. составила 116 тыс. руб., а превышение ее кредиторской задолженностью 3965 тыс. руб. Это свидетельствует о неплатежах организации, однако данное отношение можно расценить не в ущерб организации, так как оно использует эту задолженность как беспроцентные привлеченные источники на момент изучения.

Сравнение дебиторской и кредиторской задолженности позволяет сопоставить условия коммерческого кредитования, которыми предприятие пользуется у других компаний, с условиями предоставляемыми Обществом другим предприятиям.

Кредиторская задолженность превышает дебиторскую задолженность, что свидетельствует о том, что ООО «Агро-Плюс» временно привлекает в оборот больше средств, чем отвлекает их из оборота.

Коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности как в 2017 году, так и в 2018 году выше коэффициента оборачиваемости кредиторской задолженности, что является положительным фактором финансовой деятельности ООО «Агро-Плюс».

После всей проделанной работы вся полученная информация была обобщена и выявлены недостатки: учет производится без разделения поставщиков и покупателей на основных и прочих, перегруженность отдела бухгалтерии, необходимость в снижении значения кредиторской задолженности.

Таким образом, разработаны следующие рекомендации: проведение ежеквартальной инвентаризации расчетов с поставщиками и покупателями; разработаны меры внутреннего контроля по расчетам с поставщиками и покупателями; проведение зачета взаимных требований; сдача в аренду части свободной площади складского помещения.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

- 1 Абашенкова, А.В. Основные направления оптимизации учета и анализа дебиторской задолженности / А.В. Абашенкова, А.М. Демина // Международный студенческий научный вестник. – 2015. – № 3. – С. 502.
- 2 Анциферова, И.В. Бухгалтерский финансовый учет: Учебник / И.В. Анциферова. – М.: Дашков и К, 2017. – 556 с.
- 3 Астахов, В.П. Бухгалтерский (финансовый) учет / В.П. Астахов. – М.: МарТ, 2014. – 960 с.
- 4 Алдашкин, Ф.И. Бухгалтерский учет в нефтяной и газовой промышленности: учебник для вузов / Ф. И. Алдашкин, Л. Г. Алиева. – М.: Недра, 2016. – 304 с.
- 5 Акуленко, Н.Б. Экономический анализ: учебное пособие / Н.Б. Акуленко, В.Ю. Гарнова. – М.: ИНФРА-М, 2014. – 155 с.
- 6 Баканов, М.И. Теория экономического анализа: Учебник / М.И. Баканов, А.Д. Шеремет. – М.: Финансы и статистика, 2015. – 495 с.
- 7 Бабаев, Ю.А. Бухгалтерский учет и контроль дебиторской и кредиторской задолженности: учеб. пособие / Ю.А. Бабаев, А.М. Петров. - М.: Проспект, 2015. – 424 с.
- 8 Бланк, И.А. Управление активами / И.А. Бланк. – М: Ника-Центр, 2015. – 720 с.
- 9 Бердникова, Л.Ф. Сущность и структура дебиторской и кредиторской задолженностей / Л.Ф. Бердникова, В.В. Одарит // Молодой ученый. 2016. – № 9. – С. 8.
- 10 Бережной, В.И. Бухгалтерский учет: учет оборотных средств: Учебное пособие / В.И. Бережной, Г.Г. Суспицына, О.Б. Бигдай - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2016. – 192 с.
- 11 Безруких, П.С. Бухгалтерский учет: учебник / П.С. Безруких. – М.: Бухгалтерский учет, 2016. – 719 с.
- 12 Букина, О.А. Азбука бухгалтера: от аванса до баланса / О.А. Букина. -

Ростов-на-Дону: Изд-во Феникс, 2017. - 311с.

13 Булатова, А.В. Учёт, анализ, аудит дебиторской и кредиторской задолженности / А.В. Булатова // Actualscience. – 2016. – № 2. – С. 88.

14 Горбулин, В.Д. Дебиторская и кредиторская задолженность. Особенности бухгалтерского и налогового учета / В.Д. Горбулин, О.И. Фокина. – М.: ГроссМедиа Ферлаг, 2017. – 160 с.

15 Гетьман, В.Г. Бухгалтерский учет: учебник / В.Г. Гетьман. – М.: ИНФРА-М, 2017. – 601 с.

16 Грачев, А.В. Финансовая устойчивость предприятия: критерии и методы оценки в рыночной экономике / А.В. Грачев. – М.: Дело и сервис, 2015. – 400 с.

17 Гужавина, Н.А. К вопросу о дебиторской и кредиторской задолженности / Н.А. Гужавина // Молодой ученый. – 2017. – № 12. – С. 273.

18 Девяева, К.В. Анализ понятия «дебиторская задолженность» / К.В. Девяева // Учет, анализ и аудит: проблемы теории и практики. – 2015. – № 14. – С. 52.

19 Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть первая № 51-ФЗ от 30.11.1994 года: принят Государственной Думой Федерального Собрания РФ 21.10.1994 года // Информационно-правовая система Консультант Плюс

20 Еленевская, Е.А. Учет, анализ, аудит: Учебное пособие / Е.А. Еленевская, Л.И. Ким; Под общ. ред. Т.Ю.Серебряковой. – М.: НИЦ ИНФРА-М, 2014. – 345 с.

21 Елищур, М.Ю. Экономика и бухгалтерский учет. Общепрофессиональные дисциплины: учебник / М.Ю. Елищур, В.П. Наумов, О.М. Носова. – М. : ФОРУМ : ИНФРА-М, 2017. – 544 с.

22 Ефимова, О.В. Анализ финансовой отчетности / О.В. Ефимова, М.В. Мельников. – М.: Омега-Л, 2015. – 451 с.

23 Звягин, С.А. Анализ дебиторской задолженности для целей бухгалтерской экспертизы / С.А. Звягин // Бухгалтерский учет. – 2015. – № 10. – С. 78.

24 Зайцев, Р.И. Направления снижения дебиторской и кредиторской за-

долженностей / Р.И. Зайцев, Р.А. Иванов, М.Б. Пипия // Финансовый анализ: современные научные исследования и разработки. – 2017. – С. 128.

25 Зонова, А.В. Бухгалтерский учет и анализ: Учебное пособие / А.В. Зонова, Л.А. Адамайтис. – М.: Магистр: НИЦ ИНФРА-М, 2014. – 576 с.

26 Иванова, А.С. Методика проведения анализа финансовых результатов деятельности организации на основании данных отчета о финансовых результатах / А.С. Иванова // Современные тенденции в экономике и управлении: новый взгляд, 2015. – № 2. – С. 43.

27 Качкова, О.Е. Экономический анализ хозяйственной деятельности / О.Е. Качкова. – М: КНОРУС, 2016. – 376 с.

28 Кожемякина, Е.В. Сравнительная характеристика форм безналичных расчетов / Е.В. Кожемякина // Дневник науки. – 2016. – № 8. – С. 16.

29 Кобелева, С.В. Дебиторская задолженность: возникновение, анализ и управление / С.В. Кобелева, О.Ю. Конова // Территория науки. – 2015. – № 2. – С. 115.

30 Ковалев, В.В. Введение в финансовый менеджмент / В.В. Ковалев. – М.: Финансы и статистика, 2016. – 768 с.

31 Коровина, Л.Н. К вопросу о дебиторской и кредиторской задолженности / Л.Н. Коровина, С.Н. Кобякова // Социально-экономические явления и процессы. – 2016. – № 7. – С. 82

32 Камышанов, П.И. Финансовый и управленческий учет и анализ: учебник / П.И. Камышанов, А.П. Камышанов. – М.: ИНФРА-М, 2017. – 592 с.

33 Лебедев, К.Ю. Понятие, состав и правовой режим кредиторской задолженности / К.Ю. Лебедев // Хозяйство и право. – 2017. – № 11. – С. 28.

34 Мельник, М.В. Бухгалтерский учет в коммерческих организациях: Учебное пособие / М.В. Мельник, С.Е. Егорова, Н.Г. Кулакова. – М.: Форум, НИЦ ИНФРА-М, 2016. – 480 с.

35 Молдован, А.А. Комплексное управление дебиторской и кредиторской задолженностями предприятия / А.А. Молдован // Сборник научных трудов I международной научно-практической конференции. – 2017. – С. 306.

36 Мизиковский, И.Е. Бухгалтерский управленческий учет: Учебное пособие / Мизиковский И.Е. – М.: Магистр, НИЦ ИНФРА-М, 2016. – 144 с.

37 Налоговый кодекс Российской Федерации. Часть первая № 146-ФЗ от 31.07.1998 года: принят Государственной Думой Федерального Собрания РФ 16 июля 1998 года: одобрен Советом Федерации Федерального Собрания РФ 17.07.1998 года // Информационно-правовая система Консультант Плюс

38 Об утверждении плана счетов бухгалтерского учета финансово-хозяйственной деятельности организаций и инструкции по его применению: приказ Минфина РФ № 94н от 31.10.2000 (ред. от 08.11.2010) // Информационно-правовая система Консультант Плюс

39 Об утверждении положения по ведению бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в Российской Федерации: приказ Минфина России № 34н от 29.07.1998 // Информационно-правовая система Консультант Плюс

40 О порядке ведения кассовых операций юридическими лицами и упрощенном порядке ведения кассовых операций индивидуальными предпринимателями и субъектами малого предпринимательства: указание Банка России № 3210-У от 11.03.2014 // Информационно-правовая система Консультант Плюс

41 Об осуществлении наличных расчетов: указание Банка России № 3073-У от 07.10.2013 // Информационно-правовая система Консультант Плюс

42 О бухгалтерском учете: федеральный закон № 402-ФЗ от 06.12.2011: принят Государственной Думой Федерального Собрания РФ 22 ноября 2011 года: одобрен Советом Федерации Федерального Собрания РФ 29 ноября 2011 года // Информационно-правовая система Консультант Плюс

43 Переведенцева, М.А. Бухгалтерский учет дебиторской и кредиторской задолженности в международной и отечественной практике / А.А. Переведенцева, А.А. Иванченкова // Сборник статей победителей VIII Международной научно-практической конференции в трех частях. – 2017. – С. 250.

44 Погорелова, М.Я. Бухгалтерский (финансовый) учет. Теория и практика: учебное пособие для вузов / М.Я.Погорелова. - М.: Инфра-М, 2015. – 327 с.

45 Рогуленко, Т.М. Теория бухгалтерского учета / Т.М. Рогуленко, С.В.

Пономарева. – М.: КноРус, 2015. – 172 с.

46 Сомова, Р.С. Особенности безналичных форм расчетов / Р.С. Сомова // Научные достижения и открытия современной молодежи. – 2017. – С. 789.

47 Симоненко, Л.И. Анализ расчетов и управление дебиторской и кредиторской задолженностью / Л.И. Симоненко, М.А. Столярова // Инновационная экономика: перспективы развития и совершенствования. – 2014. – № 2. – С. 216.

48 Сутягин, В.Ю. Дебиторская задолженность: учет, анализ, оценка и управление: Учебное пособие. Гриф МО / В.Ю. Сутягин. – М.: ИНФРА-М, 2017. – 205 с.

49 Терентьева, Т.В. Бухгалтерский учет в двух модулях: учеб. пособие / Т.В. Терентьева, В.В. Малышева. – М.: ИНФРА-М, 2018. – 287 с.

50 Цыденова, Э.Ч. Бухгалтерский и налоговый учет: учебник / Э.Ч. Цыденова, Л.К. Аюшиева. – М. : ИНФРА-М, 2018. – 399 с.

ПРИЛОЖЕНИЕ А

Бухгалтерская отчетность ООО «Агро-Плюс»

Бухгалтерский баланс на 31 декабря 2018 г.

Форма по ОКУД
Дата (число, месяц, год)

Организация Общество с ограниченной ответственностью "Агро-Плюс" по ОКПО
Идентификационный номер налогоплательщика _____ ИНН
Вид экономической деятельности оптовая торговля по ОКВЭД
Организационно-правовая форма / форма собственности общество с ограниченной ответственностью по ОКФС/ОКФС
Единица измерения: тыс. руб. (млн. руб.) _____ по ОКЕИ
Местонахождение (адрес) 615000, Амурская область, г. Благовещенск

Коды		
0710001		
31	12	2018
65	16	
384(385)		

Показатели	Наименование показателя	На <u>31 декабря</u> 20 <u>18</u> г.	На <u>31 декабря</u> 20 <u>17</u> г.	На <u>31 декабря</u> 20 <u>16</u> г.
	АКТИВ			
	I. ВНЕОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
	Нематериальные активы			
	Результаты исследований и разработок			
	Основные средства	16884	16293	20866
	Доходные вложения в материальные ценности			
	Финансовые вложения	3	3	3
	Отложенные налоговые активы			
	Прочие внеоборотные активы			
	Итого по разделу I	16887	16296	20869
	II. ОБОРОТНЫЕ АКТИВЫ			
	Запасы	7008	6596	2792
	Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям			
	Дебиторская задолженность	116	707	169
	Финансовые вложения			20
	Денежные средства	496	672	4
	Прочие оборотные активы			
	Итого по разделу II	7620	7975	2985
	БАЛАНС	24507	24271	23854

Продолжение ПРИЛОЖЕНИЯ А

Форма 0710001 с. 2

Пояснения	Наименование показателя	На 31 декабря 20__18__ г.	На 31 декабря 20__17__ г.	На 31 декабря 20__16__ г.
	ПАССИВ			
	III. КАПИТАЛ И РЕЗЕРВЫ⁶			
	Уставный капитал (складочный капитал, уставный фонд, вклады товарищей)	100	100	100
	Собственные акции, выкупленные у акционеров	0	0	0
	Переоценка внеоборотных активов			
	Добавочный капитал (без переоценки)			
	Резервный капитал			
	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	19325	20460	14552
	Итого по разделу III	19425	20560	14652
	IV. ДОЛГОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
	Заемные средства	1001		4354
	Отложенные налоговые обязательства			
	Резервы под условные обязательства			
	Прочие обязательства			
	Итого по разделу IV	1001		4354
	V. КРАТКОСРОЧНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
	Заемные средства			2407
	Кредиторская задолженность	4081	3711	2441
	Доходы будущих периодов			
	Резервы предстоящих расходов			
	Прочие обязательства			
	Итого по разделу V	4081	3711	4848
	БАЛАНС	24507	24271	23854

Руководитель _____
(подпись) (расшифровка подписи)

Главный бухгалтер _____
(подпись) (расшифровка подписи)

« ___ » _____ 20__ г.

Продолжение ПРИЛОЖЕНИЯ А

Отчет о финансовых результатах

за _____ год 20__18__ г.

Форма по ОКУД _____
Дата (число, месяц, год) _____

Организация Общество с ограниченной ответственностью "Агро-Плюс" по ОКПО _____
Идентификационный номер налогоплательщика _____ ИНН _____
Вид экономической деятельности оптовая торговля по ОКВЭД _____
Организационно-правовая форма/форма собственности ООО по ОКОПФ/ОКФС _____

Единица измерения: тыс. руб. (млн. руб.) по ОКЕИ _____

Коды		
0710002		
31	12	2018
65	16	
384 (385)		

Пояснения	Наименование показателя	За _____ год 20__18__ г.	За _____ год 20__17__ г.
	Выручка	28961	19230
	Себестоимость продаж	(20141)	(11189)
	Валовая прибыль (убыток)	8820	8041
	Коммерческие расходы	(5484)	(4541)
	Управленческие расходы	()	()
	Прибыль (убыток) от продаж	3336	3500
	Доходы от участия в других организациях		
	Проценты к получению		
	Проценты к уплате	(154)	(192)
	Прочие доходы	458	321
	Прочие расходы	(540)	(635)
	Прибыль (убыток) до налогообложения	3100	2994
	Текущий налог на прибыль	(510)	(479)
	в т.ч. постоянные налоговые обязательства (активы)		
	Изменение отложенных налоговых обязательств		
	Изменение отложенных налоговых активов		
	Прочее		
	Чистая прибыль (убыток)	2590	2515

ПРИЛОЖЕНИЕ Б

Дебиторская задолженность по срокам погашения

Срок оплаты дебиторской задолженности	2016 г.		2017 г.		2018 г.		Абсолютное отклонение 2018 г.		Относительное отклонение 2018 г.	
	тыс. руб.	уд. вес %	тыс. руб.	уд. вес. %	тыс. руб.	уд. вес. %	2016 г.	2017 г.	2016 г.	2017 г.
							тыс.руб.	тыс.руб.	%	%
Дебиторская задолженность	169	100	707	100	116	100	-53	-591	0	0
до 1 месяца	145	85,98	497	70,31	99	85,34	-46	-398	-0,64	15,03
от 1 до 3х месяцев	17	9,77	209	29,62	4	3,45	-13	-205	-6,32	-26,17
от 3х до 6 месяцев	4	2,38	0	0,07	0	0	-4	0	-2,38	-0,07
от 6 до 1 года	3	1,59	0	0	13	11,2	10	13	9,61	11,2
от 361 дней	1	0,27	0	0	0	0	-1	0	-0,27	0

ПРИЛОЖЕНИЕ В

Анализ качества дебиторов

Наименование дебиторов	от 0 до 30 дней			от 30 до 90 дней			Более 90 дней			Всего, тыс.руб.	Доля %
	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г.		
ИП Мухин О.А.	115	145	0	10	54	0	4	0	13	341	34,4
ООО «АгроСев»	0	51	38	0	22	3	0	0	0	114	11,5
ИП Кузьмин О.О.	0	61	37	0	11	0	0	0	0	109	11,0
ИП Холодок А.Н.	0	22	0	0	85	4	0	0	0	111	11,2
Прочие дебиторы	30	218	24	7	37	1	0	0	0	317	32,0
Всего, тыс. руб.	145	497	99	17	209	8	4	0	13	992	100,0
Доля, %	11,6	14,6	0,0	1,0	5,4	0,0	0,4	0,0	1,3	100	

ПРИЛОЖЕНИЕ Г

Погашение счетов дебиторов

Классификация дебиторов по срокам задолженности	Сумма дебиторской задолженности			Удельный вес в общей сумме задолженности			Взвешенное старение счетов; дн		
	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г.
От 0-30 дней	145	497	99	0,858	0,703	0,853	0	0	0
От 30-90 дней	17	209	4	0,101	0,296	0,034	3,02	8,89	1,03
От 90-180 дней	4	0	0	0,024	0,000	0,000	2,13	0,00	0,00
От 180-320 дней	3	0	13	0,016	0,000	0,112	2,86	0	20,17
От 320-720 дней	1	0	0	0,006	0,000	0,000	1,89	0,00	0,00
Итого	169	707	116	1,000	0,999	1,000	9,90	8,89	21,21

ПРИЛОЖЕНИЕ Д

Кредиторская задолженность по срокам погашения

Срок оплаты кредиторской задолженности	2016 г.		2017 г.		2018 г.		Абсолютное отклонение 2018 г.		Относительное отклонение 2018 г.	
	тыс. руб.	уд. вес %	тыс. руб.	уд. вес. %	тыс. руб.	уд. вес. %	2016 г.	2017 г.	2016 г.	2017 г.
							тыс. руб.	тыс. руб.	%	%
Кредиторская задолженность	2441	100	3711	100	4081	100	1640	370	0	0
до 1 месяца	2435	99,75	3581	96,49	3673	90	1238	92	-9,75	-6,49
от 1 до 3х месяцев	5	0,22	129	3,48	408	10	403	279	9,77	6,51
от 3х до 6 месяцев	0	0,02	1	0,02	0	0	0	-1	-0,02	-0,02
от 6 месяцев до 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

ПРИЛОЖЕНИЕ Е

Структура заемных средств

Показатели	Остатки на тыс. руб.			В т.ч. по срокам образования (на конец отчетного периода); тыс. руб.								
	2016 г.	2017г.	2018 г.	от 0 до 30 дней			от 30 дней до 3 месяцев			более 3 месяцев		
				2016 г.	2017 г.	2018 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г.
Кредиторская задолженность	2441	3711	4081	2194	3576	3574	5	129	397	0	1	0
в т.ч. за товары	2200	3706	3970	1979	3571	3468	2	129	397	1	1	0
по заработной плате	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
платежи в бюджет	2	5	51	1	5	49	0	0	0	0	0	0
по прочим кредиторам	240	0	60	214	0	57	3	0	6	0	0	0

ПРИЛОЖЕНИЕ Ж

Гарантийное письмо

от «XXX» _____ 20XX г.

Директору
ООО «XXX»
ФИО

Гарантийное письмо

ООО «Агро-Плюс» гарантирует оплату задолженности ООО «XXX» за поставленный товар в размере XXX рублей 00 копеек (XXX рублей) в срок до "XXX" _____ 20XX года в соответствии с условиями договора поставки № XX от "XX" _____ 20XX г.

В случае несоблюдения гарантийных обязательств об оплате указанной суммы в установленный срок, нами будет осуществлена выплата пени в размере 0,2 % от суммы задолженности за каждый день просрочки уплаты.

Наши банковские реквизиты:

ПАО Сбербанк, г. Благовещенск

р/с № 40702810000080102222

к/с 30101810000000000504

БИК

ИНН

КПП

Руководитель предприятия

(подпись)

(расшифровка подписи)

М.П.

Главный бухгалтер

(подпись)

(расшифровка подписи)

ПРИЛОЖЕНИЕ К

График погашения долга

Приложение N ____
к соглашению о реструктуризации задолженности
от " ____ " _____ г. N ____

График погашения долга

Стороны определили следующий график выплаты Должником суммы задолженности:

Сумма (рублей)	Срок погашения	Примечание

Реквизиты и подписи Сторон

Кредитор: _____ "

Юридический/почтовый адрес: _____

ИНН/КПП _____

ОГРН _____

Расчетный счет _____

в _____ банке

К/с _____

БИК _____

(Ф.И.О.) / (подпись)
М.П.

Должник: _____ "

Юридический/почтовый адрес: _____

ИНН/КПП _____

ОГРН _____

Расчетный счет _____

в _____ банке

К/с _____

БИК _____

(Ф.И.О.) / (подпись)
М.П.